

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

BALANCE GENERAL AL 30 DE ABRIL DE 2023
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

| ACTIVOS | | PASIVOS Y PATRIMONIO | |
|---------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| ACTIVOS DE INTERMEDIACION | \$ 400,110,999.26 | PASIVOS DE INTERMEDIACION | \$ 367,186,338.96 |
| Caja y Bancos | 53,200,673.39 | Depósitos de Clientes | 302,110,863.54 |
| Inversiones Financieras | 3,515,639.80 | Préstamos del BMI | 22,452,253.52 |
| Cartera de Préstamos (neta) | <u>343,394,686.07</u> | Préstamos de otros bancos | 31,728,225.50 |
| | | Títulos de emisión propia | 7,463,895.86 |
| | | Diversos | <u>3,431,100.54</u> |
| OTROS ACTIVOS | 23,400,437.18 | OTROS PASIVOS | 5,187,123.97 |
| Bienes recibidos en pago (neto) | 7,595,528.18 | Cuentas por pagar | 4,156,645.09 |
| Diversos (neto) | <u>15,804,909.00</u> | Provisiones | 734,508.52 |
| | | Diversos | <u>295,970.36</u> |
| | | TOTAL PASIVOS | <u>372,373,462.93</u> |
| ACTIVO FIJO | 13,476,138.36 | PATRIMONIO | 64,614,111.87 |
| No Depreciables | 10,425,393.26 | Capital social pagado | 48,013,801.66 |
| Depreciables (neto) | 1,840,159.77 | Aportes pendientes de formalizar | 8,539.31 |
| Amortizables | <u>1,210,585.33</u> | Reservas de Capital | 8,593,212.18 |
| | | Patrimonio restringido | 6,391,203.63 |
| | | Excedentes de ejercicios anteriores | 2,426.71 |
| | | Excedente del presente ejercicio | 1,604,928.38 |
| TOTAL ACTIVOS | \$ <u>436,987,574.80</u> | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | \$ <u>436,987,574.80</u> |
| CUENTAS DE ORDEN | <u>502,367,652.69</u> | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA | <u>502,367,652.69</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 30 DE ABRIL DE 2023
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

| | | |
|--|---------------------|------------------------|
| INGRESOS DE OPERACIÓN | | \$ 12,635,260.98 |
| Intereses por préstamos | \$ 11,153,418.43 | |
| Comisiones y otros ingresos de préstamos | 437,316.94 | |
| Cartera de inversiones | 98,780.61 | |
| Intereses sobre depósitos | 355,748.70 | |
| Otros servicios y contingencias | <u>589,996.30</u> | |
| COSTOS DE OPERACIÓN | | 6,488,948.63 |
| Intereses y otros costos de depósitos | 3,982,553.90 | |
| Intereses sobre préstamos | 1,049,078.79 | |
| Gastos sobre emisión de obligaciones | 176,337.48 | |
| Otros servicios y contingencias | <u>1,280,978.46</u> | |
| Excedente antes de gastos | | 6,146,312.35 |
| GASTOS DE OPERACIÓN | | 4,631,335.15 |
| Gastos de funcionarios y empleados | 2,590,838.49 | |
| Gastos generales | 1,768,988.53 | |
| Depreciaciones y amortizaciones | <u>271,508.13</u> | |
| Excedente de operación | | 1,514,977.20 |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | | 89,951.18 |
| Otros ingresos | 518,418.23 | |
| Otros gastos | <u>428,467.05</u> | |
| Excedente del ejercicio | | \$ <u>1,604,928.38</u> |

Lic. Luis Alonzo Cruz Moreno
Presidente
Consejo de Administración



Licda. Yanira Lizeth Cruz Chevez
Sub-Gerente General



Lic. Salvador Ernesto Méndez
Contador General

