

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

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$	22,981,637.27
Intereses por préstamos	\$	21,271,444.22	
Comisiones y otros ingresos de préstamos		582,664.67	
Cartera de inversiones		127,584.89	
Intereses sobre depósitos		918,676.76	
Otros servicios y contingencias		<u>81,266.73</u>	
COSTOS DE OPERACIÓN			13,294,000.32
Intereses y otros costos de depósitos		9,410,923.74	
Intereses sobre préstamos		1,692,036.44	
Gastos sobre emisión de obligaciones		650,408.18	
Otros servicios y contingencias		<u>1,540,631.96</u>	
Excedente antes de gastos			9,687,636.95
GASTOS DE OPERACIÓN			6,394,415.68
Gastos de funcionarios y empleados		3,254,131.66	
Gastos generales		2,739,376.07	
Depreciaciones y amortizaciones		<u>400,907.95</u>	
Excedente de operación			3,293,221.27
OTROS INGRESOS Y GASTOS			-883,965.13
Otros ingresos		350,622.44	
Otros gastos		<u>1,234,587.57</u>	
Excedente del ejercicio			\$ <u>2,409,256.14</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.)

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVOS		PASIVOS Y PATRIMONIO	
ACTIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 346,653,551.10	PASIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 309,952,179.72
Caja y Bancos	111,966,458.68	Depósitos de Clientes	275,215,396.74
Inversiones Financieras	5,790,300.97	Préstamos del BMI	12,999,784.39
Cartera de Préstamos (neta)	<u>228,896,791.45</u>	Préstamos de otros bancos	20,411,733.58
		Diversos	<u>1,325,265.01</u>
OTROS ACTIVOS	7,511,347.37	OTROS PASIVOS	13,993,062.33
Bienes recibidos en pago (neto)	4,076,386.84	Cuentas por pagar	2,664,695.33
Diversos (neto)	<u>3,434,960.53</u>	Provisiones	627,808.42
		Títulos de emision propia	10,652,880.49
		Diversos	<u>47,678.09</u>
ACTIVO FIJO	9,286,089.38	TOTAL PASIVOS	<u>323,945,242.05</u>
No Depreciables	6,383,892.83	PATRIMONIO	39,505,745.80
Depreciables (neto)	1,791,460.82	Capital social pagado	27,808,487.65
Amortizables	<u>1,110,735.73</u>	Aportes pendientes de formalizar	242,163.71
		Reservas de Capital	5,621,608.89
		Patrimonio restringido	3,421,802.70
		Excedentes de ejercicios anteriores	2,426.71
		Excedente del presente ejercicio	2,409,256.14
TOTAL ACTIVOS	\$ <u>363,450,987.85</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ <u>363,450,987.85</u>
CUENTAS DE ORDEN	<u>318,443,638.74</u>	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	<u>318,443,638.74</u>



Lic. Luis Alonzo Cruz Moreno
Presidente
Consejo de Administración



Licda. Jacqueline Lisette Muñoz
Gerente General
en funciones



Lic. Salvador Ernesto Méndez
Contador General