

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

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

ACTIVOS		PASIVOS Y PATRIMONIO	
ACTIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 352,442,733.37	PASIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 312,831,344.97
Caja y Bancos	118,828,361.57	Depósitos de Clientes	273,134,125.32
Inversiones Financieras	4,504,156.01	Préstamos del BMI	13,084,638.79
Cartera de Préstamos (neta)	<u>229,110,215.79</u>	Préstamos de otros bancos	25,937,702.39
		Diversos	<u>674,878.47</u>
OTROS ACTIVOS	7,357,797.49	OTROS PASIVOS	17,100,913.25
Bienes recibidos en pago (neto)	4,076,386.84	Cuentas por pagar	2,585,028.73
Diversos (neto)	<u>3,281,410.65</u>	Provisiones	546,985.95
		Titulos de emision propia	13,921,220.48
		Diversos	<u>47,678.09</u>
ACTIVO FIJO	9,278,177.73	TOTAL PASIVOS	329,932,258.22
No Depreciables	6,338,397.42	PATRIMONIO	39,146,450.37
Depreciables (neto)	1,807,087.01	Capital social pagado	27,839,846.18
Amortizables	<u>1,132,693.30</u>	Aportes pendientes de formalizar	237,321.98
		Reservas de Capital	5,621,608.89
		Patrimonio restringido	3,349,634.17
		Excedentes de ejercicios anteriores	2,426.71
		Excedente del presente ejercicio	2,095,612.44
TOTAL ACTIVOS	\$ <u>369,078,708.59</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ <u>369,078,708.59</u>
CUENTAS DE ORDEN	<u>330,960,744.12</u>	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	<u>330,960,744.12</u>

Lic. Luis Alonzo Cruz Moreno
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 AGOSTO DE 2020
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)**

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 20,447,933.01
Intereses por préstamos	\$ 18,936,274.90	
Comisiones y otros ingresos de préstamos	487,558.64	
Cartera de inversiones	116,243.07	
Intereses sobre depósitos	829,196.47	
Otros servicios y contingencias	<u>78,659.93</u>	
COSTOS DE OPERACIÓN		11,839,885.73
Intereses y otros costos de depósitos	8,323,300.93	
Intereses sobre préstamos	1,505,319.20	
Gastos sobre emisión de obligaciones	601,506.65	
Otros servicios y contingencias	<u>1,409,758.95</u>	
Excedente antes de gastos		8,608,047.28
GASTOS DE OPERACIÓN		5,668,154.27
Gastos de funcionarios y empleados	2,900,361.20	
Gastos generales	2,410,113.27	
Depreciaciones y amortizaciones	<u>357,679.80</u>	
Excedente de operación		2,939,893.01
OTROS INGRESOS Y GASTOS		-844,280.57
Otros ingresos	308,610.43	
Otros gastos	<u>1,152,891.00</u>	
Excedente del ejercicio		\$ <u>2,095,612.44</u>

Lic. Luis Alonzo Cruz Moreno
Presidente
Consejo de Administración



Licda. Jacqueline Lissette Muñoz
Gerente General
en funciones



Lic. Salvador Ernesto Méndez
Contador General

