



REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS
INTENDENCIA NACIONAL DE INSTITUCIONES FINANCIERAS

BALANCE GENERAL CONSOLIDADO EJERCICIO 2017
(INFORMACION EN DOLARES)

ENTIDAD: COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA.

CODIGO OFICINA: 3717

| CODIGO | ACTIVO | Sep-17 | Dic-17 |
|-------------|---|-----------------------|-----------------------|
| 11 | FONDOS DISPONIBLES | 25,855,331.83 | 24,817,970.70 |
| 1101 | Caja | 994,553.17 | 1,515,167.94 |
| 1103 | Bancos y otras instituciones financieras | 24,520,377.71 | 23,191,826.55 |
| 1104 | Efectos de cobro inmediato | 340,400.95 | 110,976.21 |
| 13 | INVERSIONES | 24,621,157.16 | 25,236,803.73 |
| 1303 | Disponibles para la venta de entidades del sector privado | 23,908,731.15 | 24,519,049.19 |
| 1399 | (Provisión para inversiones) | - | - |
| 14 | CARTERA DE CREDITOS | 129,601,692.73 | 133,774,660.89 |
| 1401 | CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER | 2,975,682.38 | 2,919,897.88 |
| 1402 | CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER | 17,797,159.35 | 22,106,576.08 |
| 1403 | CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER | 3,664,141.75 | 5,265,122.22 |
| 1404 | CARTERA DE CREDITOS DE MICROCREDITO POR VENCER | 109,408,281.44 | 108,391,087.25 |
| 1425 | CARTERA DE CREDITOS DE COMERCIAL PRIORITARIO QUE NO DEVEN | 309,180.93 | 218,019.69 |
| 1426 | CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENG | 700,172.02 | 515,913.21 |
| 1428 | CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA | 5,006,240.88 | 4,632,471.47 |
| 1449 | CARTERA DE CREDITOS COEMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA | 80,842.54 | 89,927.25 |
| 1450 | CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA | 295,124.49 | 328,207.19 |
| 1452 | Cartera de créditos para la microempresa vencida | 4,851,077.00 | 5,013,903.69 |
| 1499 | (PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES) | (15,486,210.05) | (15,706,465.04) |
| 16 | CUENTAS POR COBRAR | 1,842,648.27 | 1,950,934.61 |
| 1602 | Intereses por cobrar de inversiones | 244,368.01 | 281,931.68 |
| 1603 | Intereses por cobrar de cartera de créditos | 1,461,047.80 | 1,565,487.28 |
| 1614 | Pagos por cuenta de clientes | 138,856.86 | 153,426.08 |
| 1690 | Cuentas por cobrar varias | 281,764.51 | 235,046.89 |
| 1699 | (Provisión para cuentas por cobrar) | (283,388.91) | (284,957.32) |
| 1706 | BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION | 1,380,000.00 | 1,380,000.00 |
| 170610 | Edificios | 1,380,000.00 | 1,380,000.00 |
| 18 | PROPIEDADES Y EQUIPO | 3,694,726.28 | 3,641,209.18 |
| 1801 | Terrenos | 983,664.00 | 983,664.00 |
| 1802 | Edificios | 4,730,652.72 | 4,730,652.72 |
| 1803 | Construcciones y remodelaciones en curso | 65,528.43 | 105,848.43 |
| 1805 | Muebles, enseres y equipos de oficina | 610,022.33 | 613,950.17 |
| 1806 | Equipos de computación | 662,569.92 | 671,147.80 |
| 1807 | Unidades de transporte | 710,949.74 | 705,582.52 |
| 1890 | Otros | 93,279.41 | 113,086.46 |
| 1899 | (Depreciación acumulada) | (4,161,940.27) | (4,282,722.92) |
| 19 | OTROS ACTIVOS | 3,008,809.02 | 2,912,729.45 |
| 1901 | Inversiones en acciones y participaciones | 285,697.22 | 285,697.22 |
| 1904 | Gastos y pagos anticipados | 95,609.18 | 26,321.04 |
| 1905 | Gastos diferidos | 767,626.25 | 701,636.52 |
| 1906 | Materiales, mercaderías e insumos | 67,707.13 | 64,805.76 |
| 1990 | Otros | 335,581.53 | 339,130.37 |
| 1999 | (Provisión para otros activos irre recuperables) | (13,973.94) | (13,973.94) |
| | TOTAL ACTIVO | 190,004,365.29 | 193,714,308.56 |
| | PASIVOS | | |
| 21 | OBLIGACIONES CON EL PUBLICO | 148,684,018.68 | 150,781,095.03 |
| 2101 | Depósitos a la vista | 38,874,884.02 | 40,444,854.36 |
| 2103 | Depósitos a plazo | 100,259,806.25 | 101,473,766.72 |
| 2105 | Depósitos restringidos | 9,549,328.41 | 8,862,473.95 |
| 25 | CUENTAS POR PAGAR | 4,649,865.92 | 5,260,953.32 |
| 2501 | Intereses por pagar | 1,822,716.80 | 1,892,852.97 |
| 2503 | Obligaciones patronales | 1,312,447.78 | 1,438,186.80 |

| | | | |
|-----------|---|-----------------------|-----------------------|
| 2504 | Retenciones | 106,731.68 | 159,946.14 |
| 2505 | Contribuciones, impuestos y mu | 802,969.22 | 1,077,481.97 |
| 2506 | Proveedores | 13,369.15 | 9,472.65 |
| 2590 | Cuentas por pagar varias | 591,631.29 | 683,012.79 |
| 26 | OBLIGACIONES FINANCIERAS | - | - |
| 2602 | Obligaciones con instituciones financieras del país | - | - |
| 2603 | Obligaciones con instituciones financieras del exterior | - | - |
| 2607 | Obligaciones con organismos multilaterales | - | - |
| 29 | OTROS PASIVOS | 17,496.83 | 17,838.67 |
| 2990 | Otros | 17,496.83 | 17,838.67 |
| | TOTAL PASIVOS | 153,351,381.43 | 156,059,887.02 |
| | PATRIMONIO | | |
| 31 | CAPITAL SOCIAL | 11,668,061.05 | 12,069,501.06 |
| 3103 | Aportes de socios | 11,668,061.05 | 12,069,501.06 |
| 33 | RESERVAS | 19,888,382.68 | 19,825,039.97 |
| 3301 | Legales | 11,043,557.51 | 11,380,382.64 |
| 3303 | Especiales | 8,844,825.17 | 8,444,657.33 |
| 34 | OTROS APORTES PATRIMONIALES | - | - |
| 3402 | Donaciones | - | - |
| 3490 | Otros | - | - |
| 35 | SUPERAVIT POR VALUACIONES | 2,298,791.94 | 2,298,791.94 |
| 3501 | Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros | 2,298,791.94 | 2,298,791.94 |
| | TOTAL PATRIMONIO | 33,855,235.67 | 34,193,332.97 |
| | | | |
| | | | |
| | UTILIDAD EJERCICIO | 2,797,748.19 | 3,461,088.57 |

