



**BANCOVI**  
Su Banco Cooperativo Visionario

INFORME FINAL DE  
**AUDITORIA EXTERNA (NCB-018)**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

IMPULSANDO EL COOPERATIVISMO A OTRO NIVEL

## **INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

### **Señores**

**Asamblea General de Asociados del  
Banco Cooperativo Visionario de Responsabilidad Limitada  
Presente**

### **Opinión.**

Hemos auditado los Estados Financieros del **Banco Cooperativo Visionario de Responsabilidad Limitada** (en adelante “el Banco”) que comprenden el Balance General al 31 de diciembre de 2022, el Estado de Resultados, Estado de Flujo de Efectivo y Estado de Cambios en el Patrimonio correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

**En Nuestra Opinión**, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente en todos los aspectos materiales importantes la situación financiera del **Banco Cooperativo Visionario de Responsabilidad Limitada**, al 31 de diciembre de 2022, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondiente al ejercicio terminado en dicha fecha, de conformidad con las Normas Contables para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y las Normas Contables para Bancos vigentes en El Salvador.

### **Fundamento de la Opinión.**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), emitidas por la Federación Internacional de Contadores (IFAC). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos Auditores Independientes del Banco Cooperativo Visionario de Responsabilidad Limitada, de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad, emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financiero en El Salvador y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

### **Párrafo de Énfasis-Base contable.**

Sin calificar nuestra opinión llamamos la atención a la nota 2 a los estados financieros, que describe las principales políticas contables para preparar los estados financieros, los cuales han sido preparados de conformidad con las Normas Contables para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito y Normas Contables para Bancos vigentes en El Salvador, las cuales constituyen una base aceptada de contabilidad distinta a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Las principales diferencias entre las normas utilizadas y las NIIF se presentan en la nota 35 a los estados financieros; la preparación de los estados financieros y sus notas se hace de conformidad con las Normas para la Elaboración de Estados Financieros de Bancos (NCB-017) y Normas para la Publicación de los Estados Financieros de los Bancos (NCB-018).

### **Asuntos claves de la auditoría.**

Los asuntos claves de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones fueron abordadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financiero en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre estos asuntos.

El siguiente asunto clave ha sido importante en nuestra auditoría: La constitución de la reserva de saneamiento de los préstamos (ver nota 4 a los estados financieros al 31 de diciembre de 2022 titulada: “Préstamos y Contingencias y sus Provisiones”).

La cartera de préstamos por cobrar e intereses y la reserva de saneamiento al 31 de diciembre de 2022 refleja un saldo de \$ 335,919.4 miles y \$ 4,314.2 miles, reflejando un valor neto de \$ 331,605.2 miles, los cuales son importantes para los estados financieros.

El Banco ha constituido la Reserva de Saneamiento correspondiente al ejercicio 2022, conforme a la categoría de riesgo, con base a las Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento (NCB-022) emitida por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF).

#### **Como fue abordado en la auditoría.**

Para satisfacernos de la razonabilidad de estos saldos y lograr nuestra conclusión general al 31 de diciembre de 2022 nuestros procedimientos de auditoría incluyeron:

- Seleccionamos una muestra de la cartera de préstamos.
- Se realizamos pruebas sobre la configuración parametrización del sistema informático para clasificar la cartera de préstamos y los riesgos de los clientes del Banco.
- Examinamos los expedientes de préstamos que cumplan con las políticas de créditos aprobados por la junta directiva del Banco y revisamos el cálculo de las reservas constituidas.
- Examinamos la categoría de riesgos constituida estuviera de conformidad a la norma NCB-022.
- Examinamos créditos que presentaron reclasificación y/o reestructurados y realizamos prueba a los expedientes y al cálculo de la reserva.
- Efectuamos pruebas sobre la razonabilidad de los saldos relacionados a la constitución y liberación de la reserva de saneamiento de acuerdo con la norma NCB-022.

#### **Responsabilidades de la administración y de los responsables del gobierno del Banco en relación con los estados financieros.**

La administración del Banco es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros de conformidad con las Normas Contables para Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Créditos y Normas Contables para Bancos vigentes en El Salvador, y del control interno que la administración del Banco consideró necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración del Banco es responsable de la valoración de la capacidad del Banco de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el Banco, en funcionamiento y utilizando la base contable de negocio en marcha excepto si el gobierno del Banco tiene la intención de liquidar la sociedad o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la sociedad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

### **Informe sobre otros requerimientos legales.**

La Administración del Banco es responsable de la preparación de la información financiera complementaria, establecer el sistema de control interno, cumplir con las disposiciones legales y reglamentarias; relativas al cálculo del fondo patrimonial, los límites de créditos, créditos y contratos con personas relacionadas y la constitución de reservas de saneamiento, constituir inversiones y obtener financiamientos que garanticen el negocio en marcha, crear y cumplir las políticas de control interno y atender las disposiciones de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

### **Responsabilidades del Auditor en relación con la auditoría de los estados financieros.**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs) siempre detecte errores significativos cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIAs), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtuvimos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtuvimos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración del Banco.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la administración del Banco, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos con los responsables del gobierno del Banco en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Member of



Alliance of  
independent firms  
[www.antea-int.com](http://www.antea-int.com)

**MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.**  
**M & M**  
**AUDITORES Y CONSULTORES**  
[www.auditoresmurcia.com](http://www.auditoresmurcia.com)

También proporcionamos a los responsables del gobierno del Banco una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado con ellos acerca de todas las relaciones y demás cuestiones de las que puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno del Banco, determinamos las que han sido de mayor significatividad en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones claves de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuente, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

San Salvador, 13 de febrero de 2023.



  
**MURCIA & MURCIA, S.A. DE C.V.**  
**AUDITORES INDEPENDIENTES EXTERNOS**  
**Registro No. 1306**  
**Lic. Luis Alonso Murcia Hernández**  
**Director - Presidente**  
**Registro No. 704**






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

**BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021**


(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América, con un decimal)


	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>ACTIVOS</b>		
<b>Activos de Intermediación</b>	\$ <b>389,597.7</b>	\$ <b>397,780.5</b>
Caja y Bancos	\$ 53,008.7	\$ 105,639.7
Inversiones Financieras (Nota 3)	4,983.8	5,725.3
Cartera de Préstamos (neto) (Nota 4)	<u>331,605.2</u>	<u>286,415.5</u>
<b>Otros Activos</b>	\$ <b>19,018.9</b>	\$ <b>9,878.4</b>
Bienes recibidos en pago (Nota 6)	\$ 4,283.3	\$ 4,432.4
Diversos	<u>14,735.6</u>	<u>5,446.0</u>
<b>Activo Fijo</b>	\$ <b>13,372.2</b>	\$ <b>11,100.3</b>
Inmuebles, mobiliario y Equipo (neto)	<u>\$ 13,372.2</u>	<u>\$ 11,100.3</u>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	\$ <b><u>421,988.8</u></b>	\$ <b><u>418,759.2</u></b>
<b>PASIVOS Y PATRIMONIO</b>		
<b>Pasivos de Intermediación</b>	\$ <b>356,412.1</b>	\$ <b>361,769.7</b>
Depósitos de Clientes (Nota 8)	\$ 299,444.4	\$ 297,042.5
Préstamos del Banco Multisectorial de Inversiones (Nota 10)	19,523.5	28,537.0
Préstamos de Otros Bancos (Nota 11)	23,304.8	27,914.1
Títulos de Emisión Propia	9,625.1	3,014.4
Diversos	<u>4,514.3</u>	<u>5,261.7</u>
<b>Otros Pasivos</b>	\$ <b>4,561.0</b>	\$ <b>6,509.5</b>
Cuentas por Pagar	\$ 3,811.3	\$ 5,437.4
Retenciones	3.5	4.6
Provisiones	450.2	739.3
Diversos	<u>296.0</u>	<u>328.2</u>
<b>Total Pasivos</b>	\$ <b><u>360,973.1</u></b>	\$ <b><u>368,279.2</u></b>
<b>Patrimonio</b>	\$ <b>61,015.7</b>	\$ <b>50,480.0</b>
Aporte Social Pagado	\$ 42,572.3	\$ 34,210.5
Aportes de capital pendientes de formalizar	388.6	358.0
Reservas de capital, patrimonio restringido y resultados acumulados	<u>18,054.8</u>	<u>15,911.5</u>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	\$ <b><u>421,988.8</u></b>	\$ <b><u>418,759.2</u></b>

Las notas que acompañan son parte integral de los estados financieros.


  
Lic. Luis Alonzo Cruz Moreno  
Presidente del Consejo de Administración

  
Lic. Jose Oscar Ayala Estrada  
Vice-presidente del Consejo de Administración

  
Licda. Yanira Lizeth Cruz Chevez  
Sub-Gerente General

  
Licda. Silvia Yarette Romero Berríos  
Tesorero del Consejo de Administración

  
Lic. Hector Ivan Callejas Chavarria  
Secretario del Consejo de Administración

  
Sr. Manuel Vicente Cañenguez Barillas  
Vocal del Consejo de Administración

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


**ESTADO DE RESULTADOS**

**POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021**

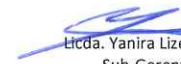
(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América, con un decimal)


	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>Ingresos de Operación</b>	<b>\$ 35,088.6</b>	<b>\$ 34,420.1</b>
Intereses de Préstamos	\$ 31,488.5	\$ 28,912.9
Comisiones y Otros Ingresos de Préstamos	1,833.0	2,885.7
Intereses de Inversiones	206.6	1,351.4
Intereses sobre Depósitos	1,322.5	1,093.8
Otros Servicios y Contingencias	<u>238.0</u>	<u>176.3</u>
<b>Menos:</b>		
<b>Costos de Operaciones</b>	<b>\$ 15,967.6</b>	<b>\$ 16,647.6</b>
Intereses y Otros Costos de Depósitos	\$ 11,356.5	\$ 12,997.3
Intereses sobre préstamos	3,297.6	2,718.1
Gastos sobre emisión de obligaciones	331.7	325.0
Otros Servicios y Contingencias	<u>981.8</u>	<u>607.2</u>
<b>Reservas de Saneamiento</b>	<b>\$ 2,747.6</b>	<b>\$ 2,308.9</b>
<b>Utilidad Antes de Gastos</b>	<b>\$ 16,373.4</b>	<b>\$ 15,463.6</b>
<b>Menos:</b>		
<b>Gastos de Operación (Nota 21)</b>	<b>\$ 11,554.7</b>	<b>\$ 10,080.8</b>
De Funcionarios y Empleados	\$ 5,873.8	\$ 4,544.5
Generales	4,880.5	4,767.5
Depreciaciones y Amortizaciones	<u>800.4</u>	<u>768.8</u>
<b>Utilidad de Operación</b>	<b>\$ 4,818.7</b>	<b>\$ 5,382.8</b>
<b>Más:</b>		
<b>Otros Ingresos y Gastos</b>	<b>\$ 518.4</b>	<b>\$ (118.9)</b>
<b>Excedente antes de Reservas</b>	<b>\$ 5,337.1</b>	<b>\$ 5,263.9</b>
<b>Menos:</b>		
Reserva Legal	\$ 1,067.4	\$ 1,052.8
Patrimonio Restringido	651.2	1,442.2
Fondo de Educación	325.7	221.5
Fondo de Aportaciones	0.0	85.0
<b>Excedente Neto Distribuible</b>	<b>\$ 3,292.8</b>	<b>\$ 2,462.4</b>

Las notas que acompañan son parte integral de los estados financieros.


  
Lic. Luis Alonzo Cruz Moreno  
Presidente del Consejo de Administración

  
Lic. Jose Oscar Ayala Estrada  
Vice-presidente del Consejo de Administración

  
Licda. Yanira Lizeth Cruz Chevez  
Sub-Gerente General

  
Licda. Silvia Yarette Romero Berríos  
Tesorero del Consejo de Administración

  
Lic. Hector Ivan Callejas Chavarria  
Secretario del Consejo de Administración

  
Sr. Manuel Vicente Cañenguez Barillas  
Vocal del Consejo de Administración


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


**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**

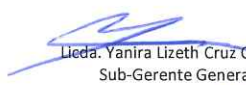
**POR EL PERIODO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 y 2021**  
(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América, con un decimal)


	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<b>ACTIVIDADES DE INTERMEDIACION</b>		
<b>Excedente neto del período</b>	\$ 3,292.8	\$ 2,462.4
<b>Ajustes para Conciliar el excedente ( Pérdida) Neta con el efectivo por actividades de operación:</b>		
Depreciaciones y Amortizaciones	800.4	768.7
Reserva Legal	1,067.4	1,052.8
Reserva del Fondo de Educación	325.7	221.5
Disminución (Aumento) en bienes recibidos en pago	149.1	(2,017.8)
Aumento en otros activos diversos	(5,068.3)	(1,589.9)
Aumento en Cartera de Prestamos	(41,427.2)	(45,381.8)
Aumento en aportes pendientes de formalizar	30.6	101.5
Reserva para saneamiento de Activos	438.7	1,389.3
Aumento en Ahorros captados	2,401.9	12,608.0
Aumento en intereses por pagar	116.3	49.1
Aumento en cobros por cuenta ajena	634.6	12.8
(Disminucion) Aumento en otros pasivos	(1,659.4)	1,914.8
<b>Efectivo Neto Provisto por (Usado en) Actividades de Operación</b>	\$ <u>(38,897.4)</u>	\$ <u>(28,408.6)</u>
<b>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
(Disminucion) Aumento Inversión en Instrumentos Financieros	\$ 741.5	\$ 5,290.6
Aumento en Programa y equipo computacional	(1,526.4)	0.0
Aumento en Adquisición de Activo Fijo	(2,271.9)	(1,722.2)
<b>Efectivo Provisto por Actividades de Inversión</b>	\$ <u>(3,056.8)</u>	\$ <u>3,568.4</u>
<b>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Aplicación de excedentes	\$ (2,462.4)	\$ (2,256.7)
Aumento neto en aportaciones de socios	8,392.3	5,945.4
Aumento en prestamos por pagar	(16,317.7)	18,496.2
Colocación de Títulos de emisión propia	(289.0)	1,010.7
<b>Efectivo Provisto por Actividades de Financiamiento</b>	\$ <u>(10,676.8)</u>	\$ <u>23,195.6</u>
<b>EFFECTIVO EQUIVALENTE</b>	\$ <u>(52,631.0)</u>	\$ <u>(1,644.6)</u>
<b>EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	105,639.7	107,284.3
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	\$ <u><u>53,008.7</u></u>	\$ <u><u>105,639.7</u></u>


Las notas que acompañan son parte integral de los estados financieros.


  
Lic. Luis Alonso Cruz Moreno  
Presidente del Consejo de Administración

  
Lic. Jose Oscar Ayala Estrada  
Vice-presidente del Consejo de Administración

  
Licda. Yanira Lizeth Cruz Chevez  
Sub-Gerente General

  
Licda. Silvia Yvette Romero Berrios  
Tesorero del Consejo de Administración

  
Lic. Hector Ivan Callejas Chevarria  
Secretario del Consejo de Administración

  
Sr. Manuel Vicente Cañenguez Barillas  
Vocal del Consejo de Administración



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

**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

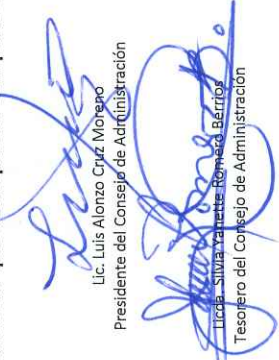
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 Y 2021

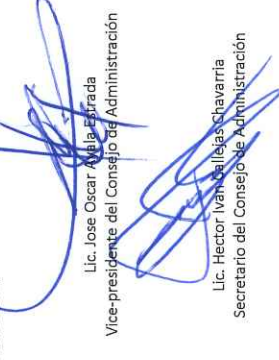
(Expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América, con un decimal)

Conceptos	Saldos al		Saldos al		Aumentos	Disminuciones	Aumentos	Disminuciones	Saldos al
	31/12/2020	Aumentos	31/12/2021	Disminuciones					
Capital Social Pagado	\$ 28,623.1	\$ 7,337.6	\$ 1,392.2	\$ 34,568.5	\$ 10,841.7	\$ 2,449.3	\$ 42,960.9	\$ 42,960.9	\$ 42,960.9
Capital Social Pagado	\$ 28,366.6	\$ 7,235.9	\$ 1,392.0	\$ 34,210.5	\$ 10,461.9	\$ 2,100.1	\$ 42,572.3	\$ 42,572.3	\$ 42,572.3
Aportes pendientes de formalizar	\$ 256.5	\$ 101.7	\$ 0.2	\$ 358.0	\$ 379.8	\$ 349.2	\$ 388.6	\$ 388.6	\$ 388.6
<b>Reservas</b>	\$ 6,473.0	\$ 1,052.8	\$ 0.0	\$ 7,525.8	\$ 1,067.4	\$ 0.0	\$ 8,593.2	\$ 8,593.2	\$ 8,593.2
Reserva Legal	\$ 6,473.0	\$ 1,052.8	\$ 0.0	\$ 7,525.8	\$ 1,067.4	\$ 0.0	\$ 8,593.2	\$ 8,593.2	\$ 8,593.2
Otras Reservas	\$ 0.0	\$ 0.0	\$ 0.0	\$ 0.0	\$ 0.0	\$ 0.0	\$ 0.0	\$ 0.0	\$ 0.0
Excedentes Acumulados	\$ 2.4	\$ 2,256.7	\$ 2,256.7	\$ 2.4	\$ 2,462.4	\$ 2,462.4	\$ 2.4	\$ 2,462.4	\$ 2.4
Excedente del Ejercicio	\$ 2,256.7	\$ 5,263.8	\$ 5,058.1	\$ 2,462.4	\$ 5,487.0	\$ 4,656.6	\$ 3,292.8	\$ 3,292.8	\$ 3,292.8
Total de Excedente	\$ 2,259.1	\$ 7,520.5	\$ 7,314.8	\$ 2,464.8	\$ 7,949.4	\$ 7,119.0	\$ 3,295.2	\$ 3,295.2	\$ 3,295.2
Sub-Total	\$ 37,355.2	\$ 15,910.9	\$ 8,707.0	\$ 44,559.1	\$ 19,858.5	\$ 9,568.3	\$ 54,849.3	\$ 54,849.3	\$ 54,849.3
<b>Patrimonio Restringido</b>	\$ 3,800.5	\$ 2,645.4	\$ 525.0	\$ 5,920.9	\$ 1,559.6	\$ 1,314.1	\$ 6,166.4	\$ 6,166.4	\$ 6,166.4
Utilidad No Distribuible	\$ 2,328.0	\$ 1,442.2	\$ 0.0	\$ 3,770.2	\$ 651.2	\$ 0.0	\$ 4,421.4	\$ 4,421.4	\$ 4,421.4
Donaciones en efectivo	\$ 69.8	\$ 0.0	\$ 0.0	\$ 69.8	\$ 0.0	\$ 0.0	\$ 69.8	\$ 69.8	\$ 69.8
Provisiones	\$ 1,402.7	\$ 1,203.2	\$ 525.0	\$ 2,080.9	\$ 908.4	\$ 1,314.1	\$ 1,675.2	\$ 1,675.2	\$ 1,675.2
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	\$ 41,155.7	\$ 18,556.3	\$ 9,232.0	\$ 50,480.0	\$ 21,418.1	\$ 10,882.4	\$ 61,015.7	\$ 61,015.7	\$ 61,015.7

Valor de las Aportaciones	2022	
	2021	2022
Valor Contable	\$ 7.2	\$ 7.7
Valor Nominal	\$ 5.0	\$ 5.0
Diferencia	\$ 2.2	\$ 2.7
Cantidad de Aportaciones	6,842.1	8,514.5

**Las notas que acompañan son parte integral de los estados financieros.**

  
Lic. Luis Alonzo Cruz Moreno  
Presidente del Consejo de Administración

  
Lic. Jose Oscar Ayala Estrada  
Vice-presidente del Consejo de Administración

  
Licda. Yanira Lizeth Cruz Chevez  
Sub-Gerente General

  
Lic. Hector Ivan Salinas Chavarria  
Secretario del Consejo de Administración

  
Sr. Manuel Vicente Cafenguez Barillas  
Vocal del Consejo de Administración

**BANCO COOPERATIVO VISIONARIO DE RESPONSABILIDAD LIMITADA**  
**Notas Explicativas a los Estados Financieros**  
**Al 31 de diciembre de 2022 y 2021**

(Expresados en miles de dólares de Los Estados Unidos de América, con un decimal)

**Las notas que se presentan son un resumen de las notas que contienen los estados financieros sobre los que emitió opinión el auditor externo.**

**Nota 1 Operaciones**

El Banco Cooperativo Visionario de Responsabilidad Limitada (BANCOVI DE R. L), es una entidad Cooperativa de primer grado, organizada bajo las leyes de la República de El Salvador, por medio de Acta de Constitución suscrita el día 27 de noviembre de 1972, la autorización e inscripción en el Instituto Salvadoreño de Fomento Cooperativo (INSAFOCOOP), se encuentra bajo el número 21 del libro cuarto de inscripciones de Asociaciones Cooperativas de Ahorro y crédito que lleva dicha institución.

La razón social fue creada el 10 de octubre de 2002, por requerimientos de la Ley de Intermediarios Financieros No Bancarios (LIFNB), y con la misma finalidad que fue creada originalmente. En fecha 31 de mayo de 2016 se realiza el cambio en la razón social, modificando el artículo número uno de sus estatutos, donde se establece que esta cooperativa se denominará Asociación Cooperativa de Ahorro y Crédito Visionaria de Responsabilidad Limitada o Banco Cooperativo Visionario de Responsabilidad Limitada, y podrá abreviarse: "ACCOVI DE R. L. o BANCOVI DE R.L."

Los estatutos son el instrumento legal que rige su actividad económica y social, los cuales están estructurados en concordancia con la Ley General de Asociaciones Cooperativas y Reglamento, como también con la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

El domicilio del Banco Cooperativo es la ciudad de San Vicente, teniendo su Oficina Central en San Vicente, Centro financiero en San Salvador y agencias en San Vicente, Zacatecoluca, Cojutepeque, Ilobasco, Sensuntepeque, Paseo General Escalón, Santa Tecla, centro comercial Plaza Mundo, centro comercial Metrocentro San Salvador, en centro comercial Plaza Centro de San Salvador, Santa Elena, en centro comercial la Joya, Santa Ana y San Miguel, logrando así solventar las necesidades de los asociados; pudiendo establecer otras oficinas en cualquier lugar de la República, previa autorización de la Superintendencia del Sistema Financiero.

Los estados financieros básicos han sido preparados de acuerdo con las normas contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero y el Comité de Normas del Banco Central de Reserva, las cuales son una base comprensiva de contabilidad que difiere de las normas internacionales de información financiera NIIF (**Véase nota 35**). Un resumen de las principales políticas contables se presenta en la Nota 2.

El Banco Cooperativo está sujeta al control y vigilancia de la Superintendencia del Sistema Financiero.

Mediante Decreto Legislativo No.849, se promulgó la Ley de Intermediarios Financieros No Bancarios, y mediante Decreto Legislativo No.693, de fecha 30 de julio de 2008, se reformo a Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito que regula las operaciones de BANCOVI DE R. L., cuya entrada en vigencia fue a partir del 1 de enero de 2009.

Con fecha 13 de octubre de 2004, BANCOVI de R. L. fue autorizada por la Superintendencia del Sistema Financiero, para continuar realizando sus operaciones, entre ellas: la de captación de depósitos del público, de conformidad a la Ley de Intermediarios Financieros no Bancarios.

## Nota 2 Principales Políticas Contables

### 2.1- Normas técnicas y principios de contabilidad

Los presentes estados financieros han sido preparados por el Banco Cooperativo Visionario de Responsabilidad Limitada (BANCOVI DE R. L) con base a las Normas Contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero y el Comité de Normas del Banco Central de Reserva, las cuales prevalecen cuando existe conflicto con las Normas de Información Financiera adoptadas en El Salvador (NIIF), por consiguiente, en las Nota 39 se explican las diferencias más significativas existentes entre estos dos cuerpos normativos; sin embargo, se aplican NIIF en su opción más conservadora en aquellos casos en los cuales no exista pronunciamiento expreso por parte de la Superintendencia del Sistema Financiero sobre las opciones permitidas para el registro de una transacción o evento.

### 2.2- Políticas obligatorias

Las políticas contables de obligatorio cumplimiento tratan sobre los temas siguientes:

- a) Inversiones Financieras,
- b) Provisión de intereses y suspensión de la provisión,
- c) Activo fijo
- d) Indemnización y retiro voluntario,
- e) Reservas de saneamiento,
- f) Prestamos vencidos,
- g) Inversiones accionarias,
- h) Activos extraordinarios,
- i) Transacciones en moneda extranjera,
- j) Intereses por pagar
- k) Reconocimiento de ingresos y
- l) Reconocimiento de perdidas en préstamos y cuentas por cobrar.

## Nota 3. Inversiones Financieras y sus Provisiones

Este rubro representa los títulos valores y otras inversiones en instrumentos monetarios, adquiridos para fines especulativos o por disposición de las autoridades monetarias. Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco Cooperativo posee saldos en inversiones financieras como se detalla:

Concepto	2022	2021
Inversiones negociables		
Emitidos por el estado	\$ 4,983.8	\$ 5,725.3
<b>Totales</b>	<b>\$ 4,983.8</b>	<b>\$ 5,725.3</b>

El movimiento de las provisiones en el periodo reportado es el siguiente:

<b>Saldos al 31 de diciembre de 2021</b>	\$	<b>5,725.3</b>
Más: Incrementos	\$	74,040.3
Menos: Disminuciones		74,781.8
<b>Saldos al 31 de diciembre de 2022</b>	\$	<b><u>4,983.8</u></b>

Los títulos valores emitidos o garantizados por el Banco Central de Reserva y por otras entidades del Estado, pagaderos con fondos del Presupuesto Nacional, se consideran sin riesgos, por consiguiente no se tienen provisiones sobre inversiones en el periodo reportado.

La tasa de rendimiento promedio de las inversiones al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es del 2.5% y 7.3% respectivamente y es el porcentaje que resulta de dividir los ingresos (incluyendo intereses y comisiones) de la cartera de inversiones entre el saldo promedio de la cartera bruta de inversiones por el período reportado.

#### **Nota 4. Préstamos y Contingencias y sus Provisiones**

La cartera de préstamos del Banco Cooperativo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se encuentra diversificada así:

<b>Concepto</b>		<b>2022</b>		<b>2021</b>
Cartera Bruta de Prestamos	\$	335,919.4	\$	290,942.0
Menos: Reservas de Saneamiento	\$	<b>(4,314.2)</b>	\$	<b>(4,526.5)</b>
<b>Cartera de Riesgos Neta</b>	\$	<b><u>331,605.2</u></b>	\$	<b><u>286,415.5</u></b>

El movimiento de las provisiones en los períodos reportados son los siguientes:

<b>Concepto</b>		<b>Prestamos</b>		<b>Contingencias</b>		<b>Total</b>
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2020</b>	\$	<b>2,663.4</b>	\$	<b>0.0</b>	\$	<b>2,663.4</b>
Más: Constitución de Reservas		2,308.9		0.0		2,308.9
Menos: Liberación de Reservas y Liquidación de Préstamos		445.8		0.0		445.8
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2021</b>	\$	<b><u>4,526.5</u></b>	\$	<b><u>0.00</u></b>	\$	<b><u>4,526.5</u></b>
Más: Constitución de Reservas	\$	2,747.6	\$	0.0	\$	2,747.6
Menos: Liberación de Reservas y Liquidación de Préstamos		2,959.9		0.0		2,959.9
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2022</b>	\$	<b><u>4,314.2</u></b>	\$	<b><u>0.0</u></b>	\$	<b><u>4,314.2</u></b>

Tasa de cobertura es de 1.0% y 1.1% para los ejercicios de 2022 y 2021 respectivamente siendo el máximo requerido el 4%, por la SSF.

La tasa de cobertura es el cociente expresado en porcentaje, que resulta de dividir el monto de las provisiones entre el monto del activo.

Tasa de rendimiento promedio de la cartera de préstamos es de 10.9% y 12.3% al 31 de diciembre de 2022 y 2021 respectivamente



La tasa de rendimiento promedio es el porcentaje de dividir los ingresos de la cartera de préstamos (incluidos los intereses y comisiones) entre el saldo promedio de la cartera bruta de préstamos por el período reportado.

Los préstamos son con tasa de interés ajustable y representan el 100% de la cartera de préstamos.

Los intereses devengados por la cartera de préstamos y no reconocidos como resultados en el período al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es de US\$777.5 y US\$1,407.0 miles respectivamente.

#### Nota 5. Cartera Pignorada

Al 31 de diciembre de 2022, el Banco Cooperativo ha obtenido recursos con garantía de la cartera de préstamos, como se describe a continuación:

- Préstamos decrecientes recibido del Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL), hasta por US\$40,444.3, el que ha sido garantizado con prenda sin desplazamiento sobre la cartera de créditos otorgados categoría "A"; a la fecha el saldo del préstamo más intereses es de US\$19,523.5 y la garantía de US\$46,832.9
- Línea de crédito rotativo recibida de Fondo Nacional de Vivienda Popular (FONAVIPO), hasta por US\$905.3, el que ha sido garantizado con prenda sin desplazamiento sobre la cartera de créditos otorgados categoría "A"; a la fecha el saldo del préstamo más intereses es de US\$147.2 y la garantía de US\$439.0
- Línea de crédito rotativa recibida del Banco Hipotecario, hasta por US\$11,000.0, garantizadas con prenda sin desplazamiento sobre la cartera de créditos otorgados categoría "A", a la fecha el saldo del préstamo más intereses es de US\$6,542.5 y la garantía de US\$9,320.3

#### Nota 6. Bienes recibidos en pago (Activos Extraordinarios)

AL 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco Cooperativo posee activos extraordinarios por US\$4,283.3 y US\$4,432.4 respectivamente, lo cual se detalla de la siguiente forma:

Concepto	Valor de los activos	Valor de las reservas	Total
<b>SalDOS al 31 de Diciembre de 2020</b>	<b>\$ 2,414.6</b>	<b>\$ (1,402.7)</b>	<b>1,011.9</b>
Más: Adiciones	2,643.8		2,643.8
Creación de la provisión		(1,203.2)	(1,203.2)
Menos: Bienes Vendidos	(626.0)		(626.0)
Liberacion de la Provisión		525.0	525.0
<b>SalDOS al 31 de Diciembre de 2021</b>	<b>\$ 4,432.4</b>	<b>\$ (2,080.9)</b>	<b>2,351.5</b>
Más: Adiciones	2,755.7		2,755.7
Creación de la provisión		(908.4)	(908.4)
Menos: Bienes Vendidos	(2,904.8)		(2,904.8)
Liberacion de la Provisión		1,314.1	1,314.1
<b>SalDOS al 31 de Diciembre de 2022</b>	<b>\$ 4,283.3</b>	<b>\$ (1,675.2)</b>	<b>2,608.1</b>

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco Cooperativo posee activos extraordinarios con más de dos años de haber sido adquiridos por US\$545.5 y US\$237.8 los cuales han sido reservados al 100%.

**Nota 7. Inversiones Accionarias**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco Cooperativo no posee inversiones en acciones

**Nota 8. Depósitos de Clientes**

La cartera de depósitos del Banco Cooperativo, al 31 de diciembre 2022 y 2021, se encuentra distribuida así:

<b>Concepto</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
a) Depositos del publico	\$ 255,877.1	\$ 238,809.4
b) Depositos en otros banco	0.0	0.0
c) Depositos de entidades estatales	36,638.4	51,166.9
c) Depositos restringidos e Inactivos	6,928.9	7,066.2
<b>Total</b>	<b>\$ 299,444.4</b>	<b>\$ 297,042.5</b>

Las diferentes clases de depósitos del Banco Cooperativo al 31 de diciembre 2022 y 2021, es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
a) Depositos en Cuenta de Corriente	\$ 34,268.7	\$ 43,074.3
b) Depositos de Ahorro	58,817.8	54,767.8
c) Depositos a plazo	206,357.9	199,200.4
<b>Total</b>	<b>\$ 299,444.4</b>	<b>\$ 297,042.5</b>

Tasa de Costo promedio de la cartera de depósitos: 5.3% y de 5.6% para 2022 y 2021 respectivamente.

La tasa de costo promedio de la cartera de depósitos es el porcentaje que resulta de dividir el rubro: Costos de captación de depósitos, entre el saldo promedio de la cartera de depósitos.

**Nota 9. Préstamos del Banco Central de Reserva (BCR)**

El Banco Cooperativo a la fecha no cuenta con operaciones de préstamo por parte del Banco Central de Reserva (BCR).

**Nota 10. Préstamos del Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL) antes Banco Multisectorial de Inversiones (BMI).**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el banco mantiene una obligación de préstamos de BANDESAL por US\$ 19,523.5 miles y US\$ 28,537.0 miles monto que incluye capital e intereses

**Nota 11. Préstamos de otros Bancos**

Las obligaciones por préstamos con bancos nacionales al 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a US\$ 9,691.9 miles y US\$ 8,307.7 miles respectivamente, monto que incluye capital más intereses.

Las obligaciones por préstamos con bancos extranjeros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 ascienden a US\$ 13,612.9 miles y US\$ 19,605.4 miles respectivamente, monto que incluye capital e intereses

**Nota 12. Reportos y Otras Obligaciones Bursátiles**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existen obligaciones por reportos y obligaciones bursátiles.

**Nota 13. Títulos de Emisión Propia**

Los Títulos Valores emitidos y colocados con base en el Artículo 53 de la ley de bancos para captar recursos del público, vigentes al 31 de diciembre de 2022 es el siguiente:

Emisión	Monto de la emisión	Monto colocado	Capital más intereses	Tasa de interés	Fecha de emisión	Plazo pactado	Clase de Garantía
31 de diciembre de 2022							
PBBANCOVI1 Tramo 27	\$ 1,500.0	\$ 1,500.0	\$ 1,507.3	5.7%	18/01/2022	365 días	Sin Garantía
PBBANCOVI1 Tramo 28	1,500.0	1,500.0	1,507.1	5.6%	09/02/2022	365 días	Sin Garantía
PBBANCOVI1 Tramo 29	3,000.0	2,919.9	2,993.0	5.5%	18/07/2022	182 días	Sin Garantía
PBBANCOVI1 Tramo 30	500.0	399.1	405.1	5.6%	14/09/2022	180 días	Sin Garantía
PBBANCOVI1 Tramo 31	1,000.0	972.6	988.1	5.6%	19/09/2022	182 días	Sin Garantía
PBBANCOVI1 Tramo 32	500.0	238.0	239.3	6.2%	26/09/2022	365 días	Sin Garantía
PBBANCOVI1 Tramo 33	2,000.0	1,975.6	1,985.2	5.0%	24/11/2022	90 días	Sin Garantía
Totales	\$ 10,000.0	\$ 9,505.2	\$ 9,625.1				

Los vencimientos de cada uno de los tramos vigentes se detallan a continuación:

Nombre de la Emisión	Tramo	Fecha de Colocación	Fecha de Vencimiento
PBBANCOVI1	27	18/01/2022	18/01/2023
PBBANCOVI1	28	09/02/2022	09/02/2023
PBBANCOVI1	29	18/07/2022	16/01/2023
PBBANCOVI1	30	14/09/2022	13/03/2023
PBBANCOVI1	31	19/09/2022	20/03/2023
PBBANCOVI1	32	26/09/2022	26/09/2023
PBBANCOVI1	33	24/11/2022	22/02/2023

**Nota 14. Bonos Convertibles en Acciones**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no se tiene ningún Bono que sea convertible en acciones.

**Nota 15. Préstamos Convertibles en Acciones**

A la fecha de referencia de los estados financieros no se ha recibido ningún préstamo que sea convertible en acciones, de conformidad al artículo 70 de la Ley de Banco Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

**Nota 16. Recuperaciones de Activos Castigados**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el Banco Cooperativo ha recuperado préstamos e intereses por activos que fueron dados de baja en ejercicios anteriores por un monto de US\$624.0 y US\$353.6 los cuales forman parte de los otros ingresos no operativos en el estado de resultados.

**Nota 17. Utilidad (Pérdida por acción)**

La utilidad por aportación, correspondiente a los períodos reportados, se determina de la siguiente forma:

<b>Concepto</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Excedente neto del período	\$ 3,292.8	\$ 2,462.3
Promedio de aportaciones en circulación	8,514.5	6,842.1
Excedente por Aportación	<u>\$ 0.4</u>	<u>\$ 0.4</u>

El valor anterior ha sido calculado considerando la utilidad neta mostrada en el estado de resultados y el número de aportaciones en circulación al 31 de diciembre 2022 y 2021.

**Nota 18. Reserva Legal**

De conformidad con el Artículo 19 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, el Banco Cooperativo debe separar de sus excedentes anuales por lo menos el 20%, hasta alcanzar como mínimo el 50% de su capital social pagado.

El Banco Cooperativo ha separado de sus excedentes el 20% de las mismas para constituir como reserva legal al 31 de diciembre 2022 y 2021 valores de US\$1,067.4 y US\$1,052.8 respectivamente, con lo cual la reserva legal asciende a US\$8,593.2 y US\$7,525.8 al 31 de diciembre de 2022 y 2021 respectivamente, valor que representan 20.2% y el 22.0% del capital social pagado, respectivamente.

**Nota 19. Utilidad Distribuible.**

De conformidad al inciso primero del artículo 21 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, el Banco Cooperativo debe retener de sus excedentes, después de deducida la reserva legal, una suma igual al monto de los productos pendientes de cobro, netos de reservas de saneamiento. Por consiguiente estos valores al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se determinan así:

<b>Concepto</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Excedente del período	\$ 5,337.1	\$ 5,263.8
Menos:		
Reserva Legal	1,067.4	1,052.8
Excedente despues de la Reserva Legal	<u>\$ 4,269.7</u>	<u>\$ 4,211.0</u>
Mas: Excedentes Acumulados de Ejercicios Anteriores	\$ 3,805.7	\$ 2,363.6
Menos:		
Intereses sobre prestamos por cobrar	4,456.9	3,805.7
Excedente Distribuible antes de la Provisión para Educación	<u>\$ 3,618.5</u>	<u>\$ 2,768.9</u>
Reserva de Educación	\$ 325.7	\$ 221.5
Contribucion a la Seguridad Ciudadana	0.0	0.0
Fondo de aportaciones	0.0	85.0
Excedente Distribuible	<u>\$ 3,292.8</u>	<u>\$ 2,462.4</u>

**Nota 20. Impuesto sobre la Renta**

El Banco Cooperativo goza de los privilegios establecidos en los artículos número 71 y 72 de la Ley General de Asociaciones Cooperativas, dichos privilegios corresponden a exenciones de impuestos fiscales y municipales para su establecimiento y operaciones. Sin embargo, el Art. 72 requiere que para obtener legalmente dichos privilegios éstos deben ser solicitados



formalmente al Ministerio de Economía, previa justificación del Ministerio de Hacienda, por el plazo de cinco años prorrogables a petición de la Asociación por períodos iguales.

Según resolución N° 517 del 05 de febrero de 2022 el Ministerio de Economía, concedió por un nuevo período de cinco años los beneficios antes mencionados, los cuales vencerán en febrero de 2027.

**Nota 21. Gastos de Operación**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, los gastos de operación incurridos por el Banco Cooperativo se detallan a continuación:

<u>Concepto</u>	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
Gastos de funcionarios y Empleados		\$ 5,873.8		\$ 4,544.5
Remuneraciones	\$ 2,891.7		\$ 2,615.4	
Prestaciones al personal	2,095.7		1,233.1	
Indemnización al personal	218.0		216.4	
Gastos del directorio	440.6		382.1	
Otros gastos de personal	<u>227.8</u>		<u>97.5</u>	
Gastos Generales		4,880.5		4,767.5
Depreciación y Amortizaciones		<u>800.4</u>		<u>768.8</u>
<b>Totales</b>		<b>\$ <u>11,554.7</u></b>		<b>\$ <u>10,080.8</u></b>

**Nota 22. Fideicomisos**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existen operaciones de este tipo, para las que está facultada de conformidad al artículo 34 literal g) de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

**Nota 23. Indicadores relativos a la carga de recurso humano**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco Cooperativo ha mantenido un promedio de 271 y 281 empleados respectivamente. De esos números el 43.0% y el 45.0% se dedican a labores relacionadas con los negocios del Banco Cooperativo, también el 57.0% y el 55.0% es personal de apoyo.

**Nota 24 Litigios Pendientes**

Al 31 de diciembre de 2022, existen los siguientes litigios importantes pendientes a favor o en contra de la cooperativa:

**A Favor:**

- ✓ Por incumplimiento de contrato de créditos se tienen en el Juzgado Civil de Ciudad San Vicente, 30 casos con un valor reclamado de US\$ 744.1 miles
- ✓ Por incumplimiento de contrato de créditos se tienen en el Juzgado primero de lo Civil de Soyapango 1 caso con un valor reclamado de US\$ 3.1 miles
- ✓ Por incumplimiento de contrato de créditos se tienen en el Juzgado segundo de lo Civil de Soyapango 3 casos con un valor reclamado de US\$ 10.8 miles
- ✓ Por incumplimiento de contrato de créditos se tienen en el Juzgado de lo Civil de Santa Tecla 1 caso con un valor reclamado de US\$ 25.5 miles

- ✓ Por incumplimiento de contrato de créditos se tienen en el Juzgado de lo Civil de Zacatecoluca 5 casos con un valor reclamado de US\$ 59.4 miles
- ✓ Por incumplimiento de contrato de créditos se tienen en el Juzgado de Primera Instancia de Acajutla 1 caso con un valor reclamado de US\$ 6.3 miles
- ✓ Por incumplimiento de contrato de créditos se tienen en el Juzgado de Primera Instancia de Ilobasco 2 casos con un valor reclamado de US\$ 6.4 miles
- ✓ Por incumplimiento de contrato de créditos se tienen en el Juzgado de Primera Instancia de Sensuntepeque 2 casos con un valor reclamado de US\$ 4.9 miles
- ✓ Por incumplimiento de contrato de créditos se tienen en el Juzgado de lo Civil de Cojutepeque 7 casos con un valor reclamado de US\$ 30.6 miles
- ✓ Por incumplimiento de contrato de créditos se tienen en el Juzgado 2 Segundo de lo Civil y Mercantil 2 casos con un valor reclamado de US\$ 24.6 miles
- ✓ Se tiene en trámite UN proceso penal en contra del señor MANUEL ANTONIO ALVARENGA VIDAL y otros Ref. 183-C3-2009, por el delito de Estafa con un saldo de capital de VEINTICINCO MIL TRESCIENTOS NIEVE DOLARES CON OCHENTA Y SIETE CENTAVOS DE DÓLAR DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (US\$ 25.3), tramitado en el Juzgado de Sentencia de Cojutepeque, encontrándose en Rebeldía.
- ✓ Se tiene un proceso Penal por Hurto Agravado, ref. 11-3-2022, Juzgado Primero de Instrucciones de San Vicente, tramitado por BANCOVI en contra de 2 personas.

***En contra:***

- a) Se tiene en calidad de tercero proceso de NULIDAD DE TITULO SUPLETORIO, COMPRAVENTA, HIPOTECAS y CANCELACIONES DE INSCRIPCIONES REGISTRALES, en el Juzgado Primera Instancia de Jiquilisco, REF. LEC. 3-PDC-14; tramitado por ASOCIACIÓN COOPERATIVA DE PRODUCCIÓN AGROPECUARIA HACIENDA NORMANDIA DE RESPONSABILIDAD LIMITADA que puede abreviarse ACPAHNOR, en Casación.
- b) Se tiene un proceso por nulidad absoluta de poder para Dación en pago y nulidad de Dación en pago, tramitado en contra en el Juzgado Cuarto de lo Civil y Mercantil de San Salvador, referencia 01262-22-CVPC-4CM3(R6), tramitado por JOSÉ DIMAS ROMANO CRUZ y MARÍA RENEE TRIGUEROS DE ROMANO, en contra de BANCOVI DE R.L.

**Nota 25. Personas Relacionadas y accionistas relevantes**

Según el Art. 50 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, son personas relacionadas los miembros del Órgano Director, los Gerentes y demás empleados de la Cooperativa así como los Directores, Gerentes y empleados de la Federación de la que sea accionista la Cooperativa y de conformidad al Art. 51 los integrantes del Órgano Director correspondiente deberán revelar la existencia de un interés contrapuesto y no podrán participar ni en el análisis de solicitudes de crédito, garantía o aval en que tengan interés directo o interesen a su cónyuge o sus familiares hasta el cuarto grado de consanguinidad y segundo de afinidad debiendo retirarse de la respectiva sesión en el momento en que se discuta el punto en que debe tomarse la decisión sobre la solicitud de crédito presentada. El mencionado retiro deberá hacerse constar en acta.

**Nota 26. Créditos Relacionados**

De conformidad al artículo 49 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, las Cooperativas no podrán tener en su cartera de crédito, garantías y avales otorgados a los Gerentes y miembros del Órgano Director de la Cooperativa, así como a los Directores, Gerentes y empleados de la Federación de la que sea accionista la Cooperativa, por un monto global superior al cinco por ciento (5%) del fondo patrimonial. Estas operaciones deberán notificarse a la Superintendencia.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco Cooperativo tiene préstamos y créditos otorgados a personas relacionadas por un monto de US\$286.8 y US\$196.2 que representan el 0.5% y 0.4% del fondo patrimonial, dichos montos están distribuidos entre diez y cuatro deudores para los años 2022 y 2021, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco Cooperativo le ha dado cumplimiento a dicha disposición.

**Nota 27. Créditos a Subsidiarias Extranjeras**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no existen operaciones de este tipo, para las que está facultada de conformidad al artículo 12 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

**Nota 28. Créditos a Subsidiarias Nacionales**

De conformidad con el Artículo 12 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, párrafo tercero, la suma del valor de los créditos, avales, fianzas y otras garantías que en cualquier forma, directa o indirectamente, la institución proporcione a las sociedades en las cuales tenga participación, no podrá exceder del diez por ciento del valor de su fondo patrimonial

El Banco Cooperativo al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no tiene subsidiarias nacionales

**Nota 29. Límites en la concesión de créditos**

El artículo 48 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, establece que las cooperativas no podrán otorgar créditos ni asumir riesgos por más del 10% de su fondo patrimonial con una misma persona natural o jurídica.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, el Banco Cooperativo le ha dado cumplimiento a dicha disposición.

**Nota 30. Contratos con personas relacionadas**

De conformidad al Art. 124 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, la Superintendencia podrá objetar con fundamento, que una cooperativa celebre o haya celebrado contratos de prestación de servicios, arrendamiento o cualquier otra operación comercial no prohibidos por esta Ley que perjudiquen el patrimonio de la cooperativa.

Al 31 de diciembre 2022 y 2021, el Banco Cooperativo no ha celebrado contratos con personas relacionadas.

**Nota 31 Relaciones entre operaciones activas y pasivas en moneda extranjera**

De acuerdo con el artículo 40 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito, la Superintendencia, determinará las normas referentes a las relaciones entre las operaciones activas y pasivas de la cooperativa, con el fin de procurar que el riesgo cambiario se mantenga dentro de rangos razonables. Para cumplir con tal propósito, se ha establecido que la diferencia absoluta entre activos y pasivos de moneda extranjera no podrá ser mayor del 10% del fondo patrimonial.

Al 31 de diciembre 2022 y 2021 el Banco Cooperativo no posee activos ni pasivos en moneda extranjera.

**Nota 32 Requerimiento de fondo patrimonial o patrimonio neto**

Según el Art. 25 de la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito con el objeto de mantener constantemente su solvencia, las cooperativas deben presentar en todo momento las siguientes relaciones:

- a) El 12% o más entre su fondo patrimonial y la suma de sus activos ponderados.
- b) El 7% o más entre el fondo patrimonial y sus obligaciones o pasivos totales con terceros incluyendo las contingencias
- c) El 100% o más entre el fondo patrimonial y el capital social pagado a que hace se refiere el artículo 25 de la ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y crédito.

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la situación del Banco Cooperativo es la siguiente:

<b>Concepto</b>	<b>2022</b>	<b>2021</b>
Fondo Patrimonial a Activos Ponderados	15.8%	15.1%
Fondo Patrimonial a Pasivos y Contingencias	15.9%	12.4%
Fondo Patrimonial a Capital Social Pagado	134.4%	134.0%

**Nota 33 Calificación de Riesgo**

El artículo 235 de la Ley de Bancos requiere que se publique la calificación de riesgo realizada por una calificadora de riesgo registrada a la Superintendencia del Sistema Financiero. La calificación del Banco Cooperativo como emisor al 31 de diciembre de 2022 (realizada por la calificadora de riesgo Scriesgo Rating Agency) es la siguiente: EA- (slv)

EA- (slv)

“Corresponde a aquellas entidades que cuentan con una buena capacidad de pago de sus obligaciones en los términos y plazos pactados, pero esta es susceptible de deteriorarse levemente ante posibles cambios en la entidad, en la industria a que pertenece o en la economía. Los factores de protección son satisfactorios.”



### Nota 34 Información por segmentos

El Banco Cooperativo se dedica a la prestación de servicios bancarios, distribuyendo sus activos productivos en los segmentos principales de: Préstamos y Otras Operaciones. Los que se resumen a continuación:

	Cartera de Préstamos		Otras Operaciones		Total Segmento	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Ingresos						
Intereses	\$ 31,488.5	\$ 28,912.9	\$	\$	\$ 31,488.5	\$ 28,912.9
Comisiones	1,833.0	2,885.7			1,833.0	2,885.7
Intereses bancarios	1,529.1	2,445.2			1,529.1	2,445.2
Otros	0.0	0.0	238.0	176.3	238.0	176.3
Total Ingresos	\$ 34,850.6	\$ 34,243.8	\$ 238.0	\$ 176.3	\$ 35,088.6	\$ 34,420.1
Menos: Costos de						
Intermediación	14,654.1	15,715.4	1,313.5	932.2	15,967.6	16,647.6
Resultado del Segmento	\$ 20,196.5	\$ 18,528.4	\$ (1,075.5)	\$ (755.9)	\$ 19,121.0	\$ 17,772.5
Gastos de operación						
No asignados					11,554.7	10,080.8
Sanearamiento y castigo						
De activos					2,747.6	2,308.9
Otros (gastos) ingresos					518.4	118.9
Excedente antes de reservas	\$ 20,196.5	\$ 18,528.4	\$ (1,075.5)	\$ (755.9)	\$ 5,337.1	\$ 5,263.9
Otra Información:						
Total de activos					421,988.8	418,759.2
Total de pasivos					360,973.1	368,279.2

El Banco Cooperativo realiza sus actividades en el territorio nacional a través de quince agencias que operan en los Departamentos de San Vicente, San Salvador, La Libertad, La Paz, Cabañas, Cuscatlán, Santa Ana y San Miguel.

### Nota35 Diferencias significativas entre las normas contables emitidas por la Superintendencia, Comité de Normas del Banco Central de Reserva y las Normas Internacionales de Información Financiera.

Las principales diferencias respecto a las normas internacionales de información financiera y las normas contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero y el Comité de Normas del Banco Central de Reserva, en lo que se refiere a BANCOVI de R. L. se describen a continuación:

#### 35.1 Marco de conceptos para la preparación y presentación de los estados financieros:

##### a) Solvencia.

La definición de solvencia contenida en la parte final del párrafo 16 del marco de conceptos de las normas internacionales no es aplicable a los Bancos ni a las Cooperativas reguladas por la Superintendencia del Sistema Financiero, porque para estas entidades el término de solvencia tiene que ver con el patrimonio mínimo para que la entidad pueda llevar a cabo su giro empresarial.

##### b) Devengación

Según el párrafo 22 del marco de conceptos de las normas internacionales, los estados financieros se preparan sobre la base de lo devengado. En el Banco Cooperativo este concepto tiene un tratamiento especial, porque no se provisionan intereses sobre préstamos con mora superior a 90 días calendario y los intereses generados por los activos no se consideran utilidades distribuibles sino hasta que se han percibido.

### **35.2 Normas Internacionales de Información Financiera:**

a) Revelaciones de políticas contables

Esta norma reconoce los siguientes supuestos fundamentales: a) negocio en marcha b) consistencia y c) devengado, y establece que cuando no se cumple debe hacerse la divulgación correspondiente.

En el caso del Banco Cooperativo no se cumple plenamente. El incumplimiento se debe a que no se provisionan intereses sobre préstamos con mora superior a 90 días calendario y no se consideran utilidades distribuibles, sino hasta que han sido percibidos.

Esta norma establece que las políticas contables son adoptadas por la administración de la Entidad. En el caso de las Cooperativas, la autoridad supervisora puede decidir de una manera obligatoria las políticas contables que estime convenientes.

b) Presentación de estados financieros

La presentación de los estados financieros se rige por los formatos diseñados por la autoridad supervisora, cuyas notas son generalmente de cumplimiento legal, y no proporcionan toda la información requerida por la norma internacional, para el análisis financiero de las cifras.

c) Las liberaciones de reserva constituidas en años anteriores se registran con crédito a otros ingresos no de operación, en el párrafo 80 del marco conceptual de las normas internacionales requieren que las transacciones de la misma naturaleza se muestren netas.

d) Las Reservas de saneamiento sobre la cartera de préstamos de consumo se calculan en función de la mora; conforme al párrafo 37 del marco conceptual de las normas internacionales en la preparación de los estados financieros debe considerarse el principio de prudencia; por lo tanto, en los análisis de cobrabilidad de estos saldos deberían considerarse otras variables como el comportamiento de la economía, tendencias históricas de la mora, etc., para establecer reservas adecuadas a los riesgos de recuperación de préstamos.

e) Los revalúos de activo fijo realizados son aprobados por la Superintendencia del Sistema Financiero a solicitud del Banco Cooperativo y no son actualizados periódicamente; el párrafo 31 de la norma internacional No.16 requieren que los revalúos de activo fijo sean actualizados periódicamente para reflejar los valores justos de mercado de los bienes revaluados.

f) El párrafo 52 de la norma internacional de contabilidad No. 30 referente a la revelación de los Estados Financieros de Banco y otras Instituciones Financieras similares, establece que los cargos por los “riesgos de la banca en general” o “Contingencias adicionales”, se revelen por separado como traspasos de utilidades retenidas y los créditos resultantes de las reducciones de los conceptos antes citados originan aumentos en las utilidades retenidas.

g) En caso que la Superintendencia establezca la necesidad de reconocer “Riesgo de la banca en general” o “Contingencias adicionales”, la aplicación se haría contra las cuentas de gastos; y si resulta una reducción por esos conceptos, la aplicación sería contra la cuenta de ingresos.

h) El Consejo de la Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y la Auditoría, mediante acuerdo tomado el 22 de diciembre de 2004, mantiene vigente el plan escalonado para la implementación de la Normativa Internacional en la que los Bancos Cooperativos y

Sociedades de Ahorro y Crédito antes Intermediarios Financieros no Bancarios que no emitan títulos que se negocian en el mercado de valores, presenten sus primeros estados financieros con base a esa normativa el 1 de enero de 2005, y también continuaran aplicando las normas contables emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero, revelando las diferencias aplicables antes descritas.

En el mes de Noviembre de 2006 la Superintendencia del Sistema Financiero ha remitido a los supervisados circular en la que manifiesta que el proceso de análisis de adopción de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) que esta Superintendencia está desarrollando para los Bancos Cooperativos de Ahorro y Crédito, antes Intermediarios Financieros No Bancarios; incluye el proyecto de un nuevo Manual de Contabilidad, el cual está siendo sujeto de revisión por dicha Superintendencia. Al cierre del ejercicio, el ente regulador tenía pendiente oficializar y definir los plazos y vigencia del nuevo manual de contabilidad.

Según resolución 113/2009 del Consejo de Vigilancia de la Profesión de la Contaduría Pública y Auditoría, de fecha 7 de octubre de 2009, resuelve que en el caso de los Bancos del sistema y los conglomerados de empresas autorizadas por la Superintendencia del Sistema Financiero, así como los bancos cooperativos, sociedades de ahorro y crédito y las sociedades de seguros, se regirán por el marco normativo contable establecido por dicha superintendencia.

#### **Nota 36 Gestión Integral de Riesgos**

BANCOVI de R.L. da cumplimiento a la Norma NRP-20, NORMAS TECNICAS PARA LA GESTIÓN INTEGRAL DE RIESGO DE LAS ENTIDADES FINANCIERAS, emitidas por el Comité de Normas del Banco Central de Reserva de El Salvador, fortaleciendo la gestión de riesgos mediante la implementación de manuales y políticas y metodologías que contribuyan a identificar, medir, controlar, mitigar, monitorear y comunicar las diferentes exposiciones derivadas de riesgos de créditos, mercado, liquidez, operacional y reputacional fundamentado en el fortalecimiento de la cultura de gestión integral de riesgo en toda la organización. El Consejo de Administración, atendiendo las sanas prácticas de Gobierno Corporativo ejerce permanente control sobre dichos riesgos, realizado a través del Comité de Riesgo, Alta Gerencia y Gerencia de Riesgos, con lo cual se garantiza que la toma de decisiones sea congruente con el apetito al riesgo establecido, al mismo tiempo ejerce control sobre el cumplimiento normativo y buenas prácticas que fortalezcan la gestión, frente a amenazas que puedan afectar la continuidad del negocio y la seguridad de la información.

#### **Nota 37 Hechos relevantes y subsecuentes**

##### **Hechos relevantes Año 2022**

- ✓ En acta 1319 de fecha 07 de marzo de 2022, el Consejo de Administración acordó Evento Conmemorativo del día Internacional de la Mujer.
- ✓ En acta 1321 de fecha 29 de marzo de 2022, el Consejo de Administración acordó el cambio de estructura de la Gerencia Legal.
- ✓ En acta 1323 de fecha 20 de abril de 2022, el Consejo de Administración acordó la fusión del departamento de inteligencia de negocios con el departamento de comunicación corporativa y mercadeo.
- ✓ En acta 1323 de fecha 20 de abril de 2022, el Consejo de Administración acordó la modificación de estructura organizativa de la Gerencia de Talento Humano.

- ✓ En acta 1323 de fecha 20 de abril de 2022, el Consejo de Administración acordó la Creación del mapa de procesos BANCOVI DE R.L.
- ✓ En acta 1325 de fecha 28 de abril de 2022, el Consejo de Administración acordó la modificación de estructura organizacional BANCOVI DE R.L.
- ✓ En acta 1330 de fecha 30 de mayo de 2022, el Consejo de Administración acordó la autorización para ejecutar el proyecto emisores directos de tarjeta de crédito y débito.
- ✓ BANCOVI DE R.L. brindó a sus clientes afectados por pandemia del Covid-19, condiciones crediticias que se adapten a su nueva capacidad económica durante el periodo de recuperación, estas medidas se enmarcan en lo regulado por las Normas Técnicas para Aplicación de Gradualidad en la Constitución de Reservas de Saneamiento de Créditos Afectados por Covid-19 (NRP-25), y las disposiciones dictadas por el Banco Central de Reserva de El Salvador sobre el tratamiento de este tipo de cartera. Entre las medidas que se pusieron a disposición de los clientes están: Consolidaciones, ampliación de plazos, periodos de gracia, reducción de tasa, readecuación de cuota, condonación de intereses. El banco cooperativo solicitó apegarse a la gradualidad de constitución de reservas para la COVID, según lo estipulado en el artículo 13 de la NRP 25, solicitud que fue aprobada por la Superintendencia, brindando los siguientes plazos para la constitución de las reservas: vivienda 50 meses, Empresa 38 meses y consumo 38 meses. Al cierre de junio 2022 el saldo de la Cartera COVID es de US\$43.5 millones y el saldo de las reservas pendientes a constituir en el plazo aprobado es de US\$298.5 miles.
- ✓ En acta 1337 de fecha 19 de julio de 2022, el Consejo de Administración acordó Pasantía en la República de Perú para firma de un importante convenio con la Cooperativa El Pacifico.
- ✓ En acta 1338 de fecha 08 de agosto de 2022, el Consejo de Administración acordó la Modificación a la Estructura Organizacional de BANCOVI DE R.L.
- ✓ En acta 1338 de fecha 08 de agosto de 2022, el Consejo de Administración acordó nombramiento de Contralor Institucional de BANCOVI DE R.L.
- ✓ En acta 1338 de fecha 08 de agosto de 2022, el Consejo de Administración acordó la firma entre COLPROCE y BANCOVI DE R.L. para convenio del programa de terapia acuática en San Salvador.
- ✓ En acta 1338 de fecha 08 de agosto de 2022, el Consejo de Administración acordó la participación de BANCOVI en el magno evento del 11° foro Lac de Innovación de MasterCard, donde se abordaron temas como: Economía digital y tendencias tecnológicas, Futuro de Pago, futuro del dinero, Activos digitales: Criptoeconomía, NFT, Metaverso. Internet 3.0, La seguridad cibernética, Ambiental, Social y de Gobernanza (ESG)
- ✓ En acta 1343 de fecha 26 de septiembre de 2022, el Consejo de Administración acordó la firma de convenio marco de cooperación con BCR para educación financiera.
- ✓ En acta 1343 de fecha 26 de septiembre de 2022, el Consejo de Administración acordó la pasantía con JFK Cooperativa financiera en Colombia para firma de importante convenio.
- ✓ En acta 1346 de fecha 24 de octubre de 2022, el Consejo de Administración ratificó la misión comercial a Canadá, para ofrecer bancarización e inclusión financiera a hermanos de la diáspora, por medio de nuestra cuenta digital Salvadoreño Visionario; realizar una reunión presencial con la institución financiera Desjardins en la ciudad de Quebec, República de Canadá, y reunión con Empresa FINDEV en la ciudad de Ottawa, para búsqueda de diversificación de fondeo internacional en condiciones favorables para BANCOVI.

- ✓ En acta 1347 de fecha 31 de octubre de 2022, el Consejo de Administración efectuó el nombramiento de Sub-Gerente General de BANCOVI de R.L.
- ✓ En acta 1347 de fecha 31 de octubre de 2022, el Consejo de Administración aprobó Norma de Captación en Cuenta de Ahorro Digital.
- ✓ En acta 1351 de fecha 25 de noviembre de 2022, el Consejo de Administración aprobó realización de concurso para la musicalización del himno BANCOVI.
- ✓ En acta 1351 de fecha 25 de noviembre de 2022, el Consejo de Administración autorizó la fecha para el desarrollo de la rifa "SOY VISIONARIO SOY BANCOVI".

**Hecho subsiguiente:**

Pronunciamiento de suficiencia de reserva para saneamiento de préstamos. En acta No. 1358 del día 12 de enero de 2023 en sesión ordinaria de Consejo de Administración del Banco Cooperativo, acuerda pronunciarse respecto que cuenta con la suficiencia de Reservas para el Saneamiento de préstamos, constituidas al cierre del ejercicio económico del año 2022, conforme a la NCB-022 Normas para Clasificar los Activos de Riesgo Crediticio y Constituir las Reservas de Saneamiento

**Nota 38**

**Base de Presentación**

El Banco Cooperativo Visionario de Responsabilidad Limitada (BANCOVI DE R.L.), prepara sus estados financieros en cumplimiento con las "Normas para la Publicación de Estados Financieros de los Bancos" NCB-18, emitidas por la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF).

