

BANCO COOPERATIVO VISIONARIO DE RESPONSABILIDAD LIMITADA  
(BANCOVI, DE R. L.)

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVOS		PASIVOS Y PATRIMONIO	
ACTIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 364365,576.24	PASIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 326501,571.42
Caja y Bancos	80494,515.86	Depósitos de Clientes	291032,693.20
Inversiones Financieras	21433,672.25	Préstamos del BMI	12502,567.50
Cartera de Préstamos (neta)	<u>262437,388.13</u>	Préstamos de otros bancos	20494,816.77
		Diversos	<u>2471,493.95</u>
OTROS ACTIVOS	9410,168.08	OTROS PASIVOS	10545,027.81
Bienes recibidos en pago (neto)	5034,200.85	Cuentas por pagar	8138,080.79
Diversos (neto)	<u>4375,967.23</u>	Provisiones	903,487.49
		Titulos de emision propia	1004,589.02
		Diversos	<u>498,870.51</u>
ACTIVO FIJO	11049,327.97	TOTAL PASIVOS	<u>337046,599.23</u>
No Depreciables	7415,498.08	PATRIMONIO	47778,473.06
Depreciables (neto)	1639,252.44	Capital social pagado	33094,696.85
Amortizables	<u>1994,577.45</u>	Aportes pendientes de formalizar	354,203.95
		Reservas de Capital	6473,037.05
		Patrimonio restringido	4726,647.75
		Excedentes de ejercicios anteriores	2,426.71
		Excedente del presente ejercicio	3127,460.75
TOTAL ACTIVOS	\$ <u>384825,072.29</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ <u>384825,072.29</u>
CUENTAS DE ORDEN	<u>368246,905.69</u>	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	<u>368246,905.69</u>

Lic. Luis Alonzo Cruz Moreno  
Presidente  
Consejo de Administracion



Licda. Jacqueline Lissette Muñoz  
Gerente General



Lic. Salvador Ernesto Méndez  
Contador General



BANCO COOPERATIVO VISIONARIO DE RESPONSABILIDAD LIMITADA  
(BANCOVI, DE R. L.)

ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021  
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$	24597,157.16
Intereses por préstamos	\$	21402,461.50	
Comisiones y otros ingresos de préstamos		1090,178.28	
Cartera de inversiones		1164,255.20	
Intereses sobre depósitos		807,739.51	
Otros servicios y contingencias		<u>132,522.67</u>	
COSTOS DE OPERACIÓN			13659,566.38
Intereses y otros costos de depósitos		10051,514.00	
Intereses sobre préstamos		1885,183.84	
Gastos sobre emisión de obligaciones		292,335.96	
Otros servicios y contingencias		<u>1430,532.58</u>	
Excedente antes de gastos			<u>10937,590.78</u>
GASTOS DE OPERACIÓN			7177,669.23
Gastos de funcionarios y empleados		3421,530.59	
Gastos generales		3181,188.39	
Depreciaciones y amortizaciones		<u>574,950.25</u>	
Excedente de operación			<u>3759,921.55</u>
OTROS INGRESOS Y GASTOS			(632,460.80)
Otros ingresos		350,580.58	
Otros gastos		<u>983,041.38</u>	
Excedente del ejercicio		\$	<u>3127,460.75</u>

Lic. Luis Alonzo Cruz Moreno  
Presidente  
Consejo de Administración



Licda. Jacqueline Lissette Muñoz  
Gerente General



Lic. Salvador Ernesto Méndez  
Contador General

