



COOPERATIVA FINANCIERA "MUSHUC RUNA" Ltda.

BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

EJERCICIO 2012

Periodo : 2012-01-01 al 2012-03-31

ACTIVO			
11	FONDOS DISPONIBLES		10,929,577.21
1101	Caja	699,145.57	
1103	Bancos y otras instituciones financieras	10,094,844.92	
1104	Efectos de cobro inmediato	135,586.72	
13	INVERSIONES		8,334,893.75
1305	Mantenedas hasta el vencimiento de entidades del sector privado	8,419,084.59	
1399	(Provisión para inversiones)	(84,190.84)	
14	CARTERA DE CREDITOS		96,113,288.94
1402	Cartera de créditos de consumo por vencer	10,366,159.43	
1403	Cartera de créditos de vivienda por vencer	23,333.18	
1404	Cartera de créditos para la microempresa por vencer	84,828,431.49	
1412	Cartera de créditos de consumo que no devenga intereses	235,084.77	
1414	Cartera de créditos para la microempresa que no devenga intereses	3,700,626.79	
1422	Cartera de créditos de consumo vencida	86,352.41	
1424	Cartera de créditos para la microempresa vencida	1,895,647.38	
1499	(Provisiones para créditos incobrables)	(5,022,346.51)	
16	CUENTAS POR COBRAR		954,513.64
1602	Intereses por cobrar de inversiones	47,158.12	
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	892,820.50	
1614	Pagos por cuenta de clientes	1,311.36	
1690	Cuentas por cobrar varias	54,891.63	
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	(41,667.97)	
18	PROPIEDADES Y EQUIPO		2,601,688.49
1801	Terrenos	372,409.00	
1802	Edificios	2,167,305.47	
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	409,024.72	
1806	Equipos de computación	318,347.67	
1807	Unidades de transporte	302,640.72	
1890	Otros	45,763.41	
1899	(Depreciación acumulada)	(1,013,802.50)	
19	OTROS ACTIVOS		743,038.84
1901	Inversiones en acciones y participaciones	67,241.55	
1904	Gastos y pagos anticipados	9,386.22	
1905	Gastos diferidos	82,998.11	
1906	Materiales, mercaderías e insumos	84,552.10	
1990	Otros	505,193.28	
1999	(Provisión para otros activos irre recuperables)	(6,332.42)	
	TOTAL ACTIVO		119,677,000.87
PASIVOS			
21	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		88,343,311.78
2101	Depósitos a la vista	28,727,933.20	
2103	Depósitos a plazo	49,116,868.52	
2105	Depósitos restringidos	10,498,510.06	
25	CUENTAS POR PAGAR		2,331,870.07
2501	Intereses por pagar	726,665.63	
2503	Obligaciones patronales	455,251.71	
2504	Retenciones	38,514.18	



COOPERATIVA FINANCIERA "MUSHUC RUNA" Ltda.

BALANCE GENERAL
CONSOLIDADO

EJERCICIO 2012

Periodo : 2012-01-01 al 2012-03-31

2505	Contribuciones, impuestos y mu	920,590.51	
2506	Proveedores	58,783.99	
2590	Cuentas por pagar varias	132,064.05	
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS		7,656,900.00
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	7,400,000.00	
2607	Obligaciones con organismos multilaterales	256,900.00	
29	OTROS PASIVOS		6,168.66
2990	Otros	6,168.66	
	TOTAL PASIVOS		98,338,250.51
	PATRIMONIO		
31	CAPITAL SOCIAL		11,204,796.08
3103	Aportes de socios	11,204,796.08	
33	RESERVAS		7,376,890.21
3301	Legales	4,655,986.50	
3303	Especiales	2,720,903.71	
34	OTROS APORTES PATRIMONIALES		278,911.74
3402	Donaciones	92,031.74	
3490	Otros	186,880.00	
36	RESULTADOS		1,701,741.31
3601	Utilidades o excedentes acumulados	1,701,741.31	
	TOTAL PATRIMONIO		20,562,339.34
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		118,900,589.85
	TOTAL GENERAL		119,677,000.87
	UTILIDAD EJERCICIO		776,411.02
	CUENTAS DE ORDEN		
71	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		6,554,384.61
7109	Intereses, comisiones e ingresos en suspenso	863,705.97	
7190	Otras cuentas de orden deudoras	5,690,678.64	
72	DEUDORAS POR CONTRA		6,554,384.61
7209	Intereses en suspenso	863,705.97	
7290	Otras cuentas de orden deudoras	5,690,678.64	
73	ACREEDORAS POR CONTRA		237,033,334.46
7301	Valores y bienes recibidos de terceros	236,379,746.46	
7315	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	653,588.00	
74	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		237,033,334.46
7401	Valores y bienes recibidos de terceros	236,379,746.46	
7415	Depósitos o captaciones constituidos como garantía de préstamos	653,588.00	

GERENTE GENERAL

CONTADOR GENERAL

AUDITOR INTERNO