

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

1 ACTIVO				VARIACION
CUENTA	DESCRIPCION	30 de sep de 08	30 de jun de 08	ABSOLUTA
11	FONDOS DISPONIBLES	65,857,611.17	85,516,797.89	(19,659,186.72)
1101	Caja	6,569,043.86	6,229,549.37	339,494.49
1102	Depósitos para encaje	13,335,680.45	12,821,877.26	513,803.19
1103	Bancos y otras instituciones financieras	39,382,784.99	58,157,069.89	(18,774,284.90)
1104	Efectos de cobro inmediato	6,423,028.64	7,971,538.72	(1,548,510.08)
1105	Remesas en tránsito	147,073.23	336,762.65	(189,689.42)
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	2,500,000.00	-	2,500,000.00
13	INVERSIONES	40,516,102.63	40,132,315.60	383,787.03
1301	Para negociar de entidades del sector privado	-	-	-
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	-	-	-
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	-	-	-
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	-	-	-
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	34,187,890.05	34,330,848.50	(142,958.45)
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	2,500,000.00	2,000,000.00	500,000.00
1307	De disponibilidad restringida	3,828,212.58	3,801,467.10	26,745.48
1399	(Provisión para inversiones)	-	-	-
14	CARTERA DE CREDITOS	196,631,775.56	185,522,930.27	11,108,845.29
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	112,915,608.15	106,467,454.79	6,448,153.36
140105,10,15	De 1 a 180 días	69,391,885.24	63,579,063.66	5,812,821.58
140120	De 181 a 360 días	24,243,057.71	22,642,850.76	1,600,206.95
140125	De más de 360 días	19,280,665.20	20,245,540.37	(964,875.17)
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	59,871,315.74	56,788,419.44	3,082,896.30
140205,10,15	De 1 a 180 días	32,839,278.04	32,455,532.78	383,745.26
140220	De 181 a 360 días	11,109,953.54	10,211,550.56	898,402.98
140225	De más de 360 días	15,922,084.16	14,121,336.10	1,800,748.06
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	18,723,268.71	16,398,783.03	2,324,485.68
140305,10,15	De 1 a 180 días	1,019,750.90	985,951.49	33,799.41
140320	De 181 a 360 días	1,016,380.30	871,320.41	145,059.89
140325	De más de 360 días	16,687,137.51	14,541,511.13	2,145,626.38
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	4,302,099.44	5,139,323.80	(837,224.36)
140405,10,15	De 1 a 180 días	2,341,449.68	2,907,088.50	(565,638.82)
140420	De 181 a 360 días	1,160,483.39	1,225,320.51	(64,837.12)
140425	De más de 360 días	800,166.37	1,006,914.79	(206,748.42)
1405	Cartera de créditos comercial reestructurada por vencer	856,108.48	953,465.51	(97,357.03)
1406	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	-	422.96	(422.96)
1407	Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer	965.43	1,114.03	(148.60)
1408	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	-	-	-
1411	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	337,319.43	421,835.00	(84,515.57)
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	1,771,105.07	1,427,390.23	343,714.84
1413	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	53,122.23	21,416.33	31,705.90
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	154,551.00	149,961.57	4,589.43
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	2,277,833.07	2,459,665.33	(181,832.26)
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	1,850,112.93	1,726,573.40	123,539.53
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida	16,054.53	14,675.76	1,378.77
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	165,020.66	164,208.49	812.17
1425	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida	1,546.75	107,592.54	(106,045.79)
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)	-6,664,256.06	-6,719,371.94	55,115.88
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	3,922,145.69	5,669,943.44	(1,747,797.75)
16	CUENTAS POR COBRAR	3,427,641.77	2,622,640.17	805,001.60
17	B. REAL. ADJ. PAGO, ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	1,006,471.86	1,244,710.90	(238,239.04)
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	18,280,462.76	18,644,222.59	(363,759.83)
19	OTROS ACTIVOS	3,207,541.03	2,953,325.17	254,215.86
1901	Inversiones en acciones y participaciones	366,504.58	335,947.81	30,556.77
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	3,013,155.02	3,349,745.65	(336,590.63)
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	-172,118.57	-732,368.29	560,249.72
1	ACTIVO	335,349,752.47	342,306,886.03	-6,957,133.56
4	GASTOS	25,188,322.07	16,633,423.11	8,554,898.96
	TOTAL GENERAL DE ACTIVOS Y GASTOS	360,538,074.54	358,940,309.14	1,597,765.40

6 CUENTAS CONTINGENTES				
64	ACREEDORAS	49,169,107.29	43,183,421.12	5,985,686.17
6401	Avales	950,000.00	942,632.93	7,367.07
6402	Fianzas y garantías	11,945,045.75	7,798,721.27	4,146,324.48
6403	Cartas de crédito	7,989,134.58	5,183,858.47	2,805,276.11
6404	Créditos aprobados no desembolsados	28,284,926.96	29,258,208.45	(973,281.49)
6405	Compromisos futuros	-	-	-
6406	Títulos 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	49,169,107.29	43,183,421.12	5,985,686.17

7 CUENTAS DE ORDEN				
7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	702,969,013.09	678,376,601.84	24,592,411.25

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

ENTIDAD BANCO DE MACHALA S.A.

2 PASIVO			VARIACION	
CUENTA	DESCRIPCION	30 de sep de 08	30 de jun de 08	ABSOLUTA
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	289,067,310.67	296,803,863.99	(7,736,553.32)
2101	Depósitos a la vista	207,256,789.24	210,858,695.86	(3,601,906.62)
2102	Operaciones de reporto	-	-	-
2103	Depósitos a plazo	72,082,546.63	79,058,905.62	(6,976,358.99)
210305	De 1 a 30 días	20,705,970.95	24,547,185.33	(3,841,214.38)
210310	De 31 a 90 días	22,921,089.05	25,365,301.02	(2,444,211.97)
210315	De 91 a 180 días	15,062,878.24	18,306,732.36	(3,243,854.12)
210320	De 181 a 360 días	11,621,489.50	7,408,329.47	4,213,160.03
210325	De más de 361 días	1,771,118.89	3,431,357.44	(1,660,238.55)
210330	Depósitos por confirmar	-	-	-
2104	Depósitos de garantía	-	-	-
2105	Depósitos Restringidos	9,727,974.80	6,886,262.51	2,841,712.29
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	-	-
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	1,673,680.99	977,814.96	695,866.03
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	3,922,145.69	5,669,943.44	(1,747,797.75)
25	CUENTAS POR PAGAR	5,578,476.09	5,091,311.42	487,164.67
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	481,260.48	487,402.37	(6,141.89)
27	VALORES EN CIRCULACION	-	-	-
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	40,000.00	40,000.00	-
29	OTROS PASIVOS	1,395,602.10	1,364,713.28	30,888.82
2	PASIVO	302,158,476.02	310,435,049.46	-8,276,573.44

3 PATRIMONIO				
31	CAPITAL SOCIAL	24,000,000.00	24,000,000.00	-
3101	Capital pagado	24,000,000.00	24,000,000.00	-
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	1,577,651.40	1,577,651.40	-
3301	Legales	1,488,904.94	1,488,904.94	-
3302	Generales	-	-	-
3303	Especiales	85,949.13	85,949.13	-
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	3,175,116.84	3,175,116.84	-
3501	SUPERAVIT POR VALUAC.DE PROPIED.EQUIPO	3,175,116.84	3,175,116.84	-
3502	SUPERAVIT POR VALUACION DE INVERSIONES E	-	-	-
36	RESULTADOS	-	-	-
3601	Utilidades o excedentes acumulados	-	-	-
3602	(Pérdidas acumuladas)	-	-	-
3603	Utilidad del ejercicio	-	-	-
3604	(Pérdida del ejercicio)	-	-	-
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	28,752,768.24	28,752,768.24	-
5	INGRESOS	29,626,830.28	19,752,491.44	9,874,338.84
	TOTAL GENERAL PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	360,538,074.54	358,940,309.14	1,597,765.40

BANCO MACHALA S.A.
COMPARATIVO DE PERDIDAS Y GANANCIAS CONSOLIDADOS

(Cifras reales en dólares)

CODIGO	DESCRIPCION	30 de sep de 08	30 de jun de 08	VARIACION
				ABSOLUTA
	INGRESOS FINANCIEROS	27,261,678.30	17,929,438.60	9,332,239.70
51	Intereses y descuentos ganados	20,479,091.57	13,492,201.92	6,986,889.65
52	Comisiones ganadas	2,906,955.76	1,869,670.76	1,037,285.00
53	Utilidades financieras	42,763.58	33,384.82	9,378.76
54	Ingresos por servicios	3,832,867.39	2,534,181.10	1,298,686.29
	EGRESOS FINANCIEROS	5,864,124.37	4,024,839.24	1,839,285.13
41	Intereses causados	5,482,316.14	3,778,271.55	1,704,044.59
42	Comisiones causadas	314,265.52	226,880.29	87,385.23
43	Pérdidas financieras	67,542.71	19,687.40	47,855.31
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	21,397,553.93	13,904,599.36	7,492,954.57
	OTROS INGRESOS Y GASTOS OPERACIONALES	15,555,323.62	10,155,709.09	5,399,614.53
	INGRESOS OPERACIONALES	216,563.78	131,624.74	84,939.04
55	Otros ingresos operacionales	216,563.78	131,624.74	84,939.04
	EGRESOS OPERACIONALES	15,771,887.40	10,287,333.83	5,484,553.57
45 - 4505 - 4506	Gastos de operación	15,743,173.03	10,267,989.95	5,475,183.08
46	Otras pérdidas operacionales	28,714.37	19,343.88	9,370.49
	MARGEN OPERACIONAL ANTES DE PROVISIONES	5,842,230.31	3,748,890.27	2,093,340.04
	PROV, DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	2,997,346.02	2,076,672.08	920,673.94
44	Provisiones	1,294,996.12	937,665.49	357,330.63
4505	Depreciaciones	1,369,856.34	907,579.38	462,276.96
4506	Amortizaciones	332,493.56	231,427.21	101,066.35
	MARGEN OPERACIONAL NETO	2,844,884.29	1,672,218.19	1,172,666.10
	INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES	2,110,544.18	1,653,619.57	456,924.61
56	Otros ingresos	2,148,588.20	1,691,428.10	457,160.10
47 + 4890	Otros gastos y pérdidas	38,044.02	37,808.53	235.49
	UTILIDAD ANTES DE IMPTOS. Y PARTICIPACIONES	4,955,428.47	3,325,837.76	1,629,590.71
	Participación de trabajadores	227,195.20	90,878.08	136,317.12
	UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO INNFA	4,728,233.27	3,234,959.68	1,493,273.59
	Impuesto INNFA	34,155.35	13,662.14	20,493.21
	BASE IMPONIBLE IMPUESTO A LA RENTA	4,694,077.92	3,221,297.54	1,472,780.38
	Impuesto a la renta	255,569.71	102,229.21	153,340.50
	RESULTADOS A DISPOSICION DE ACCIONISTAS	4,438,508.21	3,119,068.33	1,319,439.88

BANCO DE MACHALA S.A.
COMPARATIVO DE BALANES CONSOLIDADOS

(Cifras reales en dólares)

1 ACTIVO			PARTICIPACION			
CUENTA	DESCRIPCION	30 de sep de 08	30 de jun de 08	septiembre-08	junio-08	VARIACION
11	FONDOS DISPONIBLES	65,857,611.17	85,516,797.89	19.64%	24.98%	-5.34%
1101	Caja	6,569,043.86	6,229,549.37	1.96%	1.82%	0.14%
1102	Depósitos para encaje	13,335,680.45	12,821,877.26	3.98%	3.75%	0.23%
1103	Bancos y otras instituciones financieras	39,382,784.99	58,157,069.89	11.74%	16.99%	-5.25%
1104	Efectos de cobro inmediato	6,423,028.64	7,971,538.72	1.92%	2.33%	-0.41%
1105	Remesas en tránsito	147,073.23	336,762.65	0.04%	0.10%	-0.05%
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	2,500,000.00	-	0.75%	0.00%	0.75%
13	INVERSIONES	40,516,102.63	40,132,315.60	12.08%	11.72%	0.36%
1301	Para negociar de entidades del sector privado	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
1302	Para negociar del estado o de entidades del sector público	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	34,187,890.05	34,330,848.50	10.19%	10.03%	0.17%
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	2,500,000.00	2,000,000.00	0.75%	0.58%	0.16%
1307	De disponibilidad restringida	3,828,212.58	3,801,467.10	1.14%	1.11%	0.03%
1399	(Provisión para inversiones)	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
14	CARTERA DE CREDITOS	196,631,775.56	185,522,930.27	58.63%	54.20%	4.44%
1401	Cartera de créditos comercial por vencer	112,915,608.15	106,467,454.79	33.67%	31.10%	2.57%
140105,10,15	De 1 a 180 días	69,391,885.24	63,579,063.66	20.69%	18.57%	2.12%
140120	De 181 a 360 días	24,243,057.71	22,642,850.76	7.23%	6.61%	0.61%
140125	De más de 360 días	19,280,665.20	20,245,540.37	5.75%	5.91%	-0.17%
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	59,871,315.74	56,788,419.44	17.85%	16.59%	1.26%
140205,10,15	De 1 a 180 días	32,839,278.04	32,455,532.78	9.79%	9.48%	0.31%
140220	De 181 a 360 días	11,109,953.54	10,211,550.56	3.31%	2.98%	0.33%
140225	De más de 360 días	15,922,084.16	14,121,336.10	4.75%	4.13%	0.62%
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	18,723,268.71	16,398,783.03	5.58%	4.79%	0.79%
140305,10,15	De 1 a 180 días	1,019,750.90	985,951.49	0.30%	0.29%	0.02%
140320	De 181 a 360 días	1,016,380.30	871,320.41	0.30%	0.25%	0.05%
140325	De más de 360 días	16,687,137.51	14,541,511.13	4.98%	4.25%	0.73%
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	4,302,099.44	5,139,323.80	1.28%	1.50%	-0.22%
140405,10,15	De 1 a 180 días	2,341,449.68	2,907,088.50	0.70%	0.85%	-0.15%
140420	De 181 a 360 días	1,160,483.39	1,225,320.51	0.35%	0.36%	-0.01%
140425	De más de 360 días	800,166.37	1,006,914.79	0.24%	0.29%	-0.06%
1405	Cartera de créditos comercial reestructurada por vencer	856,108.48	953,465.51	0.26%	0.28%	-0.02%
1406	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	-	422.96	0.00%	0.00%	0.00%
1407	Cartera de créditos de vivienda reestructurada por vencer	965.43	1,114.03	0.00%	0.00%	0.00%
1408	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
1411	Cartera de créditos comercial que no devenga intereses	337,319.43	421,835.00	0.10%	0.12%	-0.02%
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	1,771,105.07	1,427,390.23	0.53%	0.42%	0.11%
1413	Cartera de créditos de vivienda que no devenga intereses	53,122.23	21,416.33	0.02%	0.01%	0.01%
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	154,551.00	149,961.57	0.05%	0.04%	0.00%
1415	Cartera de créditos comercial reestructurada que no devenga intereses	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
1416	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
1417	Cartera de créditos de vivienda reestructurada que no devenga intereses	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
1418	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
1421	Cartera de créditos comercial vencida	2,277,833.07	2,459,665.33	0.68%	0.72%	-0.04%
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	1,850,112.93	1,726,573.40	0.55%	0.50%	0.05%
1423	Cartera de créditos de vivienda vencida	16,054.53	14,675.76	0.00%	0.00%	0.00%
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	165,020.66	164,208.49	0.05%	0.05%	0.00%
1425	Cartera de créditos comercial reestructurada vencida	1,546.75	107,592.54	0.00%	0.03%	-0.03%
1426	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
1427	Cartera de créditos de vivienda reestructurada vencida	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
1428	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-6,664,256.06	-6,719,371.94	-1.99%	-1.96%	-0.02%
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	3,922,145.69	5,669,943.44	1.17%	1.66%	-0.49%
16	CUENTAS POR COBRAR	3,427,641.77	2,622,640.17	1.02%	0.77%	0.26%
17	B. REAL. ADJ. PAGO ARREN. MERC. Y NO UTILIZADOS ENTIDAD	1,006,471.86	1,244,710.90	0.30%	0.36%	-0.06%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	18,280,462.76	18,644,222.59	5.45%	5.45%	0.00%
19	OTROS ACTIVOS	3,207,541.03	2,953,325.17	0.96%	0.86%	0.09%
1901	Inversiones en acciones y participaciones	366,504.58	335,947.81	0.11%	0.10%	0.01%
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	3,013,155.02	3,349,745.65	0.90%	0.98%	-0.08%
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-172,118.57	-732,368.29	-0.05%	-0.21%	0.16%
1	ACTIVO	335,349,752.47	342,306,886.03	100.00%	100.00%	0.00%
4	GASTOS	25,188,322.07	16,633,423.11	7.36%	4.86%	2.50%
	TOTAL GENERAL DE ACTIVOS Y GASTOS	360,538,074.54	358,940,309.14	-	-	-

6 CUENTAS CONTINGENTES

64	ACREEDORAS	49,169,107.29	43,183,421.12			
6401	Avales	950,000.00	942,632.93			
6402	Fianzas y garantías	11,945,045.75	7,798,721.27			
6403	Cartas de crédito	7,989,134.58	5,183,858.47			
6404	Créditos aprobados no desembolsados	28,284,926.96	29,258,208.45			
6405	Compromisos futuros	-	-			
6406	Títulos 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	49,169,107.29	43,183,421.12			

7 CUENTAS DE ORDEN

7	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	702,969,013.09	678,376,601.84			
----------	-------------------------------	-----------------------	-----------------------	--	--	--

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

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

2 PASIVO				PARTICIPACION		
CUENTA	DESCRIPCION	30 de sep de 08	30 de jun de 08	septiembre-08	junio-08	VARIACION
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	289,067,310.67	296,803,863.99	95.67%	95.61%	0.06%
2101	Depósitos a la vista	207,256,789.24	210,858,695.86	68.59%	67.92%	0.67%
2102	Operaciones de reporto	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
2103	Depósitos a plazo	72,082,546.63	79,058,905.62	23.86%	25.47%	-1.61%
210305	De 1 a 30 días	20,705,970.95	24,547,185.33	6.85%	7.91%	-1.05%
210310	De 31 a 90 días	22,921,089.05	25,365,301.02	7.59%	8.17%	-0.59%
210315	De 91 a 180 días	15,062,878.24	18,306,732.36	4.99%	5.90%	-0.91%
210320	De 181 a 360 días	11,621,489.50	7,408,329.47	3.85%	2.39%	1.46%
210325	De más de 361 días	1,771,118.89	3,431,357.44	0.59%	1.11%	-0.52%
210330	Depósitos por confirmar	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
2104	Depósitos de garantía	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
2105	Depósitos Restringidos	9,727,974.80	6,886,262.51	3.22%	2.22%	1.00%
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	1,673,680.99	977,814.96	0.55%	0.31%	0.24%
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	3,922,145.69	5,669,943.44	1.30%	1.83%	-0.53%
25	CUENTAS POR PAGAR	5,578,476.09	5,091,311.42	1.85%	1.64%	0.21%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	481,260.48	487,402.37	0.16%	0.16%	0.00%
27	VALORES EN CIRCULACION	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	40,000.00	40,000.00	0.01%	0.01%	0.00%
29	OTROS PASIVOS	1,395,602.10	1,364,713.28	0.46%	0.44%	0.02%
2	PASIVO	302,158,476.02	310,435,049.46	100.00%	100.00%	0.00%

3 PATRIMONIO						
31	CAPITAL SOCIAL	24,000,000.00	24,000,000.00	83.47%	83.47%	0.00%
3101	Capital pagado	24,000,000.00	24,000,000.00	83.47%	83.47%	0.00%
3102	(Acciones en tesorería)	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
3103	Aportes de socios	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
33	RESERVAS	1,577,651.40	1,577,651.40	5.49%	5.49%	0.00%
3301	Legales	1,488,904.94	1,488,904.94	5.18%	5.18%	0.00%
3302	Generales	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
3303	Especiales	85,949.13	85,949.13	0.30%	0.30%	0.00%
3304	Reserva para readquisición de acciones propias	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
3305	Revalorización del patrimonio	89.33	89.33	0.00%	0.00%	0.00%
3310	Por resultados no operativos	2,708.00	2,708.00	0.01%	0.01%	0.00%
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
3402	DONACIONES	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
340205	EN EFECTIVO	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
340210	EN BIENES	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	3,175,116.84	3,175,116.84	11.04%	11.04%	0.00%
3501	SUPERAVIT POR VALUAC.DE PROPIED.EQUIPO	3,175,116.84	3,175,116.84	11.04%	11.04%	0.00%
3502	SUPERAVIT POR VALUACION DE INVERSIONES E	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
36	RESULTADOS	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
3601	Utilidades o excedentes acumulados	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
3602	(Pérdidas acumuladas)	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
3603	Utilidad del ejercicio	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
3604	(Pérdida del ejercicio)	-	-	0.00%	0.00%	0.00%
3	TOTAL DEL PATRIMONIO	28,752,768.24	28,752,768.24	100.00%	100.00%	0.00%

5	INGRESOS	29,626,830.28	19,752,491.44	103.04%	68.70%	0.34
	TOTAL GENERAL PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS	360,538,074.54	358,940,309.14	-	-	-