

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

BALANCE GENERAL AL 28 DE FEBRERO DE 2022
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVOS		PASIVOS Y PATRIMONIO	
ACTIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 398,851,065.47	PASIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 357,081,859.96
Caja y Bancos	94,842,603.17	Depósitos de Clientes	292,067,099.25
Inversiones Financieras	14,424,530.38	Préstamos del BMI	34,806,456.91
Cartera de Préstamos (neta)	<u>289,583,931.92</u>	Préstamos de otros bancos	26,335,582.16
		Diversos	<u>3,872,721.64</u>
OTROS ACTIVOS	10,254,631.57	OTROS PASIVOS	11,528,336.95
Bienes recibidos en pago (neto)	4,446,967.12	Cuentas por pagar	5,684,751.18
Diversos (neto)	<u>5,807,664.45</u>	Provisiones	795,880.55
		Títulos de emisión propia	4,719,516.26
		Diversos	<u>328,188.96</u>
ACTIVO FIJO	11,051,788.16	TOTAL PASIVOS	<u>368,610,196.91</u>
No Depreciables	7,524,801.85	PATRIMONIO	51,547,288.29
Depreciables (neto)	1,688,696.06	Capital social pagado	37,164,418.02
Amortizables	<u>1,838,290.25</u>	Aportes pendientes de formalizar	8,832.53
		Reservas de Capital	7,525,802.32
		Patrimonio restringido	6,090,157.37
		Excedentes de ejercicios anteriores	2,426.71
		Excedente del presente ejercicio	755,651.34
TOTAL ACTIVOS	\$ <u>420,157,485.20</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ <u>420,157,485.20</u>
CUENTAS DE ORDEN	<u>412,734,887.01</u>	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	<u>412,734,887.01</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 28 DE FEBRERO DE 2022
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 5,575,243.15
Intereses por préstamos	\$ 5,039,945.43	
Comisiones y otros ingresos de préstamos	251,329.30	
Cartera de inversiones	47,250.68	
Intereses sobre depósitos	194,798.36	
Otros servicios y contingencias	<u>41,919.38</u>	
 COSTOS DE OPERACIÓN		 3,328,211.10
Intereses y otros costos de depósitos	1,836,791.81	
Intereses sobre préstamos	539,335.59	
Gastos sobre emisión de obligaciones	41,686.49	
Otros servicios y contingencias	<u>910,397.21</u>	
Excedente antes de gastos		<u>2,247,032.05</u>
 GASTOS DE OPERACIÓN		 1,418,301.84
Gastos de funcionarios y empleados	710,822.72	
Gastos generales	578,197.79	
Depreciaciones y amortizaciones	<u>129,281.33</u>	
Excedente de operación		<u>828,730.21</u>
 OTROS INGRESOS Y GASTOS		 (73,078.87)
Otros ingresos	98,837.38	
Otros gastos	<u>171,916.25</u>	
Excedente del ejercicio		<u>\$ 755,651.34</u>



 Lic. Luis Alonzo Cruz Moreno
 Presidente
 Consejo de Administración



 Licda. Jacqueline Lissette Muñoz
 Gerente General



 Lic. Salvador Ernesto Méndez
 Contador General