

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DE 2023  
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVOS		PASIVOS Y PATRIMONIO		
ACTIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 392,461,878.83	PASIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 359,117,576.43	
Caja y Bancos	52,334,832.55	Depósitos de Clientes	303,101,691.08	
Inversiones Financieras	4,928,022.37	Préstamos del BMI	20,913,758.12	
Cartera de Préstamos (neta)	<u>335,199,023.91</u>	Préstamos de otros bancos	25,354,389.94	
		Títulos de emisión propia	5,818,701.59	
		Diversos	<u>3,929,035.70</u>	
OTROS ACTIVOS	20,447,917.66	OTROS PASIVOS	5,205,166.03	
Bienes recibidos en pago (neto)	4,283,337.68	Cuentas por pagar	4,399,806.47	
Diversos (neto)	<u>16,164,579.98</u>	Provisiones	509,389.20	
		Diversos	<u>295,970.36</u>	
		TOTAL PASIVOS	<u>364,322,742.46</u>	
ACTIVO FIJO	13,309,977.73	PATRIMONIO	61,897,031.76	
No Depreciables	10,215,736.36	Capital social pagado	43,022,964.09	
Depreciables (neto)	1,750,374.26	Aportes pendientes de formalizar	388,595.40	
Amortizables	<u>1,343,867.11</u>	Reservas de Capital	8,593,212.18	
		Patrimonio restringido	6,242,762.33	
		Excedentes de ejercicios anteriores	3,295,184.72	
		Excedente del presente ejercicio	354,313.04	
TOTAL ACTIVOS	\$ <u>426,219,774.22</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ <u>426,219,774.22</u>	
CUENTAS DE ORDEN	<u>501,382,804.53</u>	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	<u>501,382,804.53</u>	

  
Lic. Luis Alonzo Cruz Moreno  
Presidente  
Consejo de Administración

  
Licda. Yanira Lizeth Cruz Chevez  
Sub-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 2023  
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$	2,956,203.54
Intereses por préstamos	\$	2,762,959.94	
Comisiones y otros ingresos de préstamos		86,433.26	
Cartera de inversiones		35,047.36	
Intereses sobre depósitos		68,937.24	
Otros servicios y contingencias		<u>2,825.74</u>	
COSTOS DE OPERACIÓN			1,531,537.48
Intereses y otros costos de depósitos		1,023,150.63	
Intereses sobre préstamos		258,864.34	
Gastos sobre emisión de obligaciones		-	
Otros servicios y contingencias		<u>249,522.51</u>	
Excedente antes de gastos			1,424,666.06
GASTOS DE OPERACIÓN			1,020,235.52
Gastos de funcionarios y empleados		659,709.52	
Gastos generales		294,559.89	
Depreciaciones y amortizaciones		<u>65,966.11</u>	
Excedente de operación			404,430.54
OTROS INGRESOS Y GASTOS			(50,117.50)
Otros ingresos		26,330.75	
Otros gastos		<u>76,448.25</u>	
Excedente del ejercicio		\$	<u>354,313.04</u>

  
Lic. Luis Alonzo Cruz Moreno  
Presidente  
Consejo de Administración

  
Licda. Yanira Lizeth Cruz Chevez  
Sub-Gerente General

  
Lic. Salvador Ernesto Méndez  
Contador General

