

Cooperativa de Ahorro y Crédito LA MERCED Ltda.
BALANCE GENERAL POR OFICINAS

DEL: 01/01/2023AL: 28/2/2023

Codigo	Descripcion	Parcial	SubTotal	Total
1	ACTIVO			125.020.685,09
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		11.160.517,71	
1.1.01	CAJA	2.029.197,64		
1.1.02	DEPOSITOS PARA ENCAJE	2.160.460,00		
1.1.03	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	6.958.840,42		
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	12.019,65		
1.3.	INVERSIONES		9.029.240,65	
	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO			
1.3.05	FINANCIERO POPULAR Y SOLIDARIO	9.020.745,34		
1.3.07	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	8.495,31		
1.4.	CARTERA DE CREDITOS		92.127.215,86	
1.4.01	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	858.514,26		
1.4.02	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	54.625.430,99		
1.4.03	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER	1.743.402,22		
1.4.04	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	28.699.263,39		
1.4.09	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	358.753,85		
1.4.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	1.833.869,56		
1.4.11	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA POR VENCER	46.657,40		
1.4.12	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA POR VENCER	1.745.830,34		
1.4.20	CARTERA DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	10.866,20		
1.4.25	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	46.094,82		
1.4.26	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	1.498.918,44		
1.4.27	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	39.668,64		
1.4.28	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	1.835.026,39		
1.4.34	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	507.750,81		
1.4.36	CARTERA MICROCREDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	380.155,90		
1.4.49	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO VENCIDA	10.473,20		
1.4.50	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	284.899,80		
1.4.51	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO VENCIDA	813,38		
1.4.52	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	385.508,92		
1.4.58	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA	19.526,92		
1.4.60	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA VENCIDA	18.010,97		
1.4.66	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA	1,00		
1.4.85	CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO VENCIDA	2,00		
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-2.622.223,54		
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		1.379.554,50	
1.6.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	59.515,27		
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	1.262.785,83		
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	45.130,32		
1.6.15	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	138.733,36		
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	68.598,23		
1.6.99	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	-195.208,51		
1.7.	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD		915,14	
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	15.000,00		
1.7.06	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	915,14		
1.7.99	(PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO)	-15.000,00		
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		4.217.135,18	
1.8.01	TERRENOS	1.230.445,24		
1.8.02	EDIFICIOS	3.962.519,47		
1.8.03	CONSTRUCCIONES Y REMODELACIONES EN CURSO	150.283,14		
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1.406.555,23		
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	766.110,00		
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	281.106,94		
1.8.90	OTROS	151.009,85		
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-3.730.894,69		
1.9.	OTROS ACTIVOS		7.106.106,05	
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	102.882,43		
1.9.02	DERECHOS FIDUCIARIOS	6.587.024,55		
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	121.710,35		
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	183.575,40		
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	16.494,65		
1.9.90	OTROS	105.108,06		
1.9.99	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-10.689,39		
2	PASIVO			113.532.967,12
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		109.341.199,87	
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	16.867.226,61		
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	92.464.825,80		
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	9.147,46		
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		2.318.746,94	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	1.302.041,63		
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	671.294,73		
2.5.04	RETENCIONES	22.179,85		
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	106.993,53		
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	216.237,20		
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS		1.722.311,37	
2.6.06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS	1.722.311,37		
2.9.	OTROS PASIVOS		150.708,94	
2.9.90	OTROS	150.708,94		
3	PATRIMONIO			11.474.008,00
3.1.	CAPITAL SOCIAL		5.402.395,38	
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	5.402.395,38		
3.3.	RESERVAS		5.111.250,07	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	4.550.580,32		
3.3.03	ESPECIALES Y FACULTATIVAS	560.669,75		
3.5.	SUPERAVIT POR VALUACIONES		960.362,55	
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS	960.362,55		
	UTILIDAD DEL EJERCICIO		13.709,97	
	PASIVO + PATRIMONIO		125.020.685,09	

Cooperativa de Ahorro y Crédito LA MERCED Ltda.
ESTADO DE RESULTADOS

DEL: 01/01/2023AL: 28/2/2023

Codigo	Descripcion	Parcial	SubTotal	Total
4 GASTOS				2.812.117,45
4.1.	INTERESES CAUSADOS		1.266.542,79	
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	1.249.876,11		
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	16.666,68		
4.2.	COMISIONES CAUSADAS		1.344,00	
4.2.05	SERVICIOS FIDUCIARIOS	1.344,00		
4.3.	PERDIDAS FINANCIERAS		12.473,35	
4.3.06	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	12.473,35		
4.4.	PROVISIONES		198.274,57	
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	192.000,01		
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	6.274,56		
4.5.	GASTOS DE OPERACION		1.128.179,47	
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	681.393,87		
4.5.02	HONORARIOS	56.301,26		
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	133.689,31		
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	122.596,50		
4.5.05	DEPRECIACIONES	51.898,12		
4.5.06	AMORTIZACIONES	20.234,47		
4.5.07	OTROS GASTOS	62.065,94		
4.7.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		197.507,46	
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	197.507,46		
4.7.90	OTROS	9.573,71		
4.8.	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		7.795,81	
4.8.10	PARTICIPACION A EMPLEADOS	3.225,85		
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	4.569,96		
5 INGRESOS				2.825.827,41
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		2.681.279,70	
5.1.01	DEPOSITOS	25.455,74		
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	85.625,27		
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS	2.568.198,69		
5.2.	COMISIONES GANADAS		13.728,93	
5.2.90	OTRAS	13.728,93		
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS		62.585,14	
5.4.90	OTROS SERVICIOS	62.585,14		
5.6.	OTROS INGRESOS		68.233,65	
5.6.03	ARRENDAMIENTOS	500,00		
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	42.860,05		
5.6.90	OTROS	24.873,60		
UTILIDAD				13.709,97