



# MUTUALISTA AMBATO

## BALANCE: ACTIVOS, PASIVOS Y PATRIMONIO

CODIGO ENTIDAD: 1070

CÓDIGO	CUENTAS	31/dic/04	31/dic/05	31/dic/06	31/dic/07	% CRECIMIENTO
1	ACTIVO	5.793.199,95	7.000.589,32	8.474.306,58	9.458.488,36	63,27%
11	FONDOS DISPONIBLES	517.089,94	628.962,99	815.104,03	837.158,28	61,90%
1101	CAJA	48.527,15	59.662,79	69.452,63	66.078,20	36,17%
1102	DEPOSITOS PARA ENCAJE	225.725,49	322.694,43	413.167,76	390.220,68	72,87%
1103	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	214.250,51	228.581,92	312.323,13	354.654,78	65,53%
1104	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	28.586,79	18.023,85	20.160,51	26.204,62	-8,33%
13	INVERSIONES	344.659,85	364.222,44	391.264,41	1.111.441,63	222,47%
1301	PARA NEGOCIAR EN ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO	303.883,17	314.059,85	331.007,57	1.045.600,08	244,08%
1307	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	41.188,57	50.669,28	60.865,49	66.506,62	61,47%
1399	(PROVISION PARA INVERSIONES)	-411,89	-506,69	-608,65	-665,07	61,47%
14	CARTERA DE CREDITOS	4.687.439,84	5.683.284,46	6.155.432,34	6.314.720,48	34,72%
1402	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO POR VENCER	195.416,60	218.645,02	305.507,42	341.656,69	74,84%
1403	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA POR VENCER	3.881.756,38	5.124.656,12	5.482.938,92	5.444.676,38	40,26%
1404	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA POR VENCER	420.190,43	184.835,16	84.800,20	22.375,47	-94,67%
1412	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	28.976,43	24.398,73	24.649,16	64.381,56	122,19%
1413	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA QUE NO DEVENGA INTERESES	188.735,58	175.222,16	317.740,31	516.573,09	173,70%
1414	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA QUE NO DEVENGA INT	137.247,93	59.060,51	9.195,43	7.475,57	-94,55%
1422	CARTERA DE CRÉDITOS DE CONSUMO VENCIDA	6.804,71	9.928,99	6.211,96	9.782,03	43,75%
1423	CARTERA DE CRÉDITOS DE VIVIENDA VENCIDA	52.652,66	9.689,24	20.675,99	40.717,74	-22,67%
1424	CARTERA DE CRÉDITOS PARA LA MICROEMPRESA VENCIDA	19.833,49	10.363,54	900,12	1.492,69	-92,47%
1499	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-244.174,37	-133.515,01	-97.187,17	-134.410,74	-44,95%
16	CUENTAS POR COBRAR	23.105,65	25.261,23	46.118,43	48.022,33	107,84%
1602	INTERESES POR COBRAR EN INVERSIONES	1.081,28	1.735,05	5.391,71	12.803,98	1084,15%
1603	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CRÉDITOS	18.882,45	19.073,06	32.272,21	29.361,71	55,50%
1605	COMISIONES POR COBRAR	139,58	683,68	1.239,26	562,40	302,92%
1614	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	6.424,27	7.112,36	9.687,25	8.147,54	26,82%
1690	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	5,40	0,90	-	-	-100,00%
1699	(PROVISIONES PARA CUENTAS POR COBRAR)	-3.427,33	-3.343,82	-2.472,00	-2.853,30	-16,75%
17	BIENES REALIZ ADJ P/PAGO Y DE ARREND MERCANTIL Y NO UTILIZ.	1.419,41	996,01	821.894,81	813.339,53	57201,24%
1701	BIENES REALIZABLES	-	-	821.220,26	812.951,59	
1702	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	2.961,90	2.961,90	2.961,90	2.961,90	0,00%
1706	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	1.418,41	995,01	673,55	386,94	-72,72%
1799	(PROVISIÓN PARA BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y	-2.960,90	-2.960,90	-2.960,90	-2.960,90	0,00%
18	PROPIEDADES Y EQUIPO	180.385,04	195.060,63	199.345,10	210.539,76	16,72%
1801	TERRENOS	147.070,56	147.070,56	147.070,56	162.578,00	10,54%
1802	EDIFICIOS	728.110,64	728.110,64	728.110,64	879.030,78	20,73%
1805	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	4.591,73	14.186,54	14.429,61	15.194,22	230,90%
1806	EQUIPOS DE COMPUTACIÓN	9.504,68	21.907,87	34.592,03	33.529,70	252,77%
1890	OTROS	17.464,94	17.464,94	17.464,94	17.464,94	0,00%
1899	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-726.357,51	-733.679,92	-742.322,68	-897.257,88	23,53%
19	OTROS ACTIVOS	39.100,22	102.801,56	45.147,46	123.266,35	215,26%
1901	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	19.163,56	19.270,82	20.199,48	18.309,01	-4,46%
1905	GASTOS DIFERIDOS	5.316,28	3.873,01	5.645,32	90.643,31	1605,01%
1906	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	5.145,87	12.365,30	7.897,52	8.766,63	70,36%
1990	OTROS	9.666,15	68.059,14	11.666,48	5.730,48	-40,72%
1999	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-191,64	-766,71	-261,34	-183,08	-4,47%
2	PASIVOS	4.711.340,72	5.758.427,81	7.191.060,09	8.094.583,79	71,81%
21	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4.399.969,85	5.436.306,16	6.273.668,24	7.542.524,39	71,42%
2101	DEPOSITOS A LA VISTA	3.312.455,74	3.819.797,45	4.189.500,74	5.127.928,93	54,81%
2103	DEPOSITOS A PLAZO	1.087.514,11	1.616.508,71	2.084.167,50	2.037.624,53	87,37%
2105	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	-	-	-	376.970,93	
25	CUENTAS POR PAGAR	199.055,02	248.333,73	305.727,01	520.821,80	161,65%
2501	INTERESES POR PAGAR	19.916,38	36.089,60	45.556,46	85.952,03	331,56%
2503	OBLIGACIONES PATRONALES	114.174,70	125.143,50	117.584,33	142.370,06	24,69%
2504	RETENCIONES	14.193,78	21.748,25	28.370,87	34.713,97	144,57%
2505	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	26.729,95	40.833,84	5.435,52	19.452,39	-27,23%
2590	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	24.040,21	24.518,54	108.779,83	238.333,35	891,39%
26	OBLIGACIONES FINANCIERAS	112.221,37	73.623,33	611.488,24	31.061,00	-72,32%
2606	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS DEL SECTOR PÚBLICO	112.221,37	73.623,33	611.488,24	31.061,00	-72,32%
29	OTROS PASIVOS	94,48	164,59	176,60	176,60	86,92%
2990	OTROS	94,48	164,59	176,60	176,60	86,92%
3	PATRIMONIO	974.963,97	1.242.161,51	1.283.246,49	1.299.929,02	33,33%
33	RESERVAS	790.849,38	897.744,64	1.038.594,20	1.099.131,90	38,98%
3302	GENERALES	464.343,75	571.239,01	712.088,57	772.626,27	66,39%
3303	ESPECIALES	25.835,30	25.835,30	25.835,30	25.835,30	0,00%
3305	REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO	300.670,33	300.670,33	300.670,33	300.670,33	0,00%
35	SUPERÁVIT POR VALUACIONES	184.114,59	184.114,59	184.114,59	200.797,12	9,06%
3501	SUPERÁVIT POR VALUACIÓN DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	184.114,59	184.114,59	184.114,59	200.797,12	9,06%
36	RESULTADOS	-	160.302,28	60.537,70	-	
3603	UTILIDAD DEL EJERCICIO	-	160.302,28	60.537,70	-	
6	CUENTAS CONTINGENTES	16.968,05	18.286,06	54.330,55	20.000,00	17,87%
7	CUENTAS DE ORDEN	21.649.904,79	26.898.430,81	31.344.143,49	32.049.621,64	48,04%