

BALANCE CONSOLIDADO Y CONDENSADO
 (En USD DOLARES)

ENTIDAD: BANCO DE MACHALA S.A.
OFICINA EN: MACHALA

CODIGO OFICINA: 1026
AÑO: 2021 MES: JUNIO DIA: 30

CODIGO	DESCRIPCION	30-jun	31-mar	CODIGO	DESCRIPCION	30-jun	31-mar
1	ACTIVO			2	PASIVOS		
11	FONDOS DISPONIBLES	161,940,026.80	157,436,358.66	21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	784,374,933.07	775,890,078.99
1101	Caja	23,844,811.39	30,049,466.68	2101	Depósitos a la vista	437,280,476.69	440,346,074.60
1102	Depósitos para encaje	66,262,172.56	53,760,682.33	2102	Operaciones de reperto	0.00	0.00
1103	Bancos y otras instituciones financieras	63,880,306.78	62,889,521.88	2103	Depósitos a plazo	317,266,912.30	304,263,020.14
1104	Efectos de cobro inmediato	3,311,161.88	3,657,583.44	210305	De 1 a 30 días	70,012,747.38	46,270,746.10
1105	Remesas en tránsito	4,641,574.19	7,079,104.33	210310	De 31 a 90 días	64,121,191.86	62,136,794.49
12	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00	0.00	210315	De 91 a 180 días	76,063,115.72	99,036,623.04
13	INVERSIONES	168,457,558.05	160,597,343.69	210320	De 181 a 360 días	102,069,248.20	90,526,279.29
1301	A valor razonable con cambios en el estado de resultados de entidades del sector priv	0.00	0.00	210325	De más de 361 días	5,000,609.14	6,292,577.22
1302	A valor razonable con cambios en el estado de resultados del Estado o de entidades	0.00	0.00	210330	Depósitos por confirmar	0.00	0.00
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	32,429,344.91	33,797,580.83	2104	Depósitos de garantía	0.00	0.00
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	86,943,383.18	83,282,256.82	2105	Depósitos restringidos	29,827,544.08	31,280,984.25
1305	Mantenidas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	0.00	0.00	22	OPERACIONES INTERBANCARIAS	0.00	0.00
1306	Mantenidas hasta el vencimiento del estado o de entidades del sector público	47,740,490.92	42,378,100.64	23	OBLIGACIONES INMEDIATAS	1,752,062.99	1,546,989.01
1307	De disponibilidad restringida	1,344,339.04	1,148,594.30	24	ACEPTACIONES EN CIRCULACION	0.00	0.00
1399	(Provisión para inversiones)	0.00	-9,188.90	25	CUENTAS POR PAGAR	14,945,041.28	15,813,566.06
14	CARTERA DE CREDITOS	521,447,823.16	509,926,437.46	26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	24,200,300.00	14,200,300.00
1401	Cartera de crédito productivo por vencer	341,401,013.58	330,319,017.15	27	VALORES EN CIRCULACION	0.00	0.00
140105,10,15	De 1 a 180 días	53,150,430.03	57,635,742.08	28	OBLIG. CONV. ACCIONES Y AP. FUTURAS CAP.	9,962,441.00	3,529,772.00
140120	De 181 a 360 días	50,109,929.86	43,156,580.31	29	OTROS PASIVOS	3,796,685.79	4,125,904.96
140125	De más de 360 días	238,140,653.69	229,526,694.76	2	TOTAL DEL PASIVO	839,031,464.13	815,106,611.02
1402	Cartera de crédito de consumo por vencer	153,595,490.59	152,072,221.10	3	PATRIMONIO		
140205,10,15	De 1 a 180 días	48,785,025.47	48,875,870.08	31	CAPITAL SOCIAL	56,300,000.00	54,000,000.00
140220	De 181 a 360 días	22,574,753.18	23,637,981.43		Capital pagado	56,300,000.00	54,000,000.00
140225	De más de 360 días	82,235,711.94	79,558,369.59		(Acciones en tesorería)	0.00	0.00
1403	Cartera de créditos inmobiliario por vencer	18,025,468.43	17,158,123.19		Aportes de socios	0.00	0.00
140305,10,15	De 1 a 180 días	1,128,732.13	1,162,304.45	32	PRIMA O DESCUENTO EN COLOCACION ACCIONES	0.00	0.00
140320	De 181 a 360 días	1,077,381.28	1,078,407.20	33	RESERVAS	4,597,822.41	6,525,033.07
140325	De más de 360 días	15,819,355.02	14,917,411.54		Legales	4,595,025.08	4,595,025.08
1404	Cartera de microcrédito por vencer	5,637,219.30	6,140,064.31		Generales	0.00	0.00
140405,10,15	De 1 a 180 días	1,011,139.27	1,076,763.76		Especiales	0.00	1,927,210.66
140420	De 181 a 360 días	900,628.70	943,962.45		Reserva para readquisición de acciones propias	0.00	0.00
140425	De más de 360 días	3,725,451.33	4,119,338.10		Revalorización del patrimonio	89.33	89.33
1409	Cartera de crédito productivo refinanciada por vencer	150,683.07	214,600.00		Por resultados no operativos	2,708.00	2,708.00
1410	Cartera de créditos de consumo refinanciada por vencer	260,877.44	132,494.86	34	OTROS APORTES PATRIMONIALES	0.00	0.00
1411	Cartera de crédito inmobiliario refinanciada por vencer	0.00	0.00	35	SUPERAVIT POR VALUACIONES	2,865,325.50	2,975,151.54
1417	Cartera de crédito productivo reestructurada por vencer	1,731,329.69	1,438,003.72				
1418	Cartera de créditos de consumo reestructurada por vencer	404,150.93	220,168.85	36	RESULTADOS	178,266.12	513,251.80
1419	Cartera de créditos inmobiliario reestructurada por vencer	0.00	0.00		Utilidades o excedentes acumulados	178,266.12	513,251.80
1420	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada por vencer	99,333.00	14,543.00		(Pérdidas acumuladas)	0.00	0.00
1425	Cartera de crédito productivo que no devenga intereses	890,381.35	1,188,462.68		Utilidad del ejercicio	0.00	0.00
1426	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	3,148,455.51	3,330,254.01		(Pérdida del ejercicio)	0.00	0.00
1427	Cartera de créditos inmobiliario que no devenga intereses	272,634.85	232,941.23	3	TOTAL PATRIMONIO	63,941,414.03	64,013,436.41
1428	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	197,037.21	193,359.30	5	INGRESOS	37,690,201.70	18,718,248.14
1441	Cartera de crédito productivo reestructurada que no devenga intereses	201,488.02	374,593.40				
1442	Cartera de créditos de consumo reestructurada que no devenga intereses	4,213.45	0.00		TOTAL GENERAL PASIVOS, PATRIMONIO E INGRESOS	940,663,079.86	897,838,295.57
1443	Cartera de créditos inmobiliario reestructurada que no devenga intereses	0.00	0.00				
1444	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada que no devenga intereses	0.00	0.00				
1449	Cartera de crédito productivo vencida	778,595.92	750,962.82				
1450	Cartera de créditos de consumo vencida	534,983.84	559,139.27				
1451	Cartera de crédito inmobiliario vencida	36,868.63	29,818.38				
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	43,391.14	54,725.07				
1465	Cartera de crédito productivo reestructurada vencida	686,548.62	639,507.47				
1466	Cartera de crédito de consumo reestructurada vencida	702.26	2.00				
1467	Cartera de crédito inmobiliario reestructurada vencida	0.00	0.00				
1468	Cartera de créditos para la microempresa reestructurada vencida	0.00	0.00				
1473	Cartera de crédito educativo por vencer	2,820,017.20	2,873,229.29				
1477	Cartera de crédito educativo reestructurada por vencer	0.00	0.00				
1479	Cartera de crédito educativo que no devenga intereses	10,647.57	29,049.00				
1483	Cartera de crédito educativo reestructurada que no devenga intereses	0.00	0.00				
1485	Cartera de crédito educativo vencida	1,026.80	9,426.16				
1487	Cartera de crédito educativo refinanciada vencida	0.00	0.00				
1489	Cartera de crédito educativo reestructurada vencida	0.00	0.00				
1491	Cartera Refinanciada COVID-19 por vencer	1,761,153.75	2,991,032.30				
1492	Refinanciada COVID-19 que no Devenga Interés	186,824.32	169,535.78				
1493	Refinanciada COVID-19 Vencida	13,919.97	15,528.75				
1494	Cartera Reestructurada COVID-19 por vencer	4,543,303.02	4,544,657.46				
1495	Cartera Reestructurada COVID-19 que no Devenga Interés	6,935.62	13,822.46				
1496	Cartera Reestructurada COVID-19 Vencida	1,278.99	784.02				
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	-15,998,150.91	-15,783,629.57				
15	DEUDORES POR ACEPTACIONES	0.00	0.00				
16	CUENTAS POR COBRAR	13,073,809.98	11,618,997.88				
17	BIENES REALIZ. ADJ. POR PAGO, DE ARREND. MERC. Y NO UTILIZADOS POR	2,675,822.01	2,573,727.48				
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	12,593,263.61	12,769,233.10				
19	OTROS ACTIVOS	24,318,515.30	24,953,502.72				
1901	Inversiones en acciones y participaciones	2,717.75	2,717.75				
1902_1990	Otras cuentas de "otros activos"	24,363,838.87	24,998,721.83				
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	-48,041.32	-47,936.86				
1	TOTAL ACTIVOS	904,506,818.91	879,875,600.99				
4	GASTOS	36,156,260.95	17,962,694.58				
	TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS	940,663,079.86	897,838,295.57				

6	CUENTAS CONTINGENTES	30-jun	31-mar
64	ACREEDORAS	59,712,998.60	51,535,339.42
6401	Avales	260,000.00	660,000.00
6402	Fianzas y garantías	6,294,085.68	6,579,462.65
6403	Cartas de crédito	250,000.00	250,000.00
6404	Créditos aprobados no desembolsados	52,908,912.92	44,045,876.77
6405	Compromisos futuros	0.00	0.00
6406	Títulos y documentos emitidos por mercaderías recibidas	0.00	0.00
6407	Compras a futuro en moneda nacional	0.00	0.00
6408	Ventas a futuro en moneda extranjera	0.00	0.00
6409	Obligaciones en opciones	0.00	0.00
6410	Obligaciones por operaciones swap	0.00	0.00
6411	Otras operaciones a futuro	0.00	0.00
6490	Otras cuentas contingentes acreedoras	0.00	0.00
	TOTAL CUENTAS CONTINGENTES	59,712,998.60	51,535,339.42
	TOTAL CUENTAS DE ORDEN	1,807,979,677.76	1,738,042,063.22

REPRESENTANTE LEGAL

GERENTE DE CONTABILIDAD