

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DE 2020
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVOS		PASIVOS Y PATRIMONIO	
ACTIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 312,485,348.11	PASIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 273,711,073.83
Caja y Bancos	84,613,885.11	Depósitos de Clientes	244,722,677.80
Inversiones Financieras	3,017,665.73	Préstamos del BMI	7,287,678.42
Cartera de Préstamos (neta)	<u>224,853,797.27</u>	Préstamos de otros bancos	20,586,505.42
		Diversos	<u>1,114,212.19</u>
OTROS ACTIVOS	7,725,192.10	OTROS PASIVOS	19,253,149.88
Bienes recibidos en pago (neto)	4,124,623.08	Cuentas por pagar	1,872,020.62
Diversos (neto)	<u>3,600,569.02</u>	Provisiones	250,040.55
		Títulos de emisión propia	17,082,474.09
		Diversos	<u>48,614.62</u>
ACTIVO FIJO	9,594,366.99	TOTAL PASIVOS	<u>292,964,223.71</u>
No Depreciables	6,202,076.94	PATRIMONIO	36,840,683.49
Depreciables (neto)	1,880,735.79	Capital social pagado	25,971,040.07
Amortizables	<u>1,511,554.26</u>	Aportes pendientes de formalizar	213,545.46
		Reservas de Capital	5,621,608.89
		Patrimonio restringido	2,872,054.68
		Excedentes de ejercicios anteriores	2,056,078.78
		Excedente del presente ejercicio	106,355.61
TOTAL ACTIVOS	\$ <u>329,804,907.20</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ <u>329,804,907.20</u>
CUENTAS DE ORDEN	<u>319,061,491.16</u>	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	<u>319,061,491.16</u>



Lic. William Eduardo Carballo H.
Presidente
Consejo de Administración

Licda. Jacqueline Lissette Muñoz
Gerente General
En funciones



Lic. Salvador Ernesto Méndez
Contador General



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

**ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2020
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)**

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 2,610,022.37
Intereses por préstamos	\$ 2,343,328.60	
Comisiones y otros ingresos de préstamos	92,004.81	
Cartera de inversiones	13,516.96	
Intereses sobre depósitos	153,977.92	
Otros servicios y contingencias	<u>7,194.08</u>	
COSTOS DE OPERACIÓN		1,799,743.22
Intereses y otros costos de depósitos	1,041,301.46	
Intereses sobre préstamos	151,274.17	
Gastos sobre emisión de obligaciones	90,134.44	
Otros servicios y contingencias	<u>517,033.15</u>	
Excedente antes de gastos		810,279.15
GASTOS DE OPERACIÓN		773,179.81
Gastos de funcionarios y empleados	357,062.10	
Gastos generales	361,333.07	
Depreciaciones y amortizaciones	<u>54,784.64</u>	
Excedente de operación		37,099.34
OTROS INGRESOS Y GASTOS		69,256.27
Otros ingresos	156,791.14	
Otros gastos	<u>87,534.87</u>	
Excedente (Perdida) del ejercicio		\$ <u>106,355.61</u>

Lic. Willian Eduardo Carballo H.
Presidente
Consejo de Administración



Licda. Jacqueline Lissette Muñoz
Gerente General
En funciones



Lic. Salvador Ernesto Méndez
Contador General

