



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 31 de mayo del 2022

Código	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
1 ACTIVO				116,885,473.22
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		12,440,584.27	
1.1.01	CAJA	1,791,885.37		
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	10,620,206.21		
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	28,492.69		
1.3.	INVERSIONES		5,477,889.22	
1.3.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENT DEL SEC PRIV Y SFPYS	5,469,423.91		
1.3.07	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	8,465.31		
1.4.	CARTERA DE CRÉDITOS		87,296,940.24	
1.4.01	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	1,274,917.48		
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	47,640,284.61		
1.4.03	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO POR VENCER	1,911,067.65		
1.4.04	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO POR VENCER	31,686,394.60		
1.4.09	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	382,897.70		
1.4.10	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	1,466,242.34		
1.4.11	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO REFINANCIADO POR VENCER	3,241.43		
1.4.12	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	572,861.18		
1.4.20	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	6,372.70		
1.4.25	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERÉS	87,781.46		
1.4.26	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERÉS	1,370,160.45		
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERÉS	40,856.52		
1.4.28	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO NO DEVENGA INTERESES	1,118,242.28		
1.4.34	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERÉS	136,108.61		
1.4.35	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERÉS	45,555.73		
1.4.36	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REFINANCIADA NO DEVENGA INTERESES	142,776.08		
1.4.49	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	17,103.09		
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	343,461.79		
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	621.38		
1.4.58	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA	5,357.30		
1.4.59	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIOS REFINANCIADA VENCIDA	88.32		
1.4.60	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA	6,545.91		
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)	-1,199,998.56		
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		2,429,891.00	
1.6.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	28,607.20		
1.6.03	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITOS	1,652,816.54		
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	54,556.13		
1.6.15	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	167,075.11		
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	642,681.12		
1.6.99	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-115,845.10		
1.7.	BIENES ADJ POR PAGO, BIENES ARRE. Y BIENES NO UTILIZ INST		92,397.35	
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	15,000.00		
1.7.06	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	92,397.35		
1.7.99	(PROV.BIENES .ADJUDIC.PAGO)	-15,000.00		
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		2,924,610.28	
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	1,387,555.71		
1.8.06	EQ. DE COMPUTACIÓN	697,073.11		
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	276,404.76		
1.8.90	OTROS ACTIVOS	148,039.53		
1.8.99	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-2,385,620.59		
1.9.	OTROS ACTIVOS		6,223,160.86	
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	102,631.07		
1.9.02	DERECHOS FIDUCIARIOS	5,752,442.35		
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	43,738.11		
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	237,960.70		
1.9.06	MATERIALES,MERCADERÍAS E INSUMOS	9,719.81		
1.9.90	OTROS	88,322.82		
1.9.99	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-11,654.00		
2 PASIVO				105,518,461.17
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		101,039,015.89	
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA	16,901,738.31		
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO	84,127,464.21		
2.1.05	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	9,813.37		
2.3.	OBLIGACIONES INMEDIATAS		63.00	
2.3.02	GIROS,TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	63.00		
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		1,906,998.73	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	1,155,573.74		
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	550,016.04		
2.5.04	RETENCIONES	26,120.21		
2.5.05	CONTRIBUCIONES,IMPUESTOS Y MULTAS	6,698.43		
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	168,590.31		
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS		2,449,859.50	
2.6.06	OBLIG.CON ENTIDAD.FINANC.DEL SECTOR PÚBLICO	2,449,859.50		
2.9.	OTROS PASIVOS		122,524.05	
2.9.90	OTROS	122,524.05		
3 PATRIMONIO				11,268,993.11
3.1.	CAPITAL SOCIAL		5,321,738.94	
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	5,321,738.94		
3.3.	RESERVAS		5,836,890.95	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	5,249,631.06		
3.3.03	ESPECIALES	587,259.89		
3.5.	SUPERAVIT POR VALUACIONES		110,363.22	
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACIÓN PROPIED.EQUIPOS Y OTROS	110,363.22		
	UTILIDAD DEL EJERCICIO		98,018.94	
	PASIVO + PATRIMONIO		116,885,473.22	



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 31 de mayo del 2022

Código	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
4 GASTOS				6,209,744.93
4.1	INTERESES CAUSADOS		3,031,853.68	
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	2,976,223.05		
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	55,630.63		
4.2.	COMISIONES CAUSADAS		3,360.00	
4.2.05	SERVICIOS FIDUCIARIOS	3,360.00		
4.3.	PÉRDIDAS FINANCIERAS		73,647.23	
4.3.03	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	5,326.08		
4.3.06	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	68,321.15		
4.4.	PROVISIONES		462,972.40	
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS	455,000.00		
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	7,972.40		
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN		2,609,746.06	
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	1,389,010.63		
4.5.02	HONORARIOS	220,383.11		
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	351,085.22		
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	302,070.99		
4.5.05	DEPRECIACIONES	153,398.73		
4.5.06	AMORTIZACIONES	53,231.33		
4.5.07	OTROS GASTOS	140,566.05		
4.7.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		28,165.56	
4.7.90	OTROS	28,165.56		
5 INGRESOS				6,307,763.87
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		5,943,643.21	
5.1.01	DEPÓSITOS	80,670.45		
5.1.03	INTERESES Y DTOS.INVERSIONES TÍTULOS VALORES	89,674.21		
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	5,773,298.55		
5.2.	COMISIONES GANADAS		16,659.61	
5.2.90	OTRAS	16,659.61		
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS		200,574.54	
5.4.90	OTROS SERVICIOS	200,574.54		
5.6.	OTROS INGRESOS		146,886.51	
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	112,204.73		
5.6.90	OTROS	34,681.78		
UTILIDAD				98,018.94
CUENTAS DE ORDEN				
7.1.	CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS		14,493,461.82	
7.1.02	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS ENTREGADOS EN GARANTÍA	8,732,781.99		
7.1.03	ACTIVOS CASTIGADOS	3,957,217.98		
7.1.05	OPERACIONES ACTIVAS CON EMPRESAS VINCULADAS	656,518.60		
7.1.07	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	277,517.15		
7.1.08	CARTERA COMPRADA A ENT EN LIQ O ADQ POR PROCESOS DE FUSIÓN	390,284.29		
7.1.09	INTERESES,COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	327,281.92		
7.1.90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	151,859.89		
7.2.	DEUDORAS POR CONTRA		14,493,461.82	
7.2.02	ACTIVOS PROPIOS EN PODER DE TERCEROS EN GARANTÍA	8,732,781.99		
7.2.03	ACTIVOS CASTIGADOS	3,957,217.98		
7.2.05	OPERACIONES ACTIVAS CON ENTIDADES VINCULADAS	656,518.60		
7.2.07	CARTERA DE CRÉDITOS Y OTROS ACTIVOS EN DEMANDA JUDICIAL	277,517.15		
7.2.08	CARTERA COMPRADA A ENT EN LIQ O ADQ POR PROC FUSIÓN	390,284.29		
7.2.09	INTERESES, COMISIONES E INGRESOS EN SUSPENSO	327,281.92		
7.2.90	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	151,859.89		
7.3.	ACREEDORAS POR CONTRA		320,148,216.18	
7.3.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	320,074,532.85		
7.3.14	PROVISIONES CONSTITUIDAS	73,683.33		
7.4.	CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS		320,148,216.18	
7.4.01	VALORES Y BIENES RECIBIDOS DE TERCEROS	320,074,532.85		
7.4.14	PROVISIONES CONSTITUIDAS	73,683.33		