



LA MERCED Ltda. - Cuenca
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO



www.lamerced.fin.ec



072 833 813



BALANCE GENERAL POR OFICINAS

01 de enero del 2022 al 30 de abril del 2022

Código	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
1	ACTIVO			116,232,401.81
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		13,619,948.20	
1.1.01	CAJA	1,705,931.81		
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	11,903,561.21		
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	10,455.18		
1.3.	INVERSIONES		4,810,671.70	
1.3.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENT DEL SEC PRIV Y SFPYS	4,802,206.39		
1.3.07	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	8,465.31		
1.4.	CARTERA DE CRÉDITOS		86,089,975.07	
1.4.01	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	1,300,060.64		
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	46,605,326.65		
1.4.03	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO POR VENCER	1,839,978.50		
1.4.04	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	31,489,950.24		
1.4.09	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	385,236.99		
1.4.10	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	1,470,809.24		
1.4.11	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO REFINANCIADO POR VENCER	3,351.96		
1.4.12	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	588,619.14		
1.4.20	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO NO DEVENGA INTERESES	6,372.70		
1.4.25	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERÉS	89,409.07		
1.4.26	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERÉS	1,382,489.81		
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERÉS	40,948.23		
1.4.28	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO NO DEVENGA INTERESES	1,135,950.39		
1.4.34	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERÉS	123,916.73		
1.4.35	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERÉS	45,644.05		
1.4.36	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REFINANCIADA NO DEVENGA INTERESES	141,543.99		
1.4.49	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	15,475.48		
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	333,717.14		
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	627.66		
1.4.52	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO VENCIDA	213,855.69		
1.4.58	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA	3,840.51		
1.4.59	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA VENCIDA	87.53		
1.4.60	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA	4,845.49		
1.4.66	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA	1.00		
1.4.85	CARTERA DE CRÉDITOS EDUCATIVO VENCIDA	2.00		
1.4.99	(PROVISIONES PARA CRÉDITOS INCOBRABLES)	-1,132,085.76		
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		2,480,377.85	
1.6.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	23,390.86		
1.6.03	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITOS	1,676,236.94		
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	54,917.33		
1.6.15	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	171,876.17		
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	668,643.22		
1.6.99	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	-114,686.67		
1.7.	BIENES ADJ POR PAGO, BIENES ARRE. Y BIENES NO UTILIZ INST		93,705.38	
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	15,000.00		
1.7.06	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	93,705.38		
1.7.99	(PROV.BIENES .ADJUDIC.PAGO)	-15,000.00		
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		2,940,269.58	
1.8.01	TERRENOS	1,076,162.50		
1.8.02	EDIFICIOS	1,715,225.99		
1.8.03	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	9,769.27		
1.8.05	MUEBLES,ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1,382,997.71		
1.8.06	EQ. DE COMPUTACIÓN	689,890.42		
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	276,404.76		
1.8.90	OTROS ACTIVOS	146,968.81		
1.8.99	DEPRECIACION ACUMULADA	-2,357,149.88		
1.9.	OTROS ACTIVOS		6,197,454.03	
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	102,631.07		
1.9.02	DERECHOS FIDUCIARIOS	5,738,784.41		
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	44,701.20		
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	224,161.54		
1.9.06	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	10,873.78		
1.9.90	OTROS	87,956.03		
1.9.99	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-11,654.00		
2	PASIVO			105,052,014.95
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		100,424,923.22	
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	16,634,520.66		
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	83,780,489.19		
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	9,913.37		
2.3.	OBLIGACIONES INMEDIATAS		1,038.56	
2.3.02	GIROS,TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	1,038.56		
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		1,951,571.13	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	1,150,362.55		
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	527,719.71		
2.5.04	RETENCIONES	24,101.57		
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	6,080.34		
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	243,306.96		
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS		2,552,470.41	
2.6.06	OBLIG.CON ENTIDAD.FINANC.DEL SECTOR PÚBLICO	2,552,470.41		
2.9.	OTROS PASIVOS		122,011.63	
2.9.90	OTROS	122,011.63		
3	PATRIMONIO			11,120,768.73
3.1.	CAPITAL SOCIAL		5,306,183.56	
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	5,306,183.56		
3.3.	RESERVAS		5,704,221.95	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	5,108,350.37		
3.3.03	ESPECIALES	595,871.58		
3.5.	SUPERAVIT POR VALUACIONES		110,363.22	
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACIÓN PROPIED.EQUIPOS Y OTROS	110,363.22		
	UTILIDAD DEL EJERCICIO		59,618.13	
	PASIVO + PATRIMONIO		116,232,401.81	



LA MERCED Ltda. - Cuenca
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO



www.lamerced.fin.ec



072 833 813



ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

01 de enero del 2022 al 30 de abril del 2022

Código	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
4 GASTOS				4,937,753.98
4.1.	INTERESES CAUSADOS		2,411,952.88	
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,366,333.20		
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	45,619.68		
4.2.	COMISIONES CAUSADAS		2,688.00	
4.2.05	SERVICIOS FIDUCIARIOS	2,688.00		
4.3.	PERDIDAS FINANCIERAS		60,006.68	
4.3.03	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	4,014.59		
4.3.06	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	55,992.09		
4.4.	PROVISIONES		370,141.33	
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS	365,000.00		
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	5,141.33		
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN		2,069,736.60	
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	1,101,600.32		
4.5.02	HONORARIOS	179,808.80		
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	278,805.50		
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	228,036.10		
4.5.05	DEPRECIACIONES	123,619.99		
4.5.06	AMORTIZACIONES	45,442.55		
4.5.07	OTROS GASTOS	112,423.34		
4.7.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		23,228.49	
4.7.90	OTROS	23,228.49		
5 INGRESOS				4,997,372.11
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		4,705,975.71	
5.1.01	DEPÓSITOS	63,726.94		
5.1.03	INTERESES Y DTOS.INVERSIONES TÍTULOS VALORES	67,067.45		
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	4,575,181.32		
5.2.	COMISIONES GANADAS		13,547.00	
5.2.90	OTRAS	13,547.00		
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS		160,077.48	
5.4.90	OTROS SERVICIOS	160,077.48		
5.6.	OTROS INGRESOS		117,771.92	
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	86,353.40		
5.6.90	OTROS	31,418.52		
	UTILIDAD		59,618.13	
	CUENTAS DE ORDEN			
7.1.	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		14,779,036.80	
7.1.02	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA	9,038,081.99		
7.1.03	ACTIVOS CASTIGADOS	3,976,150.23		
7.1.05	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	585,653.82		
7.1.07	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	288,530.93		
7.1.08	CARTERA COMPRADA A ENT EN LIQ O ADQ POR PROCESOS DE FUSIÓN	409,655.89		
7.1.09	INTERESES,COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	317,223.12		
7.1.90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	163,740.82		
7.2.	DEUDORAS POR CONTRA		14,779,036.80	
7.2.02	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS EN GARANTIA	9,038,081.99		
7.2.03	ACTIVOS CASTIGADOS	3,976,150.23		
7.2.05	OPERACIONES ACTIVAS CON ENTIDADES VINCULADAS	585,653.82		
7.2.07	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	288,530.93		
7.2.08	CARTERA COMPRADA A ENT EN LIQ O ADQ POR PROC FUSIÓN	409,655.89		
7.2.09	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	317,223.12		
7.2.90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	163,740.82		
7.3.	ACREEDORAS POR CONTRA		318,439,228.36	
7.3.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	318,371,750.82		
7.3.14	PROVISIONES CONSTITUIDAS	67,477.54		
7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		318,439,228.36	
7.4.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	318,371,750.82		
7.4.14	PROVISIONES CONSTITUIDAS	67,477.54		