



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 julio del 2022

Código	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>			<b>117.468.729,28</b>
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		11.917.363,40	
1.1.01	CAJA	1.620.786,93		
1.1.02	DEPÓSITOS PARA ENCAJE	2.041.745,65		
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	8.225.537,54		
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	29.293,28		
1.3.	INVERSIONES		6.258.793,80	
1.3.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENT DEL SEC PRIV Y SFPYS	6.250.328,49		
1.3.07	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	8.465,31		
1.4.	CARTERA DE CRÉDITOS		88.311.862,88	
1.4.01	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	1.229.189,81		
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	50.209.074,65		
1.4.03	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO POR VENCER	1.871.119,91		
1.4.04	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO POR VENCER	31.447.632,17		
1.4.09	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	376.865,73		
1.4.10	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	1.433.112,19		
1.4.11	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO REFINANCIADO POR VENCER	3.018,37		
1.4.12	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	584.520,99		
1.4.20	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	6.227,96		
1.4.25	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERÉS	86.293,25		
1.4.26	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERÉS	1.141.666,65		
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERÉS	40.598,67		
1.4.28	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO NO DEVENGA INTERESÉS	1.396.812,52		
1.4.34	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERÉS	160.948,69		
1.4.35	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERÉS	45.336,46		
1.4.36	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REFINANCIADA NO DEVENGA INTERESES	151.906,17		
1.4.49	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	20.324,22		
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	311.476,36		
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	780,35		
1.4.52	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO VENCIDA	290.890,35		
1.4.58	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA	7.485,62		
1.4.59	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA VENCIDA	90,29		
1.4.60	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA	8.581,62		
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)	-2.512.093,12		
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		1.673.923,38	
1.6.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	47.210,75		
1.6.03	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITOS	1.612.369,55		
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	50.487,65		
1.6.15	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	155.448,01		
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	632.675,69		
1.6.99	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-824.268,27		
1.7.	BIENES ADJ POR PAGO, BIENES ARRE. Y BIENES NO UTILIZ INST		78.264,89	
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	15.000,00		
1.7.06	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	78.264,89		
1.7.99	(PROV.BIENES .ADJUDIC.PAGO)	-15.000,00		
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		2.884.310,46	
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	1.401.593,55		
1.8.06	EQ. DE COMPUTACIÓN	698.337,11		
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	276.404,76		
1.8.90	OTROS ACTIVOS	148.953,53		
1.8.99	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-2.442.136,25		
1.9.	OTROS ACTIVOS		6.344.210,47	
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	102.689,45		
1.9.02	DERECHOS FIDUCIARIOS	5.813.553,87		
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	69.790,45		
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	273.457,55		
1.9.06	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	7.513,03		
1.9.90	OTROS	88.860,12		
1.9.99	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-11,654,00		
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>			<b>107.656.114,62</b>
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		103.253.261,92	
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA	16.394.181,68		
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO	86.849.812,78		
2.1.05	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	9,267,46		
2.3.	OBLIGACIONES INMEDIATAS		175,10	
2.3.02	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	175,10		
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		1.993.079,62	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	1.187.706,96		
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	585.434,39		
2.5.04	RETENCIONES	24.555,99		
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	4.456,30		
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	190.925,98		
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS		2.284.082,21	
2.6.06	OBLIG.CON ENTIDAD.FINANC.DEL SECTOR PUBLICO	2.284.082,21		
2.9.	OTROS PASIVOS		125.515,77	
2.9.90	OTROS	125.515,77		
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			<b>9.630.629,44</b>
3.1.	CAPITAL SOCIAL		5.343.317,11	
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	5.343.317,11		
3.3.	RESERVAS		4.176.949,11	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	3.606.912,60		
3.3.03	ESPECIALES	570.036,51		
3.5.	SUPERAVIT POR VALUACIONES		110.363,22	
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACIÓN PROPIED.EQUIPOS Y OTROS	110.363,22		
	UTILIDAD DEL EJERCICIO			181.985,22
	PASIVO + PATRIMONIO			117.468.729,28



**LA MERCED** Ltda. - Cuenca  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO



[www.lamerced.fin.ec](http://www.lamerced.fin.ec)



072 833 813



## ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

01 de enero del 2022 al 31 de julio del 2022

Código	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>			<b>8.745.384,86</b>
4.1.	INTERESES CAUSADOS		4.266.474,79	
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4.191.228,40		
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	75.246,39		
4.2.	COMISIONES CAUSADAS		4.704,00	
4.2.05	SERVICIOS FIDUCIARIOS	4.704,00		
4.3.	PERDIDAS FINANCIERAS		97.917,99	
4.3.03	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	7.295,09		
4.3.06	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	90.622,90		
4.4.	PROVISIONES		643.580,81	
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS	641.129,98		
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	2.450,83		
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN		3.689.604,79	
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	1.985.589,10		
4.5.02	HONORARIOS	283.055,14		
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	483.398,78		
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	452.157,74		
4.5.05	DEPRECIACIONES	211.817,01		
4.5.06	AMORTIZACIONES	73.447,96		
4.5.07	OTROS GASTOS	200.139,06		
4.7.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		43.102,48	
4.7.90	OTROS	43.102,48		
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>			<b>8.927.370,08</b>
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		8.444.837,37	
5.1.01	DEPÓSITOS	113.986,22		
5.1.03	INTERESES Y DTOS.INVERSIONES TÍTULOS VALORES	139.553,48		
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	8.191.297,67		
5.2.	COMISIONES GANADAS		23.252,54	
5.2.90	OTRAS	23.252,54		
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS		278.521,79	
5.4.90	OTROS SERVICIOS	278.521,79		
5.6.	OTROS INGRESOS		180.758,38	
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	134.235,64		
5.6.90	OTROS	46.522,74		
	UTILIDAD		181.985,22	