

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE DE 2021
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

| ACTIVOS | | PASIVOS Y PATRIMONIO | |
|---------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| ACTIVOS DE INTERMEDIACION | \$ 379,089,617.60 | PASIVOS DE INTERMEDIACION | \$ 340,869,111.75 |
| Caja y Bancos | 109,576,305.32 | Depósitos de Clientes | 291,637,298.43 |
| Inversiones Financieras | 15,407,313.27 | Préstamos del BMI | 26,211,772.02 |
| Cartera de Préstamos (neta) | <u>254,105,999.01</u> | Préstamos de otros bancos | 20,512,017.05 |
| | | Diversos | <u>2,508,024.25</u> |
| OTROS ACTIVOS | 9,533,032.78 | OTROS PASIVOS | 10,338,222.83 |
| Bienes recibidos en pago (neto) | 5,034,200.85 | Cuentas por pagar | 7,840,989.87 |
| Diversos (neto) | <u>4,498,831.93</u> | Provisiones | 993,625.48 |
| | | Titulos de emision propia | 1,004,736.97 |
| | | Diversos | <u>498,870.51</u> |
| ACTIVO FIJO | 11,011,059.01 | TOTAL PASIVOS | <u>351,207,334.58</u> |
| No Depreciables | 7,383,394.64 | PATRIMONIO | 48,426,374.81 |
| Depreciables (neto) | 1,640,691.38 | Capital social pagado | 33,170,437.91 |
| Amortizables | <u>1,986,972.99</u> | Aportes pendientes de formalizar | 354,203.95 |
| | | Reservas de Capital | 6,473,037.05 |
| | | Patrimonio restringido | 4,813,864.52 |
| | | Excedentes de ejercicios anteriores | 2,426.71 |
| | | Excedente del presente ejercicio | 3,612,404.67 |
| TOTAL ACTIVOS | \$ <u>399,633,709.39</u> | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | \$ <u>399,633,709.39</u> |
| CUENTAS DE ORDEN | <u>360,000,968.31</u> | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA | <u>360,000,968.31</u> |


Lic. Luis Alonzo Cruz Moreno
Presidente
Consejo de Administración




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 31 DE OCTUBRE DE 2021
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

| | | |
|--|---------------------|------------------------|
| INGRESOS DE OPERACIÓN | | \$ 27,542,292.53 |
| Intereses por préstamos | \$ 23,983,780.17 | |
| Comisiones y otros ingresos de préstamos | 1,242,238.07 | |
| Cartera de inversiones | 1,251,436.03 | |
| Intereses sobre depósitos | 903,774.45 | |
| Otros servicios y contingencias | <u>161,063.81</u> | |
| COSTOS DE OPERACIÓN | | 15,042,038.87 |
| Intereses y otros costos de depósitos | 11,057,424.97 | |
| Intereses sobre préstamos | 2,068,116.92 | |
| Gastos sobre emisión de obligaciones | 296,922.28 | |
| Otros servicios y contingencias | <u>1,619,574.70</u> | |
| Excedente antes de gastos | | 12,500,253.66 |
| GASTOS DE OPERACIÓN | | 8,158,234.77 |
| Gastos de funcionarios y empleados | 3,845,169.97 | |
| Gastos generales | 3,674,187.24 | |
| Depreciaciones y amortizaciones | <u>638,877.56</u> | |
| Excedente de operación | | 4,342,018.89 |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | | -729,614.22 |
| Otros ingresos | 376,346.93 | |
| Otros gastos | <u>1,105,961.15</u> | |
| Excedente del ejercicio | | <u>\$ 3,612,404.67</u> |

Lic. Luis Alonzo Cruz Moreno
Presidente
Consejo de Administración



Licda. Jacqueline Lissette Muñoz
Gerente General



Lic. Salvador Ernesto Méndez
Contador General

