



Cooperativa de Ahorro y Credito LA MERCED Ltda.

BALANCE GENERAL

DEL: 01/01/2022 AL: 31/05/2022

Código	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
1	ACTIVO			127,998,319.64
1.1.	FONDOS DISPONIBLES		11,942,069.17	
1.1.01	CAJA	1,962,220.59		
1.1.02	DEPOSITOS PARA ENCAJE	2,725,950.00		
1.1.03	BANCOS Y OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS	7,242,825.28		
1.1.04	EFEKTOS DE COBRO INMEDIATO	11,073.30		
1.3.	INVERSIONES		9,033,249.66	
1.3.05	MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO DE ENT DEL SEC PRIV Y SFPYS	9,024,754.35		
1.3.07	DE DISPONIBILIDAD RESTRINGIDA	8,495.31		
1.4.	CARTERA DE CREDITOS		94,102,679.08	
1.4.01	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO POR VENCER	834,806.50		
1.4.02	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO POR VENCER	56,317,508.79		
1.4.03	CARTERA DE CREDITOS INMOBILIARIO POR VENCER	1,732,670.99		
1.4.04	CARTERA DE CREDITOS MICROCREDITO POR VENCER	29,069,091.79		
1.4.09	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA POR VENCER	272,195.49		
1.4.10	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA POR VENCER	1,592,886.92		
1.4.11	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO REFINANCIADA POR VENCER	45,816.26		
1.4.12	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA POR VENCER	1,694,394.83		
1.4.20	CARTERA DE MICROCREDITO REESTRUCTURADA POR VENCER	4,642.24		
1.4.25	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO QUE NO DEVENGA INTERESES	44,596.72		
1.4.26	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO QUE NO DEVENGA INTERESES	1,547,661.50		
1.4.28	CARTERA DE MICROCREDITO QUE NO DEVENGA INTERESES	2,000,038.49		
1.4.33	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	77,770.95		
1.4.34	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	561,199.65		
1.4.36	CARTERA MICROCREDITO REFINANCIADA QUE NO DEVENGA INTERESES	474,319.97		
1.4.44	CARTERA MICROCREDITO REESTRUCTURADA QUE NO DEVENGA INTERESES	10,645.03		
1.4.49	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO VENCIDA	9,209.14		
1.4.50	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO VENCIDA	331,535.65		
1.4.51	CARTERA DE CREDITO INMOBILIARIO VENCIDA	2.00		
1.4.52	CARTERA DE CREDITOS MICROCREDITO VENCIDA	475,100.40		
1.4.57	CARTERA DE CREDITO PRODUCTIVO REFINANCIADA VENCIDA	850.65		
1.4.58	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REFINANCIADA VENCIDA	26,471.10		
1.4.60	CARTERA DE MICROCREDITO REFINANCIADA VENCIDA	27,844.86		
1.4.66	CARTERA DE CREDITO DE CONSUMO REESTRUCTURADA VENCIDA	1.00		
1.4.68	CARTERA DE MICROCRÃ%O DITO REESTRUCTURADA VENCIDA	102.71		
1.4.85	CARTERA DE CREDITO EDUCATIVO VENCIDA	2.00		
1.4.99	(PROVISIONES PARA CREDITOS INCOBRABLES)	-3,048,686.55		
1.6.	CUENTAS POR COBRAR		1,430,918.08	
1.6.02	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	96,915.47		
1.6.03	INTERESES POR COBRAR DE CARTERA DE CREDITOS	1,281,107.99		
1.6.14	PAGOS POR CUENTA DE SOCIOS	46,688.46		
1.6.15	INTERESES REESTRUCTURADOS POR COBRAR	125,199.70		
1.6.90	CUENTAS POR COBRAR VARIAS	66,970.39		
1.6.99	(PROVISION PARA CUENTAS POR COBRAR)	-185,963.93		
1.7.	BIENES ADJ POR PAGO, BIENES ARRE. Y BIENES NO UTILIZ INST		29.93	
1.7.02	BIENES ADJUDICADOS POR PAGO	15,000.00		
1.7.06	BIENES NO UTILIZADOS POR LA INSTITUCION	29.93		
1.7.99	(PROV.BIENES .ADJUDIC.PAGO)	-15,000.00		
1.8.	PROPIEDADES Y EQUIPO		4,207,768.58	
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	1,419,060.77		
1.8.06	EQUIPOS DE COMPUTACION	789,155.26		
1.8.07	UNIDADES DE TRANSPORTE	281,106.94		
1.8.90	OTROS	151,211.45		
1.8.99	(DEPRECIACION ACUMULADA)	-3,819,983.31		
1.9.	OTROS ACTIVOS		7,281,605.14	
1.9.01	INVERSIONES EN ACCIONES, PARTICIPACIONES Y APORTACIONES	117,857.31		
1.9.02	DERECHOS FIDUCIARIOS	6,628,048.63		
1.9.04	GASTOS Y PAGOS ANTICIPADOS	109,404.70		
1.9.05	GASTOS DIFERIDOS	303,860.57		
1.9.06	MATERIALES, MERCADERIAS E INSUMOS	20,275.04		
1.9.90	OTROS	112,848.28		
1.9.99	(PROVISION PARA OTROS ACTIVOS IRRECUPERABLES)	-10,689.39		
2	PASIVOS			116,087,450.97
2.1.	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO		110,495,272.84	
2.1.01	DEPOSITOS A LA VISTA	16,787,481.21		
2.1.03	DEPOSITOS A PLAZO	93,698,944.18		
2.1.05	DEPOSITOS RESTRINGIDOS	8,847.45		
2.3.	OBLIGACIONES INMEDIATAS		1,133.00	
2.3.02	GIROS,TRANSFERENCIAS Y COBRANZAS POR PAGAR	1,133.00		
2.5.	CUENTAS POR PAGAR		2,254,543.38	
2.5.01	INTERESES POR PAGAR	1,308,267.47		
2.5.03	OBLIGACIONES PATRONALES	735,670.05		
2.5.04	RETENCIONES	26,536.38		
2.5.05	CONTRIBUCIONES,IMPUESTOS Y MULTAS	33,784.30		
2.5.90	CUENTAS POR PAGAR VARIAS	5,849.96		
2.6.	OBLIGACIONES FINANCIERAS	144,435.22		
2.6.06	OBLIG.CON ENTIDAD.FINANC.DEL SECTOR PUBLICO		3,181,597.71	
2.9.	OTROS PASIVOS	154,904.04		
2.9.90	OTROS	154,904.04		
3	PATRIMONIO			11,820,365.94
3.1.	CAPITAL SOCIAL		5,422,732.11	
3.1.03	APORTES DE SOCIOS	5,422,732.11		
3.3.	RESERVAS		5,455,259.16	
3.3.01	FONDO IRREPARTIBLE DE RESERVA LEGAL	4,894,589.41		
3.3.03	ESPECIALES Y FACULTATIVAS	560,669.75		
3.5.	SUPERAVIT POR VALUACIONES		942,374.67	
3.5.01	SUPERAVIT POR VALUACION PROPIED.EQUIPOS Y OTROS UTILIDAD	942,374.67		
				90,502.73



Cooperativa de Ahorro y Credito LA MERCED Ltda.

ESTADO DE RESULTADOS

DEL: 01/01/2022 AL: 31/05/2022

Código	Descripción	Parcial	SubTotal	Total
4	GASTOS			7,107,479.88
4.1.	INTERESES CAUSADOS		3,298,349.77	
4.1.01	OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	3,241,239.35		
4.1.03	OBLIGACIONES FINANCIERAS	57,110.42		
4.2.	COMISIONES CAUSADAS		3,360.00	
4.2.05	SERVICIOS FIDUCIARIOS	3,360.00		
4.3.	PERDIDAS FINANCIERAS		29,803.92	
4.3.06	PRIMAS EN CARTERA COMPRADA	29,803.92		
4.4.	PROVISIONES	670,263.35		
4.4.02	CARTERA DE CREDITOS	655,655.09		
4.4.03	CUENTAS POR COBRAR	14,608.26		
4.5.	GASTOS DE OPERACION		2,851,003.06	
4.5.01	GASTOS DE PERSONAL	1,695,355.40		
4.5.02	HONORARIOS	146,419.83		
4.5.03	SERVICIOS VARIOS	340,358.25		
4.5.04	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y MULTAS	322,620.42		
4.5.05	DEPRECIACIONES	128,936.61		
4.5.06	AMORTIZACIONES	46,183.34		
4.5.07	OTROS GASTOS	171,129.21		
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		51,462.33	
4.8.10	PARTICIPACION A EMPLEADOS	21,294.76		
4.8.15	IMPUESTO A LA RENTA	30,167.57		
5	INGRESOS			7,197,982.61
5.1.	INTERESES Y DESCUENTOS GANADOS		6,771,469.13	
5.1.01	DEPOSITOS	71,760.13		
5.1.03	INTERESES Y DESCUENTOS DE INVERSIONES EN TITULOS VALORES	233,886.99		
5.1.04	INTERESES Y DESCUENTOS DE CARTERA DE CREDITOS	6,465,822.01		
5.2.	COMISIONES GANADAS		32,251.97	
5.2.90	OTRAS	32,251.97		
5.4.	INGRESOS POR SERVICIOS		156,889.83	
5.4.90	OTROS SERVICIOS	156,889.83		
5.6.	OTROS INGRESOS		237,371.68	
5.6.01	UTILIDAD EN VENTA DE BIENES	267.86		
5.6.03	ARRENDAMIENTOS	1,250.00		
5.6.04	RECUPERACIONES DE ACTIVOS FINANCIEROS	173,737.44		
5.6.90	OTROS	62,116.38		
	UTILIDAD			90,502.73