

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

BALANCE GENERAL AL 28 DE FEBRERO DE 2023
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVOS		PASIVOS Y PATRIMONIO		
ACTIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 390,377,742.56	PASIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 357,264,941.26	
Caja y Bancos	49,083,951.83	Depósitos de Clientes	300,026,317.12	
Inversiones Financieras	3,449,065.95	Préstamos del BMI	20,698,072.45	
Cartera de Préstamos (neta)	<u>337,844,724.78</u>	Préstamos de otros bancos	25,020,926.12	
		Títulos de emisión propia	7,478,236.07	
		Diversos	<u>4,041,389.50</u>	
OTROS ACTIVOS	20,523,350.90	OTROS PASIVOS	4,495,390.01	
Bienes recibidos en pago (neto)	4,097,293.07	Cuentas por pagar	3,616,613.03	
Diversos (neto)	<u>16,426,057.83</u>	Provisiones	582,806.62	
		Diversos	<u>295,970.36</u>	
		TOTAL PASIVOS	<u>361,760,331.27</u>	
ACTIVO FIJO	13,301,043.17	PATRIMONIO	62,441,805.36	
No Depreciables	10,241,101.14	Capital social pagado	43,298,705.28	
Depreciables (neto)	1,760,681.77	Aportes pendientes de formalizar	388,595.40	
Amortizables	<u>1,299,260.26</u>	Reservas de Capital	8,593,212.18	
		Patrimonio restringido	6,165,372.04	
		Excedentes de ejercicios anteriores	3,295,184.72	
		Excedente del presente ejercicio	700,735.74	
TOTAL ACTIVOS	<u>\$ 424,202,136.63</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>\$ 424,202,136.63</u>	
CUENTAS DE ORDEN	<u>503,780,961.87</u>	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	<u>503,780,961.87</u>	


Lic. Luis Alonzo Cruz Moreno
Presidente
Consejo de Administración


Licda. Yanira Lizeth Cruz Chavez
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 28 DE FEBRERO DE 2023
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 5,820,531.12
Intereses por préstamos	\$ 5,440,629.30	
Comisiones y otros ingresos de préstamos	182,392.25	
Cartera de inversiones	56,090.95	
Intereses sobre depósitos	128,690.43	
Otros servicios y contingencias	<u>12,728.19</u>	
 COSTOS DE OPERACIÓN		 3,244,401.47
Intereses y otros costos de depósitos	1,855,579.86	
Intereses sobre préstamos	485,368.72	
Gastos sobre emisión de obligaciones	108,047.96	
Otros servicios y contingencias	<u>795,404.93</u>	
Excedente antes de gastos		2,576,129.65
 GASTOS DE OPERACIÓN		 2,000,515.30
Gastos de funcionarios y empleados	1,151,697.32	
Gastos generales	716,096.53	
Depreciaciones y amortizaciones	<u>132,721.45</u>	
Excedente de operación		575,614.35
 OTROS INGRESOS Y GASTOS		 125,121.39
Otros ingresos	274,692.99	
Otros gastos	<u>149,571.60</u>	
Excedente del ejercicio		\$ <u>700,735.74</u>


 Lic. Luis Alonzo Cruz Moreno
 Presidente
 Consejo de Administración


 Licda. Yanira Lizeth Cruz Chevez
 Sub-Gerente General


 Lic. Salvador Ernesto Méndez
 Contador General

