

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

**BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DE 2022**  
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVOS		PASIVOS Y PATRIMONIO		
<b>ACTIVOS DE INTERMEDIACION</b>	<b>\$ 391,447,233.89</b>	<b>PASIVOS DE INTERMEDIACION</b>	<b>\$ 350,197,519.62</b>	
Caja y Bancos	93,800,069.36	Depósitos de Clientes	290,895,897.64	
Inversiones Financieras	8,437,280.59	Préstamos del BMI	27,991,652.13	
Cartera de Préstamos (neta)	<u>289,209,883.94</u>	Préstamos de otros bancos	27,926,029.37	
		Diversos	<u>3,383,940.48</u>	
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>10,178,230.44</b>	<b>OTROS PASIVOS</b>	<b>11,381,669.15</b>	
Bienes recibidos en pago (neto)	4,446,967.12	Cuentas por pagar	5,753,650.43	
Diversos (neto)	<u>5,731,263.32</u>	Provisiones	778,447.55	
		Títulos de emisión propia	4,521,382.21	
		Diversos	<u>328,188.96</u>	
<b>ACTIVO FIJO</b>	<b>11,041,716.77</b>	<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>361,579,188.77</b>	
No Depreciables	7,452,568.39	<b>PATRIMONIO</b>	<b>51,087,992.33</b>	
Depreciables (neto)	1,705,373.05	Capital social pagado	34,459,957.91	
Amortizables	<u>1,883,775.33</u>	Aportes pendientes de formalizar	358,040.44	
		Reservas de Capital	7,525,802.32	
		Patrimonio restringido	6,007,912.26	
		Excedentes de ejercicios anteriores	2,464,819.02	
		Excedente del presente ejercicio	271,460.38	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>\$ <u>412,667,181.10</u></b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ <u>412,667,181.10</u></b>	
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	<b><u>416,854,150.10</u></b>	<b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>	<b><u>416,854,150.10</u></b>	

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 ENERO DE 2022  
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$	2,917,337.60
Intereses por préstamos	\$	2,656,667.02	
Comisiones y otros ingresos de préstamos		106,036.90	
Cartera de inversiones		23,197.26	
Intereses sobre depósitos		111,789.54	
Otros servicios y contingencias		<u>19,646.88</u>	
COSTOS DE OPERACIÓN			1,943,044.03
Intereses y otros costos de depósitos		1,062,550.92	
Intereses sobre préstamos		285,532.90	
Gastos sobre emisión de obligaciones		21,231.58	
Otros servicios y contingencias		<u>573,728.63</u>	
Excedente antes de gastos			974,293.57
GASTOS DE OPERACIÓN			655,656.59
Gastos de funcionarios y empleados		355,365.94	
Gastos generales		235,510.39	
Depreciaciones y amortizaciones		<u>64,780.26</u>	
Excedente de operación			318,636.98
OTROS INGRESOS Y GASTOS			-47,176.60
Otros ingresos		40,294.12	
Otros gastos		<u>87,470.72</u>	
Excedente del ejercicio		\$	<u>271,460.38</u>

Lic. Luis Alonzo Cruz Moreno  
Presidente  
Consejo de Administración



Licda. Jacqueline Lissette Muñoz  
Gerente General



Lic. Salvador Ernesto Méndez  
Contador General

