

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

**BALANCE GENERAL AL 28 DE FEBRERO DE 2019  
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)**

| ACTIVOS                          |                       |                          | PASIVOS Y PATRIMONIO                |                   |                          |
|----------------------------------|-----------------------|--------------------------|-------------------------------------|-------------------|--------------------------|
| <b>ACTIVOS DE INTERMEDIACION</b> |                       | \$ 233,041,574.49        | <b>PASIVOS DE INTERMEDIACION</b>    |                   | \$ 206,510,932.52        |
| Caja y Bancos                    | 48,732,990.24         |                          | Depósitos de Clientes               | 180,304,896.65    |                          |
| Inversiones Financieras          | 5,147,547.46          |                          | Préstamos del BMI                   | 2,250,772.81      |                          |
| Cartera de Préstamos (neta)      | <u>179,161,036.79</u> |                          | Préstamos de otros bancos           | 23,722,415.50     |                          |
|                                  |                       |                          | Diversos                            | <u>232,847.56</u> |                          |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>             |                       | 4,755,373.02             | <b>OTROS PASIVOS</b>                |                   | 9,885,019.70             |
| Bienes recibidos en pago (neto)  | 2,065,077.34          |                          | Cuentas por pagar                   | 1,406,698.27      |                          |
| Diversos (neto)                  | <u>2,690,295.68</u>   |                          | Provisiones                         | 272,707.86        |                          |
|                                  |                       |                          | Titulos de emision propia           | 8,139,284.16      |                          |
|                                  |                       |                          | Diversos                            | <u>66,329.41</u>  |                          |
| <b>ACTIVO FIJO</b>               |                       | 8,643,788.37             | <b>TOTAL PASIVOS</b>                |                   | <u>216,395,952.22</u>    |
| No Depreciables                  | 4,851,644.09          |                          | <b>PATRIMONIO</b>                   |                   | 30,044,783.66            |
| Depreciables (neto)              | 2,051,544.85          |                          | Capital social pagado               | 22,342,355.06     |                          |
| Amortizables                     | <u>1,740,599.43</u>   |                          | Aportes pendientes de formalizar    | 25,393.84         |                          |
|                                  |                       |                          | Reservas de Capital                 | 4,992,328.98      |                          |
|                                  |                       |                          | Patrimonio restringido              | 2,300,172.02      |                          |
|                                  |                       |                          | Excedentes de ejercicios anteriores | 2,426.71          |                          |
|                                  |                       |                          | Excedente del presente ejercicio    | 382,107.05        |                          |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>             |                       | \$ <u>246,440,735.88</u> | <b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>    |                   | \$ <u>246,440,735.88</u> |
| <b>CUENTAS DE ORDEN</b>          |                       | <u>252,909,734.54</u>    | <b>CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA</b>  |                   | <u>252,909,734.54</u>    |

Lic. Willian 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 28 DE FEBRERO DE 2019  
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)**

|  |                      |                          |
|--|----------------------|--------------------------|
| <b>INGRESOS DE OPERACIÓN</b>             |                      | <b>\$ 4,130,442.37</b>   |
| Intereses por préstamos                  | \$ 3,798,343.21      |                          |
| Comisiones y otros ingresos de préstamos | 97,631.30            |                          |
| Cartera de inversiones                   | 47,067.63            |                          |
| Intereses sobre depósitos                | 168,235.75           |                          |
| Otros servicios y contingencias          | <u>19,164.48</u>     |                          |
| <br><b>COSTOS DE OPERACIÓN</b>           |                      | <br><b>2,263,836.91</b>  |
| Intereses y otros costos de depósitos    | 1,490,889.18         |                          |
| Intereses sobre préstamos                | 352,627.28           |                          |
| Gastos sobre emisión de obligaciones     | 84,336.49            |                          |
| Otros servicios y contingencias          | <u>335,983.96</u>    |                          |
| <br>Excedente antes de gastos            |                      | <br><u>1,866,605.46</u>  |
| <br><b>GASTOS DE OPERACIÓN</b>           |                      | <br><b>1,572,092.96</b>  |
| Gastos de funcionarios y empleados       | 750,568.28           |                          |
| Gastos generales                         | 690,679.04           |                          |
| Depreciaciones y amortizaciones          | <u>130,845.64</u>    |                          |
| <br>Excedente de operación               |                      | <br><u>294,512.50</u>    |
| <br><b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>       |                      | <br><b>87,594.55</b>     |
| Otros ingresos                           | 183,001.84           |                          |
| <br>Otros gastos                         | <br><u>95,407.29</u> |                          |
| <br>Excedente (Perdida) del ejercicio    |                      | <br><u>\$ 382,107.05</u> |

  
Lic. Willian Eduardo Carballo H.  
Presidente  
Consejo de Administración



  
Lic. Gustavo Eduardo Cruz Valencia  
Gerente General



  
Lic. Salvador Ernesto Méndez  
Contador General

