

RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y
CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO
EN U.S. DOLARES

ENTIDAD REPORTANTE: BANCO DE MACHALA

CODIGO DE LA ENTIDAD: 1026

FECHA: 30 de septiembre de 2008

CONFORMACION DEL PATRIMONIO TECNICO TOTAL

PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO

CODIGO	DESCRIPCION	VALOR
31	Capital Social	24,000,000.00
3201	Prima en colocación de acciones	0.00
3301	Reservas legales	1,488,904.94
3302	Reservas generales	0.00
330310	Reservas especiales para futuras capitalizaciones	25,295.90
34	Otros aportes patrimoniales	0.00
3601	Utilidades o excedentes acumulados - saldos auditados	0.00
3602	Pérdidas acumuladas - saldos auditados	0.00
2608	Préstamo subordinado	0.00
2802	Aportes para futura capitalización	40,000.00

MENOS

190530	Plusvalía mercantil	0.00
3202	Descuento en colocación de acciones	0.00
A	TOTAL PATRIMONIO TECNICO PRIMARIO	25,554,200.84

PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO

CODIGO	DESCRIPCION	VALOR
2801	Obligaciones convertibles en acciones	0.00
3303	Reservas especiales	60,653.23
3305	Reservas - Revalorización del patrimonio	89.33
3310	45% Reservas por resultados no operativos	1,218.60
35	45% Superávit por valuaciones	1,428,802.58
3601	Utilidades o excedentes acumulados	0.00
3602	Pérdidas acumuladas	0.00
3603	Utilidad del ejercicio	0.00
3604	Pérdida del ejercicio	0.00
5 - 4	Ingresos menos gastos	4,438,508.21

MAS

149930(valor absoluto)	(Provisión general para cartera de créditos)	0.00
------------------------	--	------

MENOS:

	Deficiencia de provisiones, amortizaciones y depreciaciones	0.00
	Pérdidas activadas que fueren detectadas a través de auditorías de la propia entidad, de la Superintendencia de Bancos o de las auditorías externas y el valor de los aumentos de capital realizados contraviniendo las disposiciones del artículo 125 de la Codificación de la Ley General de Instituciones del Sistema Financiero.	0.00
1613	Dividendos pagados por anticipado	0.00
B	TOTAL PATRIMONIO TECNICO SECUNDARIO	5,929,271.95

C = A+B (**)	PATRIMONIO TECNICO TOTAL	31,483,472.79
---------------------	---------------------------------	----------------------

MENOS

	El capital asignado a una sucursal o agencia en el exterior.	0.00
	Los requerimientos de patrimonio técnico de las entidades que de acuerdo con las disposiciones vigentes así lo requieran de acuerdo con la disposición transitoria.	0.00
	El valor de su participación en el capital pagado más las reservas, exceptuando las provenientes de valuaciones del activo, en una institución subsidiaria o afiliada.	336,395.83
	Inversiones en otras instituciones del sistema financiero, que las conviertan en subsidiaria o afiliada de dicha institución.	0.00
	Los saldos registrados en la cuenta 1611 "Anticipo para adquisición de acciones", cuando correspondan a inversiones en acciones, anticipos en la capitalización o constitución de compañías subsidiarias o afiliadas.	0.00
D	DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TECNICO TOTAL	336,395.83

E = C - D	PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	31,147,076.96
------------------	---------------------------------------	----------------------

622,941.54

ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO

REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS

FORMULARIO 229

RELACION ENTRE EL PATRIMONIO TECNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y
CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO
EN U.S. DOLARES

ENTIDAD REPORTANTE: BANCO DE MACHALA
CODIGO DE LA ENTIDAD: 1026
FECHA: 30 de septiembre de 2008

	Activos ponderados con 0.00	0.00
	Activos ponderados con 0.10	529,421.26
	Activos ponderados con 0.20	500,000.00
	Activos ponderados con 0.40	3,146,836.59
	Activos ponderados con 0.50	9,361,634.36
	Activos ponderados con 1.00	248,977,707.64
F	TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	262,515,599.85

POSICION, REQUERIMIENTO Y RELACION DE PATRIMONIO TECNICO

G = F x 9%	PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	23,626,403.99
H = E - G	EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	7,520,672.97
	ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	15,380,754.39

REPRESENTANTE LEGAL

AUDITOR INTERNO

CONTADOR GENERAL