



Cooperativa de Ahorro y Credito LA MERCED Ltda. - Cuenca

BALANCE GENERAL POR OFICINAS

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "LA MERCED" LTDA.-Cuenca

Oficina en: CUENCA CONSOLIDADO

DEL: 01/01/2022 AL: 30/11/2022

Código	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
1	ACTIVO			122,277,493.59
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		11,033,979.55	
1.1.01	CAJA	1,824,915.60		
1.1.02	DEPOSITOS PARA ENCAJE	2,127,110.00		
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	7,056,160.72		
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	25,793.23		
1.3.	INVERSIONES		8,620,921.99	
1.3.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENT DEL SEC PRIV Y SFPYS	8,612,426.68		
1.3.07	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	8,495.31		
1.4.	CARTERA DE CREDITOS		91,298,754.85	
1.4.01	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	1,077,054.41		
1.4.02	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	53,704,987.98		
1.4.03	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO POR VENCER	1,798,432.38		
1.4.04	CARTERA DE CREDITOS MICROCREDITO POR VENCER	30,733,586.38		
1.4.09	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	367,015.33		
1.4.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	1,604,629.30		
1.4.11	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO REFINANCIADO POR VENCER	2,676.52		
1.4.12	CARTERA DE CREDITOS MICROCREDITO REFINANCIADA POR VENCER	1,343,325.68		
1.4.20	CARTERA DE CREDITOS MICROCREDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	6,022.30		
1.4.25	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERES	39,071.12		
1.4.26	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERES	887,030.93		
1.4.27	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIOQUE NO DEVENGA INTERES	40,165.04		
1.4.28	CARTERA DE CREDITOS MICROCREDITO NO DEVENGA INTERESES	1,127,507.89		
1.4.34	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERES	166,585.78		
1.4.35	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERES	44,940.20		
1.4.36	CARTERA DE CREDITOS MICROCREDITO REFINANCIADA NO DEVENGA INTERESES	144,014.92		
1.4.49	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO VENCIDA	5,288.32		
1.4.50	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	233,531.50		
1.4.51	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO VENCIDA	1,025.43		
1.4.52	CARTERA DE CREDITOS MICROCREDITO VENCIDA	343,015.23		
1.4.58	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA	10,301.37		
1.4.59	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA VENCIDA	199.88		
1.4.60	CARTERA DE CREDITOS MICROCREDITO REFINANCIADA VENCIDA	11,080.89		
1.4.66	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA	1.00		
1.4.85	CARTERA DE CREDITOS EDUCATIVO VENCIDA	2.00		
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-2,392,736.93		
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		1,599,452.49	
1.6.02	INTERESES POR COBRAR DE INVERSIONES	77,011.85		
1.6.03	INTERESES POR COBRAR CARTERA DE CREDITOS	1,438,581.60		
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE CLIENTES	47,099.09		
1.6.15	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	149,685.32		
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	95,506.92		
1.6.99	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	-208,432.29		
1.7.	BIENES ADJ POR PAGO, BIENES ARRE. Y BIENES NO UTILIZ INST		4,882.49	
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	15,000.00		
1.7.06	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	4,882.49		
1.7.99	(PROV.BIENES .ADJUDIC.PAGO)	-15,000.00		
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		3,178,770.49	
1.8.01	TERRENOS	1,299,341.46		
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	1,493,492.23		
1.8.06	EQ. DE COMPUTACION	747,256.56		
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	281,106.94		
1.8.90	OTROS ACTIVOS	151,009.85		
1.8.99	DEPRECIACION ACUMULADA	-2,518,431.81		
1.9.	OTROS ACTIVOS		6,540,731.73	
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES Y PARTICIPACIONES	102,796.74		
1.9.02	DERECHOS FIDUCIARIOS	5,937,863.80		
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	192,287.12		
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	219,763.99		
1.9.06	MATERIALES,MERCADERIAS E INSUMOS	6,571.19		
1.9.90	OTROS	92,138.28		
1.9.99	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS)	-10,689.39		
2	PASIVO			111,822,600.22
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		107,411,550.16	
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	15,419,062.15		
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	91,983,340.55		
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	9,147.46		
2.3.	OBLIGACIONES INMEDIATAS		430.50	
2.3.02	GIROS,TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	430.50		
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		2,308,525.11	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	1,293,778.69		
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	677,931.93		
2.5.04	RETENCIONES	25,511.07		
2.5.05	CONTRIBUCIONES,IMPUESTOS Y MULTAS	97,502.90		
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	213,800.52		
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS		1,947,941.36	
2.6.06	OBLIG.CON ENTIDAD.FINANC.DEL SECTOR PUBLICO	1,947,941.36		
2.9.	OTROS PASIVOS		154,153.09	
2.9.90	OTROS	154,153.09		
3	PATRIMONIO			10,171,588.10
3.1.	CAPITAL SOCIAL		5,377,264.20	
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	5,377,264.20		
3.3.	RESERVAS		4,683,960.68	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	4,122,535.85		
3.3.03	ESPECIALES	561,424.83		
3.5.	SUPERAVIT POR VALUACIONES		110,363.22	
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION PROPIED.EQUIPOS Y OTROS	110,363.22		
	UTILIDAD DEL EJERCICIO			283,305.27
	PASIVO + PATRIMONIO			122,277,493.59



Cooperativa de Ahorro y Credito LA MERCED Ltda. - Cuenca

ESTADO DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS

Entidad: COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO "LA MERCED" LTDA.-Cuenca

Oficina en: CUENCA CONSOLIDADO

DEL: 01/01/2022 AL: 30/11/2022

Código	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
4	GASTOS			14,181,358.97
4.1.	INTERESES CAUSADOS		6,810,319.01	
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	6,700,427.34		
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	109,891.67		
4.2.	COMISIONES CAUSADAS		7,392.00	
4.2.05	SERVICIOS FIDUCIARIOS	7,392.00		
4.3.	PERDIDAS FINANCIERAS		137,579.41	
4.3.03	EN VENTA DE ACTIVOS PRODUCTIVOS	8,846.94		
4.3.06	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	128,732.47		
4.4.	PROVISIONES		847,326.49	
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	831,129.93		
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	16,196.56		
4.5.	GASTOS DE OPERACION		6,160,039.57	
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	3,335,311.34		
4.5.02	HONORARIOS	421,994.40		
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	776,558.35		
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	849,507.86		
4.5.05	DEPRECIACIONES	326,761.65		
4.5.06	AMORTIZACIONES	113,582.44		
4.5.07	OTROS GASTOS	336,323.53		
4.7.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		57,638.47	
4.7.90	OTROS	57,638.47		
4.8.	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		161,064.02	
4.8.10	PARTICIPACION A EMPLEADOS	66,647.18		
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	94,416.84		
5	INGRESOS			14,464,664.24
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		13,681,784.22	
5.1.01	DEPOSITOS	172,324.42		
5.1.03	INTERESES Y DTOS.INVERSIONES TITULOS VALORES	283,025.94		
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS	13,226,433.86		
5.2.	COMISIONES GANADAS		37,158.44	
5.2.90	OTRAS	37,158.44		
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS		417,647.09	
5.4.90	OTROS SERVICIOS	417,647.09		
5.6.	OTROS INGRESOS		328,074.49	
5.6.01	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	31,064.36		
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	202,021.79		
5.6.90	OTROS	94,988.34		
	UTILIDAD			283,305.27