



BALANCE GENERAL			
BANCO DE MACHALA S.A. (en miles de dólares)			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Dic - 25	Sept - 25
1	ACTIVO		
11	FONDOS DISPONIBLES	226,529,593.69	207,690,201.70
1101	CAJA	24,352,660.08	26,184,911.88
1102	DEPÓSITOS PARA ENCAJE	57,433,899.11	60,784,321.49
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	142,205,577.84	116,834,166.63
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	2,204,838.86	3,886,627.79
1105	REMESAS EN TRÁNSITO	332,617.80	173.91
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00	0.00
13	INVERSIONES	151,715,073.93	151,115,219.35
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades del sector público	576,862.85	893,767.52
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	20,260,313.44	10,634,488.11
1304	Disponibles para la venta del Estado o de entidades del sector público	22,326,678.22	32,271,043.06
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0.00	0.00
1306	Mantenidas hasta su vencimiento del Estado o de entidades del sector público	98,721,128.66	97,369,278.70
1307	De disponibilidad restringida	9,830,090.76	9,946,641.96
1399	(Provisión para inversiones)	0.00	0.00
14	CARTERA DE CRÉDITOS	795,439,063.71	757,994,430.51
1401	Cartera de créditos productivo por vencer	533,703,954.33	501,898,882.41
140105,10,15	De 1 a 180 días	94,503,371.42	93,747,336.90
140120	De 181 a 360 días	57,428,118.49	56,248,704.60
140125	De más de 360 días	381,772,464.42	351,902,840.91
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	173,033,061.32	166,015,718.22
140205,10,15	De 1 a 180 días	61,237,642.69	58,671,306.57
140220	De 181 a 360 días	24,884,106.71	24,038,353.04
140225	De más de 360 días	86,911,311.92	83,306,058.61
1403	Cartera de créditos inmobiliario por vencer	42,675,705.53	42,106,564.48
140305,10,15	De 1 a 180 días	2,211,019.00	1,677,702.42
140320	De 181 a 360 días	1,531,123.09	1,530,887.32
140325	De más de 360 días	38,933,563.44	38,897,974.74
1404	Cartera de créditos para microcrédito por vencer	7,435,995.44	7,972,455.43
140405,10,15	De 1 a 180 días	1,489,380.53	1,681,736.51
140420	De 181 a 360 días	1,621,439.69	1,647,245.41
140425	De más de 360 días	4,325,175.22	4,643,473.51
1409	Cartera de créditos productivo refinanciada por vencer	30,156,917.58	29,149,111.03
1410	Cartera de créditos consumo refinanciada por vencer	5,422,328.54	6,026,340.30
1411	Cartera de créditos inmobiliario refinanciada por vencer	630,066.04	703,155.60
1412	Cartera de créditos para microcrédito refinanciada por vencer	409,218.87	459,669.79
1417	Cartera de créditos productivo reestructurada por vencer	9,811,146.00	7,616,691.78
1418	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	4,006,413.34	4,232,405.73
1420	Cartera de créditos para microcrédito reestructurada por vencer	476,221.46	566,165.77
1425	Cartera de créditos productivo que no devenga intereses	781,702.09	830,997.94
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	4,966,579.32	4,956,395.77
1427	Cartera de créditos inmobiliario que no devenga intereses	537,701.36	289,487.57
1428	Cartera de créditos para microcrédito que no devenga intereses	773,416.41	617,808.73
1433	Cartera de créditos productivo refinanciada que no devenga intereses	1,437,777.79	1,746,901.58
1434	Cartera de créditos de consumo refinanciada que no devenga intereses	2,457,188.70	2,203,840.70
1435	Cartera de créditos inmobiliario refinanciada que no devenga intereses	235,325.12	169,306.45
1436	Cartera de créditos para microcrédito refinanciada que no devenga intereses	309,176.12	299,204.52
1441	Cartera de créditos productivo reestructurada que no devenga intereses	3,005,642.72	3,006,529.18
1442	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	2,638,486.64	1,946,274.27
1444	Cartera de créditos para microcrédito reestructurada que no devenga intereses	218,140.70	138,480.99
1449	Cartera de créditos productivo vencida	735,289.53	1,238,323.35
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	1,478,321.87	1,563,138.18
1451	Cartera de créditos inmobiliario vencida	37,120.11	25,581.30
1452	Cartera de créditos para microcrédito vencida	254,963.26	247,106.81
1457	Cartera de créditos productivo refinanciada vencida	123,369.57	105,545.19
1458	Cartera de créditos de consumo refinanciada vencida	146,505.78	123,108.66
1459	Cartera de créditos inmobiliario refinanciada vencida	12,114.62	9,289.02
1460	Cartera de créditos para microcrédito refinanciada vencida	28,301.13	21,533.18
1465	Cartera de créditos productivo reestructurada vencida	82,480.88	71,739.86
1466	Cartera de créditos de consumo reestructurada vencida	170,868.91	115,982.45
1468	Cartera de créditos para microcrédito reestructurada vencida	11,063.33	8,408.29
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	1,024,460.91	1,142,120.97
1475	Cartera de crédito educativo refinanciada por vencer	51,266.04	52,996.07
1477	Cartera de crédito educativo reestructurada por vencer	2,749.12	2,945.18
1479	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses	5,343.00	5,508.77
1481	Cartera de crédito educativo refinanciada que no devenga intereses	0.00	0.00
1483	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida	0.00	0.00
1485	Cartera de crédito educativo vencida	3,533.73	6,280.97
1487	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida	1,191.76	1,270.23
1489	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida	0.00	0.00
1491	Cartera refinanciada covid-19 por vencer	3,197.76	0.00
1492	Cartera refinanciada Covid-19 que no devenga interés	0.00	3,659.94
1493	Cartera refinanciada Covid-19 vencida	91,161.00	91,309.47
1494	Cartera reestructurada Covid-19 por vencer	0.00	2,174,988.02
1495	Cartera Reestructurada Covid-19 que no Devenga Interés	1,649.40	0.00
1496	Cartera Reestructurada Covid-19 Vencida	62.26	0.00
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-33,948,115.68	-31,968,793.64
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0.00	0.00
16	CUENTAS POR COBRAR	17,548,295.17	18,152,009.57
17	BIENES REALIZ. ADJ. POR PAGO, DE ARREND. MERC. Y NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	2,940,327.30	4,209,622.18
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	16,585,248.16	16,677,133.95
19	OTROS ACTIVOS	38,736,159.48	36,313,938.76
1901	Inversiones en acciones y participaciones	0.00	0.00
1902..1990	Otras cuentas de "otros activos"	38,812,973.37	36,396,876.73
1999	(Provisión para otros activos Irrecuperables)	-76,813.89	-82,937.97
1	TOTAL ACTIVOS	1,249,493,761.44	1,192,152,556.02
4	GASTOS	108,416,324.29	81,369,643.58
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	1,357,910,085.73	1,273,522,199.60

BALANCE GENERAL			
BANCO DE MACHALA S.A. (en miles de dólares)			
CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Dic - 25	Sept - 25
2	PASIVOS		
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1,028,061,891.41	979,762,293.52
2101	Depósitos a la vista	532,327,511.22	505,099,418.29
2102	Operaciones de reporto		
2103	Depósitos a plazo	461,743,582.98	439,908,131.51
210305	De 1 a 30 días	69,845,800.56	55,079,214.60
210310	De 31 a 90 días	106,468,311.22	129,096,225.44
210315	De 91 a 180 días	151,448,126.46	115,298,581.90
210320	De 181 a 360 días	125,927,591.57	137,503,716.05
210325	De más de 361 días	8,053,753.17	2,930,393.52
2105	Depósitos restringidos	33,990,797.21	34,754,743.72
22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	-	-
23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	294,862.38	1,330,288.46
24	ACEPTACIONES EN CIRCULACIÓN	-	-
25	CUENTAS POR PAGAR	23,096,323.52	24,474,491.94
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	82,051,946.68	72,546,147.70
27	VALORES EN CIRCULACIÓN	-	-
28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	21,318,361.00	22,318,361.00
29	OTROS PASIVOS	1,806,080.06	1,421,338.74
2	TOTAL DEL PASIVO	1,156,629,465.05	1,101,852,921.36
3	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL	71,946,000.00	71,946,000.00
3101	Capital pagado	71,946,000.00	71,946,000.00
32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACIÓN ACCIONES	-	-
33	RESERVAS	6,573,509.76	6,573,509.76
3301	Legales	6,570,712.43	6,570,712.43
3303	Especiales	-	-
3305	Revalorización del patrimonio	89.33	89.33
3310	Por resultados no operativos	2,708.00	2,708.00
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	-	-
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	6,870,141.84	6,902,128.18
36	RESULTADOS	7,474,644.79	4,877,996.72
3601	Utilidades o excedentes acumulados	121,544.72	91,401.14
3603	Utilidad del ejercicio	7,353,100.07	4,786,595.58
3	TOTAL PATRIMONIO	92,864,296.39	90,299,634.66
5	INGRESOS	115,769,424.36	86,156,239.16
	TOTAL GENERAL PASIVOS, PATRIMONIO E INGRESOS	1,357,910,085.73	1,273,522,199.60

ANEXO CUENTAS DE ORDEN			
7	CUENTAS DE ORDEN	Dic - 25	Sept - 25
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	462,135,293.56	482,467,207.88
7103	Activos castigados	7,562,637.86	6,770,544.89
7105	Operaciones activas con empresas vinculadas	-	-
7106	Operaciones activas con entidades del grupo financiero	-	-
	Otras cuentas de orden deudores	454,572,655.70	474,569,662.99
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	2,135,819,033.82	2,154,690,403.38
7402	Operaciones pasivas con empresas vinculadas	2,936,984.33	2,439,903.60
7404	Depósitos y otras captaciones no cubiertas por la AGD	36,825,345.27	89,633,001.59
7406	Deficiencia de provisiones	-	-
7414	Provisiones constituidas	19,279,156.86	16,863,653.56
	Otras cuentas de orden acreedoras	2,076,777,547.36	2,045,753,844.63

6	CUENTAS CONTINGENTES	Dic - 25	Sept - 25
64	ACREEDORAS	82,780,956.28	95,365,798.62
6401	Avales	7,335,265.05	7,682,165.05
6402	Fianzas y garantías	12,047,161.40	21,361,937.83
6403	Cartas de crédito	1,500,000.00	1,500,000.00
6404	Créditos aprobados no desembolsados	61,898,529.83	64,821,695.74
	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	82,780,956.28	95,365,798.62
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	2,597,954,327.38	2,637,157,611.26



Estado de Pérdidas y Ganancias Consolidado y Condensado
(en USD DÓLARES)

CÓDIGO	DESCRIPCIÓN	Dic - 25	Sept - 25
51	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS	101.606.905,69	76.146.176,00
41	INTERESES CAUSADOS	42.881.400,73	32.621.104,42
	MARGEN NETO INTERESES	58.725.504,96	43.525.071,58
52	COMISIONES GANADAS	1.643.465,66	1.334.781,59
54	INGRESOS POR SERVICIOS	7.747.802,42	5.396.025,30
42	COMISIONES CAUSADAS	713.615,48	562.802,34
53	UTILIDADES FINANCIERAS	776.983,65	588.572,57
43	PÉRDIDAS FINANCIERAS	187.334,35	151.787,18
	MARGEN BRUTO FINANCIERO	67.992.806,86	50.129.861,52
	PROVISIONES		
44	PROVISIONES	19.376.456,62	13.978.381,82
	MARGEN NETO FINANCIERO	48.616.350,24	36.151.479,70
45	GASTOS DE OPERACIÓN	41.403.129,22	30.700.570,98
	MARGEN DE INTERMEDIACIÓN	7.213.221,02	5.450.908,72
	OTROS INGRESOS Y PÉRDIDAS OPERACIONALES		
55	OTROS INGRESOS OPERACIONALES	42.473,37	34.481,15
46	OTRAS PÉRDIDAS OPERACIONALES	-	-
	MARGEN OPERACIONAL	7.255.694,39	5.485.389,87
	OTROS INGRESOS Y GASTOS NO OPERACIONALES		
56	OTROS INGRESOS	3.951.793,57	2.656.202,55
47 + 4890	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS	858.652,58	510.469,54
	GANANCIA O (PÉRDIDA) ANTES DE IMPUESTOS	10.348.835,38	7.631.122,88
	IMPUESTOS Y PARTICIPACIÓN A EMPLEADOS		
4810	Participación de empleados	1.552.325,31	1.145.430,75
4815	Impuesto a la renta	1.443.410,00	1.699.096,55
	GANANCIA O (PÉRDIDA) DEL EJERCICIO	7.353.100,07	4.786.595,58

REPRESENTANTE LEGAL

CONTADOR GENERAL



Indicadores Financieros
(en porcentajes)

DESCRIPCIÓN	BANCO DE MACHALA		SISTEMA BANCOS PRIVADOS	
	Dic - 25	Sept - 25	Dic - 25	Sept - 25
COBERTURA PATRIMONIAL DE ACTIVOS	220,02%	207,47%	459,15%	376,41%
SOLVENCIA (PTC/ ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO)	13,17%	13,10%	**	12,59%
PATRIMONIO SECUNDARIO VS. PATRIMONIO PRIMARIO	45,79%	39,04%	**	33,45%
CALIDAD DE ACTIVOS				
MOROSIDAD BRUTA TOTAL	2,48%	2,51%	2,99%	3,21%
MOROSIDAD CARTERA PRODUCTIVA	1,08%	1,29%	0,99%	1,13%
MOROSIDAD CARTERA DE CONSUMO	6,10%	5,83%	4,72%	4,91%
MOROSIDAD CARTERA DE INMOBILIARIA	1,86%	1,14%	2,84%	3,07%
MOROSIDAD CARTERA DE MICROEMPRESA	16,08%	12,90%	6,39%	6,85%
MOROSIDAD CARTERA EDUCATIVO	0,92%	1,08%	3,04%	3,49%
COBERTURA DE LA CARTERA PROBLEMÁTICA	165,24%	161,11%	221,92%	210,26%
COBERTURA DE LA CARTERA PRODUCTIVA	243,28%	207,33%	535,67%	493,67%
COBERTURA DE LA CARTERA DE CONSUMO	129,50%	130,16%	149,89%	143,25%
COBERTURA DE LA CARTERA INMOBILIARIO	139,70%	216,99%	210,68%	201,00%
COBERTURA DE LA CARTERA DE MICROEMPRESA	115,21%	120,38%	163,87%	147,93%
COBERTURA DE LA CARTERA EDUCATIVO	747,32%	628,05%	121,89%	111,65%
COBERTURA DE LA CARTERA REFINANCIADA	115,04%	118,44%	96,01%	86,60%
COBERTURA DE LA CARTERA REESTRUCTURADA	157,28%	160,16%	127,09%	117,00%
MANEJO ADMIISTRATIVO				
ACTIVOS PRODUCTIVOS / PASIVOS CON COSTO	117,48%	115,03%	124,86%	125,12%
GASTOS DE PERSONAL / ACTIVO TOTAL PROMEDIO	1,65%	1,68%	1,23%	1,18%
GASTOS OPERATIVOS / ACTIVO TOTAL PROMEDIO:	3,53%	3,54%	3,76%	3,72%
ACTIVOS PRODUCTIVOS / TOTAL ACTIVOS	89,87%	88,73%	90,74%	90,68%
ACTIVOS IMPRODUCTIVOS NETOS / TOTAL ACTIVOS	10,13%	11,27%	9,26%	9,32%
RENTABILIDAD				
RENDIMIENTO OPERATIVO SOBRE ACTIVO - ROA	0,63%	0,55%	1,31%	1,22%
RENDIMIENTO SOBRE PATRIMONIO - ROE	8,52%	7,44%	13,50%	12,57%
CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	11,16%	11,36%	8,74%	8,97%
CARTERA DE CRÉDITO CONSUMO POR VENCER	14,22%	14,27%	13,82%	13,87%
CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO POR VENCER	10,20%	10,28%	9,73%	9,88%
CARTERA DE CRÉDITO MICROEMPRESA POR VENCER	14,00%	14,46%	20,37%	20,23%
CARTERA DE CRÉDITO EDUCATIVO POR VENCER	9,30%	9,23%	8,79%	8,77%
CARTERA REFINANCIADA POR VENCER	11,41%	11,44%	12,27%	12,31%
CARTERA REESTRUCTURADA POR VENCER	10,14%	12,09%	12,10%	11,90%
CARTERA POR VENCER TOTAL	12,04%	12,26%	11,93%	12,06%
INTERMEDIACIÓN FINANCIERA				
CARTERA BRUTA / (DEPÓSITOS A LA VISTA + DEPÓSITOS A PLAZO)	83,43%	83,59%	88,05%	88,82%
EFICIENCIA FINANCIERA				
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / PATRIMONIO PROMEDIO	8,36%	8,48%	11,51%	11,33%
MARGEN DE INTERMEDIACIÓN ESTIMADO / ACTIVO PROMEDIO	0,62%	0,63%	1,12%	1,10%
LIQUIDEZ				
FONDOS DISPONIBLES / TOTAL DEPÓSITOS A CORTO PLAZO	31,97%	30,13%	20,25%	18,89%

**RELACIÓN ENTRE EL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL Y LOS ACTIVOS Y
CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO
(en dólares)**

	Dic - 25	Sept - 25
CONFORMACION DE PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO		
TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO PRIMARIO	78.516.712,43	78.516.712,43
TOTAL PATRIMONIO TÉCNICO SECUNDARIO	35.955.816,32	30.650.118,14
(A+B) PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL	114.472.528,75	109.166.830,57
DEDUCCIONES AL PATRIMONIO TÉCNICO TOTAL		0,00
(C-D) PATRIMONIO TÉCNICO CONSTITUIDO	114.472.528,75	109.166.830,57
ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO		
Activos ponderados con 0.00	0,00	6.947.034,91
Activos ponderados con 0.10	5.958.674,83	4.665.360,27
Activos ponderados con 0.20	4.602.037,25	1.907.553,74
Activos ponderados con 0.40	1.778.584,74	21.053.282,24
Activos ponderados con 0.50	21.337.852,77	798.612.601,21
Activos ponderados con 1.00	835.655.648,75	0,00
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENTES PONDERADOS POR RIESGO	869.332.798,34	833.185.832,37
POSICIÓN, REQUERIMIENTO Y RELACIÓN DE PATRIMONIO TÉCNICO		
PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	78.239.951,85	72.570.057,18
EXCEDENTE O DEFICIENCIA DE PATRIMONIO TECNICO REQUERIDO	36.232.576,90	34.875.326,73
ACTIVOS TOTALES Y CONTINGENTES x 4%	53.290.988,71	50.673.490,42
P.T.CONSTITUIDO / TOTAL DE ACTIVOS PONDERADOS POR RIESGO	13,17%	13,10%

**Resumen de la Calificación de Cartera de Créditos
Contingentes y Constitución de Provisiones
AL: 31 de Diciembre del 2025**

		Dic - 25		Sept - 25	
	Créditos Productivos	Riesgo	Provisiones Constituidas	Riesgo	Provisiones Constituidas
A1	Riesgo Normal	364.765.511,68	2.018.553,15	296.056.076,72	1.687.536,76
A2		137.226.130,24	1.576.703,25	125.213.936,13	1.403.378,05
A3		60.900.260,03	1.020.731,97	115.168.598,78	1.900.105,19
AL		7.590.775,91	0,00	11.447.896,01	0,00
B1	Riesgo Potencial	6.480.649,74	221.031,97	8.221.894,56	270.431,60
B2		2.682.660,07	151.226,16	802.756,08	49.689,67
C1	Deficiente	4.640.931,77	490.730,96	8.307.969,82	1.219.038,18
C2		10.561.119,06	4.361.624,45	6.589.307,13	3.077.465,33
D	Dudoso Recaudo	4.486.145,70	2.691.687,44	4.638.113,21	2.782.867,94
E	Pérdida	5.473.897,37	5.473.897,37	5.710.014,44	5.710.014,44
	Total	604.808.081,57	18.006.186,72	582.156.562,88	18.100.527,16

		Sept - 25		Jun - 25	
	Créditos de Consumo, Inmobiliario, Microcrédito, Educativo y Vivienda de Interés Público	Riesgo	Provisiones Constituidas	Riesgo	Provisiones Constituidas
A1	Riesgo Normal	185.779.057,11	1.857.759,73	186.918.035,99	1.868.442,02
A2		23.985.642,19	481.513,31	18.297.143,25	365.943,04
A3		8.339.529,02	250.256,21	7.917.178,26	237.579,16
AL		11.786.128,58	0,00	10.781.366,43	0,00
B1	Riesgo Potencial	1.491.903,44	89.537,50	1.352.557,55	81.177,30
B2		964.568,69	96.456,92	802.030,73	80.203,12
C1	Deficiente	2.863.586,68	579.862,21	2.840.432,80	575.264,72
C2		1.310.020,37	524.008,17	1.348.259,33	539.303,65
D	Dudoso Recaudo	2.834.415,24	1.700.649,22	2.318.466,02	1.391.079,34
E	Pérdida	11.351.019,88	11.351.019,88	10.694.018,02	10.694.018,02
	Total	250.705.871,20	16.931.063,15	243.269.488,38	15.833.010,37

REPRESENTANTE LEGAL

CONTADOR GENERAL