

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

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

| ACTIVOS                         |                          | PASIVOS Y PATRIMONIO                |                          |
|---------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|
| ACTIVOS DE INTERMEDIACION       | \$ 320,811,203.78        | PASIVOS DE INTERMEDIACION           | \$ 284,459,637.57        |
| Caja y Bancos                   | 88,313,338.57            | Depósitos de Clientes               | 256,206,082.52           |
| Inversiones Financieras         | 3,108,580.92             | Préstamos del BMI                   | 8,108,350.62             |
| Cartera de Préstamos (neta)     | <u>229,389,284.29</u>    | Préstamos de otros bancos           | 18,883,934.61            |
|                                 |                          | Diversos                            | <u>1,261,269.82</u>      |
| OTROS ACTIVOS                   | 8,767,719.65             | OTROS PASIVOS                       | 18,217,360.91            |
| Bienes recibidos en pago (neto) | 4,107,202.27             | Cuentas por pagar                   | 3,002,264.42             |
| Diversos (neto)                 | <u>4,660,517.38</u>      | Provisiones                         | 240,357.87               |
|                                 |                          | Títulos de emisión propia           | 14,926,124.00            |
|                                 |                          | Diversos                            | <u>48,614.62</u>         |
| ACTIVO FIJO                     | 9,623,719.09             | TOTAL PASIVOS                       | <u>302,676,998.48</u>    |
| No Depreciables                 | 6,326,630.06             | PATRIMONIO                          | 36,525,644.04            |
| Depreciables (neto)             | 1,834,650.73             | Capital social pagado               | 26,985,202.17            |
| Amortizables                    | <u>1,462,438.30</u>      | Aportes pendientes de formalizar    | 213,545.46               |
|                                 |                          | Reservas de Capital                 | 5,621,608.89             |
|                                 |                          | Patrimonio restringido              | 3,010,148.38             |
|                                 |                          | Excedentes de ejercicios anteriores | 2,426.71                 |
|                                 |                          | Excedente del presente ejercicio    | 692,712.43               |
| TOTAL ACTIVOS                   | \$ <u>339,202,642.52</u> | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO           | \$ <u>339,202,642.52</u> |
| CUENTAS DE ORDEN                | <u>321,055,518.74</u>    | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA         | <u>321,055,518.74</u>    |

Lic. Willian Eduardo Carballo H.  
Presidente  
Consejo de Administración

Licda. Jacqueline Lissette Muñoz  
Gerente General  
En funciones

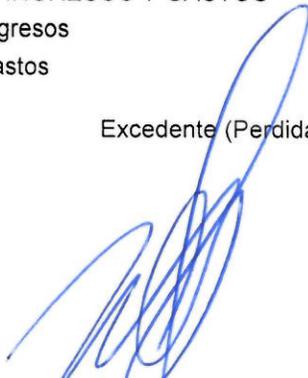
Lic. Salvador Ernesto Méndez  
Contador General

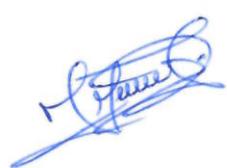


BANCO COOPERATIVO VISIONARIO DE RESPONSABILIDAD LIMITADA  
(BANCOVI, DE R. L.)

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

|  |    |                   |                   |
|--|----|-------------------|-------------------|
| INGRESOS DE OPERACIÓN                    |    | \$                | 7,723,159.82      |
| Intereses por préstamos                  | \$ | 6,949,361.37      |                   |
| Comisiones y otros ingresos de préstamos |    | 308,261.46        |                   |
| Cartera de inversiones                   |    | 39,434.72         |                   |
| Intereses sobre depósitos                |    | 400,914.46        |                   |
| Otros servicios y contingencias          |    | <u>25,187.81</u>  |                   |
| <br>COSTOS DE OPERACIÓN                  |    |                   | 4,555,166.71      |
| Intereses y otros costos de depósitos    |    | 3,109,875.64      |                   |
| Intereses sobre préstamos                |    | 495,496.00        |                   |
| Gastos sobre emisión de obligaciones     |    | 245,810.07        |                   |
| Otros servicios y contingencias          |    | <u>703,985.00</u> |                   |
| <br>Excedente antes de gastos            |    |                   | 3,167,993.11      |
| <br>GASTOS DE OPERACIÓN                  |    |                   | 2,240,920.03      |
| Gastos de funcionarios y empleados       |    | 1,083,631.35      |                   |
| Gastos generales                         |    | 995,195.22        |                   |
| Depreciaciones y amortizaciones          |    | <u>162,093.46</u> |                   |
| <br>Excedente de operación               |    |                   | 927,073.08        |
| <br>OTROS INGRESOS Y GASTOS              |    |                   | -234,360.65       |
| Otros ingresos                           |    | 244,822.11        |                   |
| Otros gastos                             |    | <u>479,182.76</u> |                   |
| <br>Excedente (Pérdida) del ejercicio    |    | \$                | <u>692,712.43</u> |

  
Lic. Willian Eduardo Carballo H.  
Presidente  
Consejo de Administración

  
Licda. Jacqueline Lissette Muñoz  
Gerente General  
En funciones

  
Lic. Salvador Ernesto Mendez  
Contador General

