

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

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVOS		PASIVOS Y PATRIMONIO	
ACTIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 387,942,680.80	PASIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 351,080,196.72
Caja y Bancos	69,385,093.64	Depósitos de Clientes	297,189,236.62
Inversiones Financieras	4,006,926.69	Préstamos del BMI	20,688,402.45
Cartera de Préstamos (neta)	<u>314,550,660.47</u>	Préstamos de otros bancos	22,711,279.10
		Títulos de emision propia	9,537,353.93
		Diversos	<u>953,924.62</u>
OTROS ACTIVOS	14,732,894.16	OTROS PASIVOS	5,275,462.73
Bienes recibidos en pago (neto)	4,283,337.68	Cuentas por pagar	3,946,960.70
Diversos (neto)	<u>10,449,556.48</u>	Provisiones	1,007,494.17
		Diversos	<u>321,007.86</u>
ACTIVO FIJO	10,929,986.58	TOTAL PASIVOS	<u>356,355,659.45</u>
No Depreciables	7,594,778.79	PATRIMONIO	57,249,902.09
Depreciables (neto)	1,812,250.75	Capital social pagado	40,680,488.53
Amortizables	<u>1,522,957.04</u>	Aportes pendientes de formalizar	355,820.89
		Reservas de Capital	7,525,802.32
		Patrimonio restringido	5,287,643.88
		Excedentes de ejercicios anteriores	2,426.71
		Excedente del presente ejercicio	3,397,719.76
TOTAL ACTIVOS	\$ <u>413,605,561.54</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ <u>413,605,561.54</u>
CUENTAS DE ORDEN	<u>468,522,279.97</u>	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	<u>468,522,279.97</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 SEPTIEMBRE DE 2022  
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

INGRESOS DE OPERACIÓN			\$ 25,097,993.82
Intereses por préstamos			
Comisiones y otros ingresos de préstamos	\$ 22,473,877.05		
Cartera de inversiones	1,331,054.00		
Intereses sobre depósitos	166,906.46		
Otros servicios y contingencias	970,943.30		
	<u>155,213.01</u>		
COSTOS DE OPERACIÓN			14,587,847.49
Intereses y otros costos de depósitos	8,510,185.09		
Intereses sobre préstamos	2,525,421.30		
Gastos sobre emisión de obligaciones	243,638.08		
Otros servicios y contingencias	<u>3,308,603.02</u>		
Excedente antes de gastos			10,510,146.33
GASTOS DE OPERACIÓN			7,683,338.43
Gastos de funcionarios y empleados	3,820,270.06		
Gastos generales	3,263,497.68		
Depreciaciones y amortizaciones	<u>599,570.69</u>		
Excedente de operación			2,826,807.90
OTROS INGRESOS Y GASTOS			570,911.86
Otros ingresos	1,873,050.05		
Otros gastos	<u>1,302,138.19</u>		
Excedente del ejercicio			\$ <u>3,397,719.76</u>

   
Lic. Luis Alonzo Cruz Moreno  
Presidente  
Consejo de Administración

  
Licda. Jacqueline Lissette Muñoz  
Gerente General

  
Lic. Salvador Ernesto Méndez  
Contador General

