



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 junio del 2022

Código	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
1	ACTIVO			115,596,853.60
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		12,586,306.79	
1.1.01	CAJA	1,811,232.69		
1.1.02	DEPÓSITOS PARA ENCAJE	2,020,589.15		
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	8,748,734.95		
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	5,750.00		
1.3.	INVERSIONES		5,504,253.36	
1.3.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENT DEL SEC PRIV Y SFPYS	5,495,788.05		
1.3.07	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	8,465.31		
1.4.	CARTERA DE CRÉDITOS		86,560,945.75	
1.4.01	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	1,235,394.22		
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	48,380,265.90		
1.4.03	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO POR VENCER	1,886,237.07		
1.4.04	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO POR VENCER	31,235,047.92		
1.4.09	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	379,554.36		
1.4.10	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	1,470,082.56		
1.4.11	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO REFINANCIADO POR VENCER	3,130.88		
1.4.12	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	570,365.83		
1.4.20	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	6,326.25		
1.4.25	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERÉS	86,221.47		
1.4.26	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERÉS	1,306,131.74		
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERÉS	40,716.29		
1.4.28	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO NO DEVENGA INTERESÉS	1,475,061.15		
1.4.34	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERÉS	117,755.41		
1.4.35	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERÉS	45,426.75		
1.4.36	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REFINANCIADA NO DEVENGA INTERESES	149,090.91		
1.4.49	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	18,663.08		
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	307,981.60		
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	761.61		
1.4.52	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO VENCIDA	269,220.84		
1.4.58	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA	6,019.24		
1.4.59	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA VENCIDA	128.98		
1.4.60	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA	7,637.48		
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)	-2,436,278.79		
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		1,637,220.85	
1.6.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	25,908.23		
1.6.03	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITOS	1,610,350.51		
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	54,715.58		
1.6.15	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	160,653.04		
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	626,673.14		
1.6.99	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-841,079.65		
1.7.	BIENES ADJ POR PAGO, BIENES ARRE. Y BIENES NO UTILIZ INST		79,471.00	
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	15,000.00		
1.7.06	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	79,471.00		
1.7.99	(PROV.BIENES .ADJUDIC.PAGO)	-15,000.00		
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		2,908,239.92	
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	1,400,005.55		
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	-2,414,440.79		
1.9.	OTROS ACTIVOS		6,320,415.93	
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	102,661.86		
1.9.02	DERECHOS FIDUCIARIOS	5,778,613.03		
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	78,348.21		
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	276,192.38		
1.9.06	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	7,574.54		
1.9.90	OTROS	88,679.91		
1.9.99	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-11,654.00		
2	PASIVO			106,050,178.25
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		101,585,353.37	
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA	16,195,721.03		
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO	85,380,364.88		
2.1.05	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	9,267.46		
2.3.	OBLIGACIONES INMEDIATAS		515.00	
2.3.02	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	515.00		
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		1,973,055.23	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	1,221,558.40		
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	556,420.32		
2.5.04	RETENCIONES	24,108.32		
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	1,762.86		
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	169,205.33		
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS		2,367,617.78	
2.6.06	OBLIG.CON ENTIDAD.FINANC.DEL SECTOR PUBLICO	2,367,617.78		
2.9.	OTROS PASIVOS		123,636.87	
2.9.90	OTROS	123,636.87		
3	PATRIMONIO			9,464,752.91
3.1.	CAPITAL SOCIAL		5,321,280.43	
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	5,321,280.43		
3.3.	RESERVAS		4,033,109.26	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	3,454,461.06		
3.3.03	ESPECIALES	578,648.20		
3.5.	SUPERAVIT POR VALUACIONES		110,363.22	
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACIÓN PROPIED.EQUIPOS Y OTROS	110,363.22		
	UTILIDAD DEL EJERCICIO			81,922.44
	PASIVO + PATRIMONIO			115,596,853.60



LA MERCED Ltda. - Cuenca
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO



www.lamerced.fin.ec



072 833 813



ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

01 de enero del 2022 al 30 de junio del 2022

Código	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
4	GASTOS			7,490,325.30
4.1.	INTERESES CAUSADOS		3,637,259.62	
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	3,571,174.20		
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	66,085.42		
4.2.	COMISIONES CAUSADAS		4,032.00	
4.2.05	SERVICIOS FIDUCIARIOS	4,032.00		
4.3.	PERDIDAS FINANCIERAS		87,125.10	
4.3.03	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	6,432.89		
4.3.06	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	80,692.21		
4.4.	PROVISIONES		573,785.84	
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS	566,129.98		
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	7,655.86		
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN		3,147,916.77	
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	1,687,955.89		
4.5.02	HONORARIOS	252,080.02		
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	416,080.75		
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	376,946.61		
4.5.05	DEPRECIACIONES	182,915.44		
4.5.06	AMORTIZACIONES	63,161.35		
4.5.07	OTROS GASTOS	168,776.71		
4.7.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		40,205.97	
4.7.90	OTROS	40,205.97		
5	INGRESOS			7,572,247.74
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		7,148,013.51	
5.1.01	DEPÓSITOS	97,309.08		
5.1.03	INTERESES Y DTOS.INVERSIONES TÍTULOS VALORES	113,636.78		
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	6,937,067.65		
5.2.	COMISIONES GANADAS		19,978.98	
5.2.90	OTRAS	19,978.98		
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS		237,490.95	
5.4.90	OTROS SERVICIOS	237,490.95		
5.6.	OTROS INGRESOS		166,764.30	
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	120,705.91		
5.6.90	OTROS	46,058.39		
	UTILIDAD		81,922.44	