

Cooperativa de Ahorro y Crédito LA MERCED Ltda.

BALANCE GENERAL
DEL: 01/01/2023AL: 30/4/2023

Codigo	Descripcion	Parcial	SubTotal	Total
1	ACTIVO			127,198,398.39
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		11,783,551.68	
1.1.01	CAJA	1,711,634.40		
1.1.02	DEPOSITOS PARA ENCAJE	2,717,340.00		
1.1.03	BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	7,291,824.78		
1.1.04	EFFECTOS DE COBRO INMEDIATO	62,752.50		
1.3.	INVERSIONES		9,177,960.61	
	MANTENIDAS HASTA SU VENCIMIENTO DE ENTIDADES DEL SECTOR PRIVADO Y SECTOR FINANCIERO			
1.3.05	POPULAR Y SOLIDARIO	9,169,465.30		
1.3.07	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	8,495.31		
1.4.	CARTERA DE CREDITOS		93,307,172.52	
1.4.01	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	842,659.36		
1.4.02	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	55,676,504.97		
1.4.03	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO POR VENCER	1,708,165.55		
1.4.04	CARTERA DE MICROCREDITO POR VENCER	28,875,205.79		
1.4.09	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	352,869.95		
1.4.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	1,765,107.34		
1.4.11	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA POR VENCER	46,054.49		
1.4.12	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA POR VENCER	1,401,317.29		
1.4.20	CARTERA DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	15,447.74		
1.4.25	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	46,924.13		
1.4.26	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	1,518,858.06		
1.4.27	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO QUE NO DEVENGA INTERESES	39,460.23		
1.4.28	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	1,976,373.31		
1.4.34	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	383,875.24		
1.4.36	CARTERA MICROCREDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	766,196.53		
1.4.49	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO VENCIDA	11,856.80		
1.4.50	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	315,000.80		
1.4.51	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO VENCIDA	793.28		
1.4.52	CARTERA DE MICROCREDITO VENCIDA	449,437.37		
1.4.58	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA	23,278.24		
1.4.60	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA VENCIDA	31,065.44		
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)	-2,939,282.39		
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		1,460,796.23	
1.6.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	87,856.88		
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	1,282,326.51		
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	44,445.09		
1.6.15	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	130,267.95		
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	105,195.78		
1.6.99	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	-189,295.98		
1.7.	BIENES REALIZABLES, ADJUDICADOS POR PAGO Y BIENES NO UTILIZADOS POR LA ENTIDAD		73.18	
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	15,000.00		
1.7.06	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	73.18		
1.7.99	(PROVISION PARA BIENES ADJUDICADOS POR PAGO)	-15,000.00		
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		4,228,517.57	
1.8.01	TERRENOS	1,230,445.24		
1.8.02	EDIFICIOS	4,156,772.23		
1.8.05	MUEBLES, ENSERES Y EQUIPOS DE OFICINA	1,418,062.61		
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	779,404.04		
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	281,106.94		
1.8.90	OTROS	151,211.45		
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-3,788,484.94		
1.9.	OTROS ACTIVOS		7,240,326.60	
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	117,857.31		
1.9.02	DERECHOS FIDUCIARIOS	6,638,872.43		
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	111,432.98		
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	248,629.21		
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	21,928.22		
1.9.90	OTROS	112,295.84		
1.9.99	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-10,689.39		
2	PASIVOS			115,428,676.88
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		109,762,748.71	
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	16,195,821.00		
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	93,557,780.25		
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	9,147.46		
2.3.	OBLIGACIONES INMEDIATAS		19.00	
2.3.02	GIROS, TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	19.00		
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		2,221,880.42	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	1,263,090.51		
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	696,087.75		
2.5.04	RETENCIONES	25,539.11		
2.5.05	CONTRIBUCIONES, IMPUESTOS Y MULTAS	26,947.28		
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	210,215.77		
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS		3,291,663.06	
2.6.06	OBLIGACIONES CON ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS	3,291,663.06		
2.9.	OTROS PASIVOS		152,365.69	
2.9.90	OTROS	152,365.69		
3	PATRIMONIO			11,700,539.38
3.1.	CAPITAL SOCIAL		5,413,527.94	
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	5,413,527.94		
3.3.	RESERVAS		5,338,640.81	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	4,777,971.06		
3.3.03	ESPECIALES Y FACULTATIVAS	560,669.75		
3.5.	SUPERAVIT POR VALUACIONES		948,370.63	
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION DE PROPIEDADES, EQUIPO Y OTROS UTILIDAD	948,370.63		

69,182.13

Cooperativa de Ahorro y Crédito LA MERCED Ltda.

ESTADO DE RESULTADOS

DEL: 01/01/2023AL: 30/4/2023

Codigo	Descripcion	Parcial	SubTotal	Total
4	GASTOS			5,677,666.02
4.1.	INTERESES CAUSADOS		2,608,209.79	
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	2,567,464.66		
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	40,745.13		
4.2.	COMISIONES CAUSADAS		2,688.00	
4.2.05	SERVICIOS FIDUCIARIOS	2,688.00		
4.3.	PERDIDAS FINANCIERAS		24,368.18	
4.3.06	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	24,368.18		
4.4.	PROVISIONES	542,811.53		
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	530,655.05		
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	12,156.48		
4.5.	GASTOS DE OPERACION		2,257,012.21	
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	1,344,704.71		
4.5.02	HONORARIOS	116,405.83		
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	266,134.56		
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	252,542.67		
4.5.05	DEPRECIACIONES	103,390.95		
4.5.06	AMORTIZACIONES	34,858.64		
4.5.07	OTROS GASTOS	138,974.85		
4.7.	OTROS GASTOS Y PERDIDAS		203,237.45	
4.7.03	INTERESES Y COMISIONES DEVENGADOS EN EJERCICIOS ANTERIORES	187,933.75		
4.7.90	OTROS	15,303.70		
4.8.	IMPUESTOS Y PARTICIPACION A EMPLEADOS		39,338.86	
4.8.10	PARTICIPACION A EMPLEADOS	16,278.15		
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	23,060.71		
5	INGRESOS			5,746,848.15
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		5,388,774.60	
5.1.01	DEPOSITOS	55,535.24		
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	183,773.32		
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS	5,149,466.04		
5.2.	COMISIONES GANADAS		25,813.74	
5.2.90	OTRAS	25,813.74		
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS		126,843.82	
5.4.90	OTROS SERVICIOS	126,843.82		
5.6.	OTROS INGRESOS		205,415.99	
5.6.01	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	267.86		
5.6.03	ARRENDAMIENTOS	1,000.00		
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	154,182.53		
5.6.90	OTROS	49,965.60		
	UTILIDAD			69,182.13

Gerente

Contador