

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

**BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)**

ACTIVOS			PASIVOS Y PATRIMONIO		
ACTIVOS DE INTERMEDIACION		\$ 204,155,154.07	PASIVOS DE INTERMEDIACION		\$ 185,818,608.91
Caja y Bancos	40,738,438.63		Depósitos de Clientes	163,221,179.20	
Inversiones Financieras	3,995,342.41		Préstamos del BMI	1,257,555.15	
Cartera de Préstamos (neta)	<u>159,421,373.03</u>		Préstamos de otros bancos	21,221,756.47	
			Diversos	<u>118,118.09</u>	
OTROS ACTIVOS		5,008,265.20	OTROS PASIVOS		4,127,863.75
Bienes recibidos en pago (neto)	2,476,501.33		Cuentas por pagar	1,201,577.73	
Diversos (neto)	<u>2,531,763.87</u>		Provisiones	288,568.20	
			Títulos de emisión propia	2,570,002.67	
ACTIVO FIJO		7,341,058.56	Diversos	<u>67,715.15</u>	
No Depreciables	3,860,038.33		TOTAL PASIVOS		<u>189,946,472.66</u>
Depreciables (neto)	1,911,540.26		PATRIMONIO		26,558,005.17
Amortizables	<u>1,769,479.97</u>		Capital social pagado	18,937,006.07	
			Aportes pendientes de formalizar	10,276.67	
			Reservas de Capital	4,277,444.75	
			Patrimonio restringido	2,546,474.12	
			Excedentes de ejercicios anteriores	2,426.71	
			Excedente del presente ejercicio	784,376.85	
TOTAL ACTIVOS		\$ <u>216,504,477.83</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		\$ <u>216,504,477.83</u>
CUENTAS DE ORDEN		<u>240,430,903.84</u>	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA		<u>240,430,903.84</u>

Lic. William Eduardo Carballo Hernandez
Presidente
Consejo de Administración



Lic. Gustavo Eduardo Cruz Valencia
Gerente General



Lic. Salvador Ernesto Méndez Nieto
Contador General



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

**ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)**

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 16,594,699.60
Intereses por préstamos	\$ 15,302,989.64	
Comisiones y otros ingresos de préstamos	417,056.51	
Cartera de inversiones	56,278.45	
Intereses sobre depósitos	724,722.33	
Otros servicios y contingencias	<u>93,652.67</u>	
COSTOS DE OPERACIÓN		8,112,422.41
Intereses y otros costos de depósitos	5,620,654.51	
Intereses sobre préstamos	1,506,790.85	
Gastos sobre emisión de obligaciones	17,043.99	
Otros servicios y contingencias	<u>967,933.06</u>	
Excedente antes de gastos		8,482,277.19
GASTOS DE OPERACIÓN		7,514,655.22
Gastos de funcionarios y empleados	3,136,666.53	
Gastos generales	3,906,814.78	
Depreciaciones y amortizaciones	<u>471,173.91</u>	
Excedente de operación		967,621.97
OTROS INGRESOS Y GASTOS		-183,245.12
Otros ingresos	894,339.07	
Otros gastos	<u>1,077,584.19</u>	
Excedente (Perdida) del ejercicio		\$ <u>784,376.85</u>

Lic. Willian Eduardo Carballo H.
Presidente
Consejo de Administración



Lic. Gustavo Eduardo Cruz Valencia
Gerente General



Lic. Salvador Ernesto Méndez
Contador General

