



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

**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO EJERCICIO 2018**  
**(INFORMACION EN DOLARES)**

ENTIDAD: COOPERATIVA MUSHUC RUNA LTDA.

CODIGO OFICINA: 3717

CODIGO	ACTIVO	sep-18	dic-18
<b>11</b>	<b>FONDOS DISPONIBLES</b>	<b>21.151.847,04</b>	<b>21.664.299,35</b>
1101	Caja	1.133.203,73	1.524.826,09
1103	Bancos y otras instituciones financieras	19.808.173,91	19.908.579,43
1104	Efectos de cobro inmediato	210.469,40	230.893,83
<b>13</b>	<b>INVERSIONES</b>	<b>25.420.702,54</b>	<b>25.159.374,46</b>
1303	Disponibles para la venta de entidades del sector privado	24.671.441,73	24.303.177,52
1304	Disponibles para la venta del estado o de entidades del sector público	749.260,81	856.196,94
1399	(Provisión para inversiones)	-	-
<b>14</b>	<b>CARTERA DE CREDITOS</b>	<b>158.198.239,74</b>	<b>162.350.426,07</b>
1401	CARTERA DE CREDITOS COMERCIAL PRIORITARIO POR VENCER	3.295.321,40	2.972.920,05
1402	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO POR VENCER	34.285.440,93	36.133.717,97
1403	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER	13.096.423,97	14.550.668,03
1404	CARTERA DE CREDITOS DE MICROCREDITO POR VENCER	112.185.835,64	113.691.803,08
1425	CARTERA DE CREDITOS DE COMERCIAL PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERES	75.150,43	73.660,28
1426	CARTERA DE CREDITOS DE CONSUMO PRIORITARIO QUE NO DEVENGA INTERES	952.469,88	1.041.640,29
1428	CARTERA DE CREDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INTERES	3.610.953,66	3.508.592,59
1449	CARTERA DE CREDITOS COEMERCIAL PRIORITARIO VENCIDA	117.064,80	91.641,61
1450	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO PRIORITARIO VENCIDA	372.484,50	314.385,26
1452	Cartera de créditos para la microempresa vencida	4.742.610,32	3.503.114,21
1499	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	(14.621.119,42)	(13.715.039,33)
<b>16</b>	<b>CUENTAS POR COBRAR</b>	<b>2.337.435,16</b>	<b>2.537.110,99</b>
1602	Intereses por cobrar de inversiones	258.452,89	322.828,78
1603	Intereses por cobrar de cartera de créditos	1.782.298,45	1.922.892,19
1614	Pagos por cuenta de clientes	187.313,99	157.124,36
1690	Cuentas por cobrar varias	489.359,86	472.595,44
1699	(Provisión para cuentas por cobrar)	(379.990,03)	(338.329,78)
<b>1706</b>	<b>BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION</b>	<b>1.928.723,00</b>	<b>1.434.084,30</b>
170610	Edificios	1.928.723,00	1.928.723,00
<b>18</b>	<b>PROPIEDADES Y EQUIPO</b>	<b>5.739.859,33</b>	<b>7.658.507,63</b>
1801	Terrenos	1.588.018,26	1.588.018,26
1802	Edificios	4.730.652,72	4.730.652,72
1803	Construcciones y remodelaciones en curso	1.824.503,77	2.885.183,16
1805	Muebles, enseres y equipos de oficina	609.581,41	642.083,80
1806	Equipos de computación	655.952,26	1.113.873,81
1807	Unidades de transporte	860.532,73	876.432,63
1890	Otros	91.008,05	91.646,97
1899	(Depreciación acumulada)	(4.620.389,87)	(4.269.383,72)
<b>19</b>	<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>4.585.531,82</b>	<b>4.729.825,05</b>
1901	Inversiones en acciones y participaciones	387.122,15	409.622,15
1904	Gastos y pagos anticipados	903.468,31	884.964,16
1905	Gastos diferidos	381.433,62	423.258,04
1906	Materiales, mercaderías e insumos	83.385,38	84.796,02
1990	Otros	360.192,65	385.475,00
1999	(Provisión para otros activos irrecuperables)	(16.104,96)	(16.533,06)
	<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>219.362.338,63</b>	<b>225.533.627,85</b>
	<b>PASIVOS</b>		
<b>21</b>	<b>OBLIGACIONES CON EL PUBLICO</b>	<b>165.917.512,54</b>	<b>169.819.040,34</b>
2101	Depósitos a la vista	40.618.577,54	39.917.546,76
2103	Depósitos a plazo	116.670.214,23	121.298.864,48

2105	Depósitos restringidos	8.628.720,77	8.602.629,10
<b>25</b>	<b>CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>6.160.101,59</b>	<b>7.609.209,17</b>
2501	Intereses por pagar	2.208.988,28	2.313.881,44
2503	Obligaciones patronales	2.063.548,82	2.679.742,93
2504	Retenciones	148.999,62	220.999,56
2505	Contribuciones, impuestos y mu	1.142.998,87	1.688.244,18
2506	Proveedores	18.347,95	7.573,00
2590	Cuentas por pagar varias	577.218,05	698.768,06
<b>26</b>	<b>OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>	-	
2602	Obligaciones con instituciones financieras del país	-	
2603	Obligaciones con instituciones financieras del exterior	-	
2607	Obligaciones con organismos multilaterales	-	
<b>29</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>19.490,01</b>	<b>19.964,31</b>
2990	Otros	19.490,01	19.964,31
	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>176.958.215,25</b>	<b>181.892.658,26</b>
	<b>PATRIMONIO</b>		
<b>31</b>	<b>CAPITAL SOCIAL</b>	<b>12.152.547,39</b>	<b>12.346.332,90</b>
3103	Aportes de socios	12.152.547,39	12.346.332,90
<b>33</b>	<b>RESERVAS</b>	<b>24.417.713,04</b>	<b>24.847.942,42</b>
3301	Legales	14.310.786,33	14.731.778,89
3303	Especiales	10.106.926,71	10.116.163,53
<b>34</b>	<b>OTROS APORTES PATRIMONIALES</b>	-	
3402	Donaciones	-	
3490	Otros	-	
<b>35</b>	<b>SUPERAVIT POR VALUACIONES</b>	<b>2.432.971,24</b>	<b>2.432.971,24</b>
3501	Superávit por valuación de propiedades, equipo y otros	2.432.971,24	2.432.971,24
	<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>39.003.231,67</b>	<b>39.627.246,56</b>
	<b>UTILIDAD EJERCICIO</b>	<b>3.400.891,71</b>	<b>4.013.723,03</b>