

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

**BALANCE GENERAL AL 29 DE FEBRERO DE 2020
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)**

ACTIVOS		PASIVOS Y PATRIMONIO	
ACTIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 326,477,357.97	PASIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 286,016,503.01
Caja y Bancos	93,898,928.58	Depósitos de Clientes	256,167,714.59
Inversiones Financieras	3,095,871.15	Préstamos del BMI	7,995,177.08
Cartera de Préstamos (neta)	<u>229,482,558.24</u>	Préstamos de otros bancos	19,998,644.43
		Diversos	<u>1,854,966.91</u>
OTROS ACTIVOS	7,882,581.28	OTROS PASIVOS	19,962,622.25
Bienes recibidos en pago (neto)	4,107,202.27	Cuentas por pagar	1,918,269.93
Diversos (neto)	<u>3,775,379.01</u>	Provisiones	306,151.74
		Títulos de emisión propia	17,689,585.96
		Diversos	<u>48,614.62</u>
ACTIVO FIJO	9,606,208.90	TOTAL PASIVOS	<u>305,979,125.26</u>
No Depreciables	6,264,416.43	PATRIMONIO	37,987,022.89
Depreciables (neto)	1,854,796.19	Capital social pagado	26,845,438.51
Amortizables	<u>1,486,996.28</u>	Aportes pendientes de formalizar	213,545.46
		Reservas de Capital	5,621,608.89
		Patrimonio restringido	2,937,337.95
		Excedentes de ejercicios anteriores	2,056,078.78
		Excedente del presente ejercicio	313,013.30
TOTAL ACTIVOS	\$ <u>343,966,148.15</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ <u>343,966,148.15</u>
CUENTAS DE ORDEN	<u>321,681,679.00</u>	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	<u>321,681,679.00</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 29 DE FEBRERO DE 2020
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)**

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 5,070,626.95
Intereses por préstamos	\$ 4,494,417.90	
Comisiones y otros ingresos de préstamos	224,213.96	
Cartera de inversiones	26,226.73	
Intereses sobre depósitos	303,734.76	
Otros servicios y contingencias	<u>22,033.60</u>	
COSTOS DE OPERACIÓN		3,205,929.46
Intereses y otros costos de depósitos	2,025,035.49	
Intereses sobre préstamos	323,214.13	
Gastos sobre emisión de obligaciones	171,479.31	
Otros servicios y contingencias	<u>686,200.53</u>	
Excedente antes de gastos		1,864,697.49
GASTOS DE OPERACIÓN		1,541,364.43
Gastos de funcionarios y empleados	733,516.49	
Gastos generales	699,370.42	
Depreciaciones y amortizaciones	<u>108,477.52</u>	
Excedente de operación		323,333.06
OTROS INGRESOS Y GASTOS		-10,319.76
Otros ingresos	185,364.00	
Otros gastos	<u>195,683.76</u>	
Excedente (Pérdida) del ejercicio		\$ <u>313,013.30</u>

Lic. Willian Eduardo Carballo H.
Presidente
Consejo de Administración



Licda. Jacqueline Lissette Muñoz
Gerente General
En funciones



Lic. Salvador Ernesto Méndez
Contador General

