

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

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

ACTIVOS		PASIVOS Y PATRIMONIO	
ACTIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 395,539,614.90	PASIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 356,353,419.28
Caja y Bancos	100,978,639.69	Depósitos de Clientes	294,670,904.24
Inversiones Financieras	8,686,787.88	Préstamos del BMI	25,842,262.83
Cartera de Préstamos (neta)	<u>285,874,187.33</u>	Préstamos de otros bancos	28,329,267.21
		Diversos	<u>7,510,985.00</u>
OTROS ACTIVOS	9,417,824.24	OTROS PASIVOS	9,826,307.92
Bienes recibidos en pago (neto)	5,033,299.44	Cuentas por pagar	5,458,967.84
Diversos (neto)	<u>4,384,524.80</u>	Provisiones	854,510.69
		Titulos de emision propia	3,013,958.88
		Diversos	<u>498,870.51</u>
ACTIVO FIJO	11,017,939.74	TOTAL PASIVOS	<u>366,179,727.20</u>
No Depreciables	7,444,490.23	PATRIMONIO	49,795,651.68
Depreciables (neto)	1,632,297.49	Capital social pagado	33,628,567.05
Amortizables	<u>1,941,152.02</u>	Aportes pendientes de formalizar	354,203.95
		Reservas de Capital	6,473,037.05
		Patrimonio restringido	4,900,102.32
		Excedentes de ejercicios anteriores	2,426.71
		Excedente del presente ejercicio	4,437,314.60
TOTAL ACTIVOS	\$ <u>415,975,378.88</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ <u>415,975,378.88</u>
CUENTAS DE ORDEN	<u>410,387,401.99</u>	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	<u>410,387,401.99</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 30 DE NOVIEMBRE DE 2021
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 31,389,855.56
Intereses por préstamos	\$ 26,321,869.81	
Comisiones y otros ingresos de préstamos	2,614,329.42	
Cartera de inversiones	1,291,887.31	
Intereses sobre depósitos	996,949.75	
Otros servicios y contingencias	<u>164,819.27</u>	
 COSTOS DE OPERACIÓN		 17,049,163.27
Intereses y otros costos de depósitos	12,005,469.14	
Intereses sobre préstamos	2,412,400.18	
Gastos sobre emisión de obligaciones	310,730.51	
Otros servicios y contingencias	<u>2,320,563.44</u>	
Excedente antes de gastos		14,340,692.29
 GASTOS DE OPERACIÓN		 9,137,785.56
Gastos de funcionarios y empleados	4,204,102.66	
Gastos generales	4,230,103.39	
Depreciaciones y amortizaciones	<u>703,579.51</u>	
Excedente de operación		5,202,906.73
 OTROS INGRESOS Y GASTOS		 -765,592.13
Otros ingresos	428,998.25	
Otros gastos	<u>1,194,590.38</u>	
Excedente del ejercicio		\$ <u>4,437,314.60</u>

Lic. Luis Alonzo Cruz Moreno
Presidente
Consejo de Administración



Licda. Jacqueline Lissette Muñoz
Gerente General



Lic. Salvador Ernesto Méndez
Contador General

