

BANCO DE MACHALA S.A.
COMPARATIVO DE BALANCES CONSOLIDADOS
(Cifras reales en dólares)

1 ACTIVO				VARIACION
CUENTA	DESCRIPCION	31-Dec-11	30-Sep-11	ABSOLUTA
11	FONDOS DISPONIBLES	127,529,462.10	131,026,815.35	(3,497,353.25)
1101	Caja	13,533,238.17	12,718,822.13	814,416.04
1102	Depósitos para encaje	11,604,607.03	16,354,541.59	(4,749,934.56)
1103	Bancos y otras instituciones financieras	101,881,085.09	92,495,139.59	9,385,945.50
1104	Efectos de cobro inmediato	305,847.08	8,948,710.56	(8,642,863.48)
1105	Remesas en tránsito	204,684.73	509,601.48	(304,916.75)
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS			
13	INVERSIONES	40,507,602.16	35,911,525.75	4,596,076.41
1301	Para negociar de entidades del sector privado	-	-	-
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	6,000,000.00	5,750,000.00	250,000.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	21,341,277.27	4,912,717.19	16,428,560.08
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	4,520,569.96	4,533,621.08	(13,051.12)
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	8,645,754.93	20,715,187.48	(12,069,432.55)
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	-	-	-
1307	De disponibilidad restringida	-	-	-
1399	(Provisión para inversiones)	-	-	-
14	CARTERA DE CREDITOS	299,589,462.92	276,735,743.19	22,853,719.73
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	163,942,065.04	148,653,668.23	15,288,396.81
140105,10,15	De 1 a 180 días	91,080,166.67	83,648,493.80	7,431,672.87
140120	De 181 a 360 días	43,275,151.71	34,064,128.49	9,211,023.22
140125	De más de 360 días	29,586,746.66	30,941,045.94	(1,354,299.28)
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	121,546,988.35	113,276,963.97	8,270,024.38
140205,10,15	De 1 a 180 días	55,711,401.15	51,403,571.38	4,307,829.77
140220	De 181 a 360 días	23,779,374.28	21,472,261.99	2,307,112.29
140225	De más de 360 días	42,056,212.92	40,401,130.60	1,655,082.32
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	9,459,376.39	9,473,027.57	(13,651.18)
140305,10,15	De 1 a 180 días	742,929.13	555,398.74	187,530.39
140320	De 181 a 360 días	549,351.09	696,165.42	(146,814.33)
140325	De más de 360 días	8,167,096.17	8,221,463.41	(54,367.24)
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	5,332,384.87	5,343,153.74	(10,768.87)
140405,10,15	De 1 a 180 días	2,423,514.61	2,401,764.76	21,749.85
140420	De 181 a 360 días	1,312,061.74	1,334,792.34	(22,730.60)
140425	De más de 360 días	1,596,808.52	1,606,596.64	(9,788.12)
1405	Cartera de créditos comercial reestructurada por vencer	33,548.16	35,442.36	(1,894.20)
1406	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	-	-	-
1407	Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer	-	-	-
1408	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	-	-	-
1411	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	876,974.54	738,490.50	138,484.04
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	1,589,834.85	1,776,620.70	(186,785.85)
1413	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	8,108.16	11,039.23	(2,931.07)
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	64,303.32	129,690.21	(65,386.89)
1415	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses	-	-	-
1416	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	-	-	-
1417	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga intereses	-	-	-
1418	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	-	-	-
1421	Cartera de créditos comercial vencida	1,568,034.41	1,637,804.59	(69,770.18)
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	2,529,584.35	2,619,480.49	(89,896.14)
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida	24,394.10	21,464.03	2,930.07
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	123,308.46	177,747.15	(54,438.69)
1425	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida	7.00	7.00	-
1426	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	-	-	-
1427	Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida	-	-	-
1428	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	-	-	-
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-7,509,449.08	-7,158,856.58	(350,592.50)
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	408,159.29	611,581.40	(203,422.11)
16	CUENTAS POR COBRAR	3,668,744.63	3,442,648.33	226,096.30
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	452,699.33	473,382.84	(20,683.51)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	17,883,397.32	14,187,230.42	3,696,166.90
19	OTROS ACTIVOS	28,429,206.36	27,792,690.74	636,515.62
1901	Inversiones en acciones y participaciones	420,178.35	416,251.68	3,926.67
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	28,316,167.31	27,628,168.01	687,999.30
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-307,139.30	-251,728.95	(55,410.35)
1	ACTIVO	518,468,734.11	490,181,618.02	28,287,116.09
4	GASTOS		31,509,909.14	(31,509,909.14)
	TOTAL GENERAL DE ACTIVOS Y GASTOS	518,468,734.11	521,691,527.16	-3,222,793.05
6 CUENTAS CONTINGENTES				
64	ACREEDORAS	52,984,315.60	53,348,774.04	(364,458.44)
6401	Avales	1,850,156.74	2,701,955.16	(851,798.42)
6402	Fianzas y garantías	9,879,184.05	9,216,703.79	662,480.26
6403	Cartas de crédito	926,020.43	1,368,493.56	(442,473.13)
6404	Créditos aprobados no desembolsados	40,328,954.38	40,061,621.53	267,332.85
6405	Compromisos futuros	-	-	-
6406	Titulos y documentos emitidos por mercaderías recibidas	-	-	-
6407	Compras a futuro en moneda nacional	-	-	-
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	-	-	-
6409	Obligaciones en opciones	-	-	-
6410	Obligaciones por operaciones swap	-	-	-
6411	Otras operaciones a futuro	-	-	-
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	-	-	-
6	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	52,984,315.60	53,348,774.04	-364,458.44
7 CUENTAS DE ORDEN				
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	1,008,053,306.19	959,421,091.41	48,632,214.78

BANCO DE MACHALA S.A.
COMPARATIVO DE BALANES CONSOLIDADOS
(Cifras reales en dólares)

ENTIDAD **BANCO DE MACHALA S.A.**

2 PASIVO				VARIACION
CUENTA	DESCRIPCION	31-Dec-11	30-Sep-11	ABSOLUTA
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	462,465,972.83	436,923,771.39	25,542,201.44
2101	Depósitos a la vista	311,277,309.95	305,210,679.58	6,066,630.37
2102	Operaciones de reporto	-	-	-
2103	Depósitos a plazo	131,666,259.52	115,998,482.11	15,667,777.41
210305	De 1 a 30 días	46,222,435.06	30,054,779.41	16,167,655.65
210310	De 31 a 90 días	30,313,672.05	36,021,671.91	(5,707,999.86)
210315	De 91 a 180 días	31,537,091.44	27,521,525.12	4,015,566.32
210320	De 181 a 360 días	22,363,930.80	20,929,590.78	1,434,340.02
210325	De más de 361 días	1,229,130.17	1,470,914.89	(241,784.72)
210330	Depósitos por confirmar	-	-	-
2104	Depósitos de garantía	-	-	-
2105	Depósitos Restringidos	19,522,403.36	15,714,609.70	3,807,793.66
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	-	-
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	1,265,530.19	2,150,492.69	(884,962.50)
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	408,159.29	611,581.40	(203,422.11)
25	CUENTAS POR PAGAR	9,136,292.00	9,175,826.91	(39,534.91)
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	388,662.52	396,351.85	(7,689.33)
27	VALORES EN CIRCULACION	-	-	-
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	-	-	-
29	OTROS PASIVOS	1,563,346.84	1,266,734.38	296,612.46
2	PASIVO	475,227,963.67	450,524,758.62	24,703,205.05

3 PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL	32,200,000.00	32,200,000.00	-
3101	Capital pagado	32,200,000.00	32,200,000.00	-
3102	(Acciones en tesorería)	-	-	-
3103	Aportes de socios	-	-	-
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES	-	-	-
3201	PRIMA EN COLOCACION DE ACCIONES	-	-	-
3202	(DESCUENTO EN COLOCACION DE ACCIONES)	-	-	-
33	RESERVAS	2,250,791.97	2,250,791.97	-
3301	Legales	2,220,582.61	2,220,582.61	-
3302	Generales	-	-	-
3303	Especiales	27,412.03	27,412.03	-
3304	Reserva para readquisición de acciones propias	-	-	-
3305	Revalorización del patrimonio	89.33	89.33	-
3310	Por resultados no operativos	2,708.00	2,708.00	-
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-	-	-
3402	DONACIONES	-	-	-
340205	EN EFECTIVO	-	-	-
340210	EN BIENES	-	-	-
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	5,221,261.75	1,311,387.63	3,909,874.12
3501	SUPERAVIT POR VALUAC.DE PROPIED.EQUIPO	5,221,261.75	1,311,387.63	3,909,874.12
3502	SUPERAVIT POR VALUACION DE INVERSIONES E	-	-	-
36	RESULTADOS	3,568,716.72	452,484.73	3,116,231.99
3601	Utilidades o excedentes acumulados	592,862.67	452,484.73	140,377.94
3602	(Pérdidas acumuladas)	-	-	-
3603	Utilidad del ejercicio	2,975,854.05	-	2,975,854.05
3604	(Pérdida del ejercicio)	-	-	-
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	43,240,770.44	36,214,664.33	7,026,106.11
5	INGRESOS	-	34,952,104.21	(34,952,104.21)
	TOTAL GENERAL PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	518,468,734.11	521,691,527.16	-3,222,793.05

