



LA MERCED Ltda. - Cuenca  
COOPERATIVA DE AHORRO Y CRÉDITO

## BALANCE GENERAL POR OFICINAS

01 de enero del 2022 al 31 de agosto del 2022

Código	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>			<b>118,551,747.25</b>
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		11,317,762.41	
1.1.01	CAJA	1,946,231.38		
1.1.02	DEPÓSITOS PARA ENCAJE	2,055,990.15		
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	7,295,588.86		
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	19,952.02		
1.3.	INVERSIONES		6,638,829.17	
1.3.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENT DEL SEC PRIV Y SFPYS	6,630,333.86		
1.3.07	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	8,495.31		
1.4.	CARTERA DE CRÉDITOS		89,674,080.95	
1.4.01	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	1,181,961.96		
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	51,740,831.56		
1.4.03	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO POR VENCER	1,848,347.00		
1.4.04	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO POR VENCER	31,424,426.87		
1.4.09	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	374,264.92		
1.4.10	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	1,478,276.06		
1.4.11	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO REFINANCIADO POR VENCER	2,905.75		
1.4.12	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	576,494.38		
1.4.20	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	6,176.15		
1.4.25	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERÉS	83,029.25		
1.4.26	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERÉS	1,089,176.23		
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERÉS	40,480.02		
1.4.28	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO NO DEVENGA INTERESÉS	1,416,818.64		
1.4.34	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERÉS	128,807.28		
1.4.35	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERÉS	45,232.13		
1.4.36	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REFINANCIADA NO DEVENGA INTERESES	152,832.87		
1.4.49	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	21,855.30		
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	300,935.98		
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	787.16		
1.4.52	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO VENCIDA	312,566.05		
1.4.58	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA	7,707.16		
1.4.59	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA VENCIDA	194.62		
1.4.60	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA	10,209.54		
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)	-2,570,238.93		
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		1,609,481.79	
1.6.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	47,403.15		
1.6.03	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITOS	1,567,059.75		
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	49,390.40		
1.6.15	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	150,326.68		
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	604,326.26		
1.6.99	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-809,024.45		
1.7.	BIENES ADJ POR PAGO, BIENES ARRE. Y BIENES NO UTILIZ INST		47,575.18	
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	15,000.00		
1.7.06	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	47,575.18		
1.7.99	(PROV.BIENES .ADJUDIC.PAGO)	-15,000.00		
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		2,890,256.00	
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	1,433,493.15		
1.8.06	EQ. DE COMPUTACIÓN	701,867.11		
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	276,404.76		
1.8.90	OTROS ACTIVOS	148,953.53		
1.8.99	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-2,471,620.31		
1.9.	OTROS ACTIVOS		6,373,761.75	
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	102,715.48		
1.9.02	DERECHOS FIDUCIARIOS	5,842,946.33		
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	34,247.56		
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	309,533.79		
1.9.06	MATERIALES, MERCADERÍAS E INSUMOS	6,664.77		
1.9.90	OTROS	89,307.82		
1.9.99	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	-11,654.00		
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>			<b>108,527,745.85</b>
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		104,303,248.73	
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA	16,329,109.14		
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO	87,964,872.13		
2.1.05	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	9,267.46		
2.3.	OBLIGACIONES INMEDIATAS		94.90	
2.3.02	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	94.90		
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		1,898,360.68	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	1,144,569.31		
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	547,688.07		
2.5.04	RETENCIONES	25,070.14		
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	2,434.11		
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	178,599.05		
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS		2,200,528.89	
2.6.06	OBLIG. CON ENTIDAD. FINANC. DEL SECTOR PUBLICO	2,200,528.89		
2.9.	OTROS PASIVOS		125,512.65	
2.9.90	OTROS	125,512.65		
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			<b>9,773,070.24</b>
3.1.	CAPITAL SOCIAL		5,344,529.52	
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	5,344,529.52		
3.3.	RESERVAS		4,318,177.50	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	3,756,752.67		
3.3.03	ESPECIALES	561,424.83		
3.5.	SUPERAVIT POR VALUACIONES		110,363.22	
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACIÓN PROPIED. EQUIPOS Y OTROS	110,363.22		
	UTILIDAD DEL EJERCICIO			250,931.16
	PASIVO + PATRIMONIO			118,551,747.25



**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 agosto del 2022

Código	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>			<b>10,040,897.97</b>
4.1.	INTERESES CAUSADOS		4,901,695.71	
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	4,817,306.10		
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	84,389.61		
4.2.	COMISIONES CAUSADAS		5,376.00	
4.2.05	SERVICIOS FIDUCIARIOS	5,376.00		
4.3.	PERDIDAS FINANCIERAS		109,622.32	
4.3.03	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	8,579.11		
4.3.06	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	101,043.21		
4.4.	PROVISIONES		722,128.14	
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS	721,129.95		
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	998.19		
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN		4,258,095.45	
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	2,303,976.14		
4.5.02	HONORARIOS	319,319.83		
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	552,813.58		
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	527,289.11		
4.5.05	DEPRECIACIONES	240,401.18		
4.5.06	AMORTIZACIONES	84,167.19		
4.5.07	OTROS GASTOS	230,128.42		
4.7.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		43,980.35	
4.7.90	OTROS	43,980.35		
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>			<b>10,291,829.13</b>
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		9,758,337.00	
5.1.01	DEPÓSITOS	129,733.23		
5.1.03	INTERESES Y DTOS.INVERSIONES TÍTULOS VALORES	170,101.86		
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	9,458,501.91		
5.2.	COMISIONES GANADAS		26,629.96	
5.2.90	OTRAS	26,629.96		
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS		315,961.02	
5.4.90	OTROS SERVICIOS	315,961.02		
5.6.	OTROS INGRESOS		190,901.15	
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	143,277.30		
5.6.90	OTROS	47,623.85		
	UTILIDAD		250,931.16	