



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 septiembre del 2022

Código	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
<b>1</b>	<b>ACTIVO</b>			<b>119,841,070.68</b>
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		10,792,665.74	
1.1.01	CAJA	1,860,996.10		
1.1.02	DEPÓSITOS PARA ENCAJE	2,079,020.89		
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	6,826,277.50		
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	26,371.25		
1.3.	INVERSIONES		7,365,527.48	
1.3.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENT DEL SEC PRIV Y SFPYS	7,357,032.17		
1.3.07	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	8,495.31		
1.4.	CARTERA DE CRÉDITOS		90,797,239.49	
1.4.01	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO POR VENCER	1,087,814.28		
1.4.02	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO POR VENCER	52,965,015.12		
1.4.03	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO POR VENCER	1,831,879.81		
1.4.04	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO POR VENCER	31,201,478.94		
1.4.09	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	371,639.98		
1.4.10	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	1,492,677.12		
1.4.11	CARTERA DE CRÉDITOS INMOBILIARIO REFINANCIADO POR VENCER	2,905.75		
1.4.12	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REFINANCIADA POR VENCER	882,581.40		
1.4.20	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	6,126.65		
1.4.25	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERÉS	81,397.72		
1.4.26	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERÉS	1,076,387.74		
1.4.27	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIOQUE NO DEVENGA INTERÉS	40,372.14		
1.4.28	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO NO DEVENGA INTERESÉS	1,278,572.29		
1.4.34	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERÉS	158,910.31		
1.4.35	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERÉS	45,140.08		
1.4.36	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REFINANCIADA NO DEVENGA INTERESES	183,488.36		
1.4.49	CARTERA DE CRÉDITO PRODUCTIVO VENCIDA	23,486.83		
1.4.50	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO VENCIDA	303,527.49		
1.4.51	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO VENCIDA	895.04		
1.4.52	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO VENCIDA	322,443.07		
1.4.58	CARTERA DE CRÉDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA	8,301.79		
1.4.59	CARTERA DE CRÉDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA VENCIDA	196.38		
1.4.60	CARTERA DE CRÉDITOS MICROCRÉDITO REFINANCIADA VENCIDA	11,800.53		
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)	-2,579,802.33		
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		1,563,242.34	
1.6.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	53,596.21		
1.6.03	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CRÉDITOS	1,503,046.79		
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	48,258.36		
1.6.15	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	153,848.52		
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	613,259.17		
1.6.99	(PROVISIÓN PARA CUENTAS POR COBRAR)	-808,766.71		
1.7.	BIENES ADJ POR PAGO, BIENES ARRE. Y BIENES NO UTILIZ INST		46,632.32	
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	15,000.00		
1.7.06	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCIÓN	46,632.32		
1.7.99	(PROV.BIENES .ADJUDIC.PAGO)	15,000.00		
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		2,867,212.62	
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	1,435,666.75		
1.8.06	EQ. DE COMPUTACIÓN	704,041.67		
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	276,404.76		
1.8.90	OTROS ACTIVOS	148,953.53		
1.8.99	DEPRECIACIÓN ACUMULADA	-2,499,011.85		
1.9.	OTROS ACTIVOS		6,408,550.69	
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	102,742.45		
1.9.02	DERECHOS FIDUCIARIOS	5,877,036.96		
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	29,350.66		
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	312,559.78		
1.9.06	MATERIALES,MERCADERÍAS E INSUMOS	8,774.64		
1.9.90	OTROS	89,740.20		
1.9.99	(PROVISIÓN PARA OTROS ACTIVOS)	11,654.00		
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>			<b>109,622,167.16</b>
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO		105,341,938.31	
2.1.01	DEPÓSITOS A LA VISTA	16,100,696.64		
2.1.03	DEPÓSITOS A PLAZO	89,232,094.21		
2.1.05	DEPÓSITOS RESTRINGIDOS	9,147.46		
2.3.	OBLIGACIONES INMEDIATAS		49.00	
2.3.02	GIROS,TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	49.00		
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		2,036,620.34	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	1,212,124.55		
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	566,722.59		
2.5.04	RETENCIONES	21,720.90		
2.5.05	CONTRIBUCIONES,IMPUESTOS Y MULTAS	4,114.94		
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	231,937.36		
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS		2,116,897.24	
2.6.06	OBLIG.CON ENTIDAD.FINANC.DEL SECTOR PUBLICO	2,116,897.24		
2.9.	OTROS PASIVOS		126,662.27	
2.9.90	OTROS	126,662.27		
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO</b>			<b>9,924,052.74</b>
3.1.	CAPITAL SOCIAL		5,355,717.80	
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	5,355,717.80		
3.3.	RESERVAS		4,457,971.72	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	3,896,546.89		
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			294,850.78
	PASIVO + PATRIMONIO			119,841,070.68



**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 septiembre del 2022

Código	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
<b>4</b>	<b>GASTOS</b>			<b>11,358,665.39</b>
4.1.	INTERESES CAUSADOS		5,521,800.12	
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PÚBLICO	5,428,345.65		
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	93,454.47		
4.2.	COMISIONES CAUSADAS		6,048.00	
4.2.05	SERVICIOS FIDUCIARIOS	6,048.00		
4.3.	PERDIDAS FINANCIERAS		120,249.62	
4.3.03	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	8,846.94		
4.3.06	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	111,402.68		
4.4.	PROVISIONES		775,256.21	
4.4.02	CARTERA DE CRÉDITOS	761,129.93		
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	14,126.28		
4.5.	GASTOS DE OPERACIÓN		4,877,995.97	
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	2,655,160.41		
4.5.02	HONORARIOS	351,404.54		
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	623,209.33		
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	615,876.95		
4.5.05	DEPRECIACIONES	268,735.58		
4.5.06	AMORTIZACIONES	94,372.13		
4.5.07	OTROS GASTOS	269,237.03		
4.7.	OTROS GASTOS Y PÉRDIDAS		57,315.47	
4.7.90	OTROS	57,315.47		
<b>5</b>	<b>INGRESOS</b>			<b>11,653,516.17</b>
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		11,035,393.52	
5.1.01	DEPÓSITOS	143,820.29		
5.1.03	INTERESES Y DTOS.INVERSIONES TÍTULOS VALORES	203,694.87		
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CRÉDITOS	10,687,878.36		
5.2.	COMISIONES GANADAS		30,156.58	
5.2.90	OTRAS	30,156.58		
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS		349,524.91	
5.4.90	OTROS SERVICIOS	349,524.91		
5.6.	OTROS INGRESOS		238,441.16	
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	172,830.13		
5.6.90	OTROS	65,611.03		
	UTILIDAD		294,850.78	