

BANCO DE GUAYAQUIL S.A.

RESUMEN EJECUTIVO

BALANCE GENERAL

(en miles de dólares)

Actualizado al: 30 de Septiembre 2.011

	Total Sistema Finan.		Banco de Guayaquil		VAR. BG		VAR. Sistema Finan.	
	jun-11	sep-11	jun-11	sep-11	Monto	%	Monto	%
ACTIVO	21,912,606	22,955,278	2,856,235	3,010,891	154,656	5.41%	1,042,672	4.76%
11 Fondos Disponibles	4,680,204	4,744,674	614,364	677,150	62,787	10.22%	64,469	1.38%
12 Fondos Interbancarios Vendidos	297,592	298,037	0	0	0	0.00%	445	0.15%
13 Inversiones	2,857,375	3,117,339	446,630	446,491	-139	-0.03%	259,965	9.10%
14 Cartera de Crédito neta	11,499,066	12,145,320	1,478,153	1,559,423	81,269	5.50%	646,254	5.62%
Comercial	5,419,156	5,580,511	540,589	546,691	6,102	1.13%	161,355	2.98%
Consumo	4,247,664	4,589,259	795,781	857,392	61,611	7.74%	341,594	8.04%
Vivienda	1,214,728	1,247,971	141,712	149,937	8,224	5.80%	33,243	2.74%
Microempresa	1,010,500	1,132,940	7,092	11,963	4,871	68.68%	122,439	12.12%
Cartera Vencida	312,224	347,492	33,095	36,492	3,397	10.27%	35,268	11.30%
1499 Provisión para Crédito Incobrables	-705,207	-752,853	-40,116	-43,052	-2,936	7.32%	-47,646	6.76%
15 Deudores por aceptación	32,546	29,247	1,509	3,204	1,696	112.39%	-3,299	-10.14%
16 Cuentas por Cobrar	298,381	325,902	54,302	56,577	2,275	4.19%	27,521	9.22%
17 Bienes Adjudicados por Pago	55,058	50,712	2,983	1,309	-1,675	-56.13%	-4,345	-7.89%
18 Activo Fijo	419,409	427,884	107,406	110,508	3,102	2.89%	8,474	2.02%
19 Otros Activos	1,772,976	1,816,163	150,888	156,229	5,341	3.54%	43,188	2.44%
PASIVO	19,691,912	20,614,486	2,612,365	2,751,604	139,240	5.33%	922,575	4.69%
21 Obligaciones con el Publico	17,526,290	18,212,806	2,177,398	2,304,189	126,791	5.82%	686,516	3.92%
22 Operaciones Interbancarias	0	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
23 Obligaciones Inmediatas	223,197	296,195	7,910	9,265	1,356	17.14%	72,997	32.71%
24 Aceptaciones en Circulacion	32,546	29,247	1,509	3,204	1,696	112.39%	-3,299	-10.14%
25 Cuentas por Pagar	531,362	613,452	72,420	84,623	12,203	16.85%	82,090	15.45%
26 Obligaciones Financieras	764,471	781,928	301,811	299,086	-2,725	-0.90%	17,457	2.28%
27 Valores en Circulacion	312,005	351,917	4	4	0	0.00%	39,912	12.79%
28 Obligaciones Conv. en Acciones y Aportes	128,484	130,750	50,000	50,000	0	0.00%	2,266	1.76%
29 Otros Pasivos	173,557	198,191	1,313	1,232	-81	-6.18%	24,635	14.19%
PATRIMONIO	2,220,695	2,340,792	243,870	259,286	15,416	6.32%	120,097	5.41%
31 Capital Social	1,495,150	1,576,895	181,000	181,000	0	0.00%	81,745	5.47%
32 Primas o Dscptos Colocacion Acciones	1,105	1,105	0	0	0	0.00%	0	0.00%
33 Reservas	396,483	338,802	22,521	22,521	0	0.00%	-57,681	-14.55%
34 Otros Aportes Patrimoniales	83	86	0	0	0	0.00%	3	3.83%
35 Superavit por Valuaciones	84,569	93,521	14,732	14,732	0	0.00%	8,952	10.59%
36 Resultados	243,304	330,382	25,616	41,032	15,416	60.18%	87,078	35.79%
Utilidad o Excedente Acumulado	51,599	37,679	70	70	0	0.00%	-13,920	-26.98%
3603 Resultados del Ejercicio	0	0	25,546	40,962	15,416	60.35%	0	0.00%
3604 (Pérdida del ejercicio)	0	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	21,912,606	22,955,278	2,856,235	3,010,891	154,656	5.41%	1,042,672	4.76%
CONTINGENTES NETOS	1,389,827	1,450,447	185,742	218,015	32,274	17.38%	60,620	4.36%
TOTAL ACTIVOS + CONTINGENTES NETOS	23,302,433	24,405,725	3,041,977	3,228,906	186,929	6.14%	1,103,292	4.73%

BANCO DE GUAYAQUIL S.A.**RESUMEN EJECUTIVO****ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**

(en miles de dólares)

Actualizado al: 30 de Septiembre 2.011

	Total Sistema Finan.		Banco de Guayaquil		VAR. BG		VAR. Sistema Finan.	
	jun-11	sep-11	jun-11	sep-11	Monto	%	Monto	%
TOTAL INGRESOS	1,244,185	1,927,679	158,062	249,331	91,269	407.57%	683,494	309.78%
51 Intereses y Descuentos Ganados	754,233	1,188,025	83,710	129,770	46,060	55.02%	433,792	57.51%
52 Comisiones Ganadas	100,462	151,674	13,213	20,731	7,517	56.89%	51,212	50.98%
53 Utilidades Financieras	59,026	96,401	3,127	7,046	3,918	125.29%	37,375	63.32%
54 Ingresos por Servicios	191,551	296,856	47,154	74,877	27,723	58.79%	105,305	54.98%
55 Otros Ingresos Operacionales	84,750	114,839	5,392	8,920	3,528	65.43%	30,089	35.50%
56 Otros Ingresos	54,163	79,885	5,466	7,988	2,522	46.15%	25,722	47.49%
59 Pérdidas y Ganancias	0	0	0	0	0	0.00%	0	0.00%
TOTAL EGRESOS	1,052,480	1,634,976	132,516	208,369	75,853	57.24%	582,497	55.35%
41 Intereses Causados	171,586	266,861	22,883	35,596	12,713	55.56%	95,275	55.53%
42 Comisiones Causadas	17,355	27,668	3,807	6,106	2,299	60.39%	10,313	59.43%
43 Pérdidas Financieras	41,167	77,372	2,401	4,101	1,700	70.77%	36,205	87.95%
44 Provisiones	122,890	197,935	14,106	22,381	8,276	58.67%	75,045	61.07%
45 Gastos de Operación	574,446	886,432	76,484	118,583	42,099	55.04%	311,986	54.31%
46 Otras Pérdidas Operacionales	35,538	46,413	278	1,924	1,646	593.12%	10,874	30.60%
47 Otros Gastos y Pérdidas	20,734	27,968	1,833	2,481	648	35.36%	7,234	34.89%
48 Impuestos y Participación a Empleados	68,764	104,328	10,725	17,196	6,472	60.34%	35,564	51.72%
UTILIDAD NETA	191,705	292,703	25,546	40,962	15,416	60.35%	100,998	52.68%

BANCO DE GUAYAQUIL S.A.**RESUMEN EJECUTIVO****PATRIMONIO TECNICO**

(en miles de dólares)

Actualizado al: 30 de Junio 2.011

	Total Sistema Finan.		Banco de Guayaquil		VAR. BG		VAR. Sistema Finan.	
	mar-11	jun-11	mar-11	jun-11	Monto	%	Monto	%
Patrimonio Técnico Primario	1,875,957	1,894,866	202,295	202,295	0	0.00%	18,909	1.01%
Patrimonio Técnico Secundario	402,175	462,735	71,185	80,426	9,241	12.98%	60,560	15.06%
Deducciones al Patrimonio Tecnico	-452,946	-469,608	-23,464	-24,532	-1,068	4.55%	-16,661	3.68%
PATRIMONIO TECNICO CONSTITUIDO	1,825,186	1,887,994	250,015	258,189	8,173	3.27%	62,808	3.44%
Activos Ponderados por Riesgo	14,306,792	14,988,657	1,823,843	1,922,667	98,824	5.42%	681,865	4.77%
Requerimiento Patrimonio Técnico (9%)	1,287,611	1,348,979	164,146	173,040	8,894	5.42%	61,368	4.77%
Posición Excedentaria (Deficitaria)	537,574	539,014	85,870	85,149	-721	-0.84%	1,440	0.27%
INDICE DE PATRIMONIO TECNICO	12.76%	12.60%	13.71%	13.43%		-0.28%		-0.16%

	Total Sistema Finan.		Banco de Guayaquil		VAR. BG	VAR. Sistema Financ.	BG - Sistema Financ. (Sep-11)
	jun-11	sep-11	jun-11	sep-11			
1 CAPITAL							
1.1 Cobertura Patrimonial de Activos	332.37%	327.57%	126.16%	130.54%	4.39%	-4.80%	-197.02%
1.2 Patrimonio Técnico	12.76%	12.60%	13.71%	13.43%	-0.28%	-0.16%	0.83%
1.3 Patrimonio Secundario VS. Patrimonio Primario	21.44%	24.42%	35.19%	39.76%	4.57%	2.98%	15.34%
2 CALIDAD DE ACTIVOS							
2.1 Morosidad Bruta Total	2.56%	2.69%	2.18%	2.28%	0.10%	0.14%	-0.42%
2.2 Morosidad Cartera Comercial	1.50%	1.53%	1.02%	1.03%	0.02%	0.03%	-0.50%
2.3 Morosidad Cartera Consumo	3.77%	4.02%	3.18%	3.31%	0.13%	0.24%	-0.70%
2.4 Morosidad Cartera Vivienda	2.08%	2.14%	0.95%	0.84%	-0.11%	0.06%	-1.30%
2.5 Morosidad Cartera de Microempresa	3.54%	3.53%	0.47%	0.93%	0.46%	0.00%	-2.60%
2.6 Provisiones / Cartera de credito improductiva	225.87%	216.65%	121.22%	117.98%	-3.24%	-9.21%	-98.68%
2.7 Cobertura de la Cartera Comercial	400.96%	380.33%	194.69%	192.41%	-2.28%	-20.62%	-187.93%
2.8 Cobertura de la Cartera de Consumo	149.52%	149.42%	104.79%	102.02%	-2.77%	-0.10%	-47.40%
2.9 Cobertura de la Cartera de Vivienda	208.33%	205.10%	133.98%	148.51%	14.53%	-3.24%	-56.59%
2.10 Cobertura de la Cartera de Microempresa	190.40%	193.32%	249.66%	160.21%	-89.44%	2.92%	-33.11%
3 MANEJO ADMINISTRATIVO							
3.1 Activos Productivos / Pasivos con costo	146.48%	143.58%	122.66%	120.86%	-1.80%	-2.90%	-22.72%
3.2 Gastos operacionales / Margen Financiero	76.36%	76.21%	73.54%	72.20%	-1.34%	-0.15%	-4.01%
3.3 Gastos de Personal / Activo Promedio	1.80%	1.81%	1.83%	1.84%	0.01%	0.01%	0.03%
3.4 Gastos Operativos / Activo Promedio	5.42%	5.46%	5.49%	5.58%	0.09%	0.05%	0.12%
4 RENTABILIDAD							
4.1 Rendimiento Operativo / Activo Promedio - ROA	1.81%	1.80%	1.83%	1.93%	0.10%	0.00%	0.12%
4.2 Rendimiento Operativo / Patrimonio Promedio - ROE	18.64%	19.00%	22.95%	24.68%	1.73%	0.36%	5.68%
5 LIQUIDEZ							
5.1 Fondos Disponibles / Depositos a Corto Plazo	30.17%	29.77%	30.99%	32.87%	1.88%	-0.40%	3.10%
5.2 Cobertura 25 Mayores Depositantes	164.02%	176.58%	173.00%	150.41%	-22.59%	12.57%	-26.18%
5.3 Cobertura 100 Mayores Depositantes	106.98%	114.92%	94.16%	89.75%	-4.42%	7.94%	-25.17%

BANCO DE GUAYAQUIL S.A.**ACTIVOS DE RIESGO**

Actualizado al: 30 de Septiembre 2.011

Calificación de Cartera de Crédito, Inversiones y Otros Activos

CALIFICACIÓN DE CARTERA DE CRÉDITOS, CONTINGENTES Y CONSTITUCIÓN DE PROVISIONES					
RESUMEN GENERAL	MONTO	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISION CONSTITUIDA	EXCEDENTE PROVISION
A RIESGO NORMAL	1,792,599	97.59%	18,971	22,924	3,953
B RIESGO POTENCIAL	8,611	0.47%	441	441	0
C DEFICIENTE	9,904	0.54%	1,981	1,981	0
D DUDOSO RECAUDO	12,107	0.66%	6,271	6,271	0
E PERDIDA	13,680	0.74%	13,680	13,680	0
TOTAL	1,836,901	100.00%	41,344	45,298	3,953

CALIFICACIÓN DE INVERSIONES Y OTROS ACTIVOS *					
RESUMEN GENERAL	VALOR NOMINAL	VALOR DE MERCADO	PROVISIÓN GENÉRICA	PROVISIÓN CONSTITUIDA	PROVISIONES EXCES. O DEF.
PARA NEG. ENT. SECTOR PRIVADO	129,372,688.94	131,711,633.72	-	-	-
PARA NEG. ESTADO O ENT. SECTOR PÚBLICO	362,496,000.00	338,119,944.94	-	-	-
DISP. PARA VENTA DEL SECTOR PRIVADO	-	-	-	-	-
DISP. VENTA ESTADO O ENT. SECTOR PÚBLICO	-	-	-	-	-
TOTAL	491,868,688.94	469,831,578.66	23,210,999.18	-	-

* Junio del 2011

BANCO DE GUAYAQUIL S.A.**ACTIVOS DE RIESGO**

Actualizado al: 30 de Junio 2.011

Calificación de Otros Activos y Bienes en Dación

CALIFICACIÓN DE OTROS ACTIVOS Y BIENES EN DACIÓN

RESUMEN GENERAL	MONTO	% RIESGO	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISION CONSTITUIDA	EXCEDENTE PROVISION
A RIESGO NORMAL	52,547,307.13	77.29%	729,062.93	729,166.96	104.02
B RIESGO POTENCIAL	182,518.58	0.27%	12,403.48	12,403.48	-
C DEFICIENTE	3,038,971.65	4.47%	1,142,465.53	1,142,465.53	-
D DUDOSO RECAUDO	1,149,664.54	1.69%	861,253.44	861,253.44	-
E PERDIDA	11,065,214.28	16.28%	11,065,214.28	11,065,214.28	-
EVALUADO	67,983,676.18	100.00%	13,810,399.66	13,810,503.69	104.02
NO EVALUADO	-	0.00%	-	-	-
TOTAL	67,983,676.18	100.00%	13,810,399.66	13,810,503.69	104.02

CALIFICACIÓN DE BIENES EN DACIÓN

BIENES EN DACIÓN	TOTAL	RIESGO %	PROVISIONES REQUERIDAS	PROVISIONES CONSTITUIDAS	PROVISIONES EXCES. O DEF.
A RIESGO NORMAL	2,342,431.41	60.82%	4,530.23	4,530.30	0.07
B RIESGO POTENCIAL	72,948.34	1.89%	6,924.97	6,924.97	-
C DEFICIENTE	680,501.48	17.67%	212,135.00	212,135.00	-
D DUDOSO RECAUDO	294,401.85	7.64%	183,207.16	183,207.16	-
E PERDIDA	461,099.70	11.97%	461,099.70	461,099.70	-
TOTAL	3,851,382.78	100.00%	867,897.06	867,897.13	0.07