

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

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

ACTIVOS		PASIVOS Y PATRIMONIO	
ACTIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 362,039,950.04	PASIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 326,742,858.43
Caja y Bancos	121,974,269.69	Depósitos de Clientes	291,898,419.81
Inversiones Financieras	7,637,791.12	Préstamos del BMI	12,928,987.25
Cartera de Préstamos (neta)	<u>232,427,889.23</u>	Préstamos de otros bancos	20,265,673.48
		Diversos	<u>1,649,777.89</u>
OTROS ACTIVOS	7,383,839.54	OTROS PASIVOS	13,225,186.52
Bienes recibidos en pago (neto)	3,876,386.84	Cuentas por pagar	2,610,249.30
Diversos (neto)	<u>3,507,452.70</u>	Provisiones	718,035.91
		Titulos de emision propia	9,649,223.22
		Diversos	<u>247,678.09</u>
ACTIVO FIJO	10,567,103.43	TOTAL PASIVOS	339,968,044.95
No Depreciables	7,700,571.44	PATRIMONIO	40,022,848.06
Depreciables (neto)	1,775,835.30	Capital social pagado	27,938,391.83
Amortizables	<u>1,090,696.69</u>	Aportes pendientes de formalizar	245,163.71
		Reservas de Capital	5,621,608.89
		Patrimonio restringido	3,328,343.82
		Excedentes de ejercicios anteriores	2,426.71
		Excedente del presente ejercicio	2,886,913.10
TOTAL ACTIVOS	\$ <u>379,990,893.01</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ <u>379,990,893.01</u>
CUENTAS DE ORDEN	<u>318,598,063.32</u>	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	<u>318,598,063.32</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 OCTUBRE DE 2020
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$	25,619,201.61
Intereses por préstamos	\$	23,637,262.70	
Comisiones y otros ingresos de préstamos		716,328.32	
Cartera de inversiones		168,993.83	
Intereses sobre depósitos		1,000,976.85	
Otros servicios y contingencias		<u>95,639.91</u>	
COSTOS DE OPERACIÓN			14,733,494.22
Intereses y otros costos de depósitos		10,616,153.88	
Intereses sobre préstamos		1,876,366.49	
Gastos sobre emisión de obligaciones		696,494.09	
Otros servicios y contingencias		<u>1,544,479.76</u>	
Excedente antes de gastos			10,885,707.39
GASTOS DE OPERACIÓN			7,190,896.72
Gastos de funcionarios y empleados		3,626,864.38	
Gastos generales		3,121,212.50	
Depreciaciones y amortizaciones		<u>442,819.84</u>	
Excedente de operación			3,694,810.67
OTROS INGRESOS Y GASTOS			-807,897.57
Otros ingresos		517,139.16	
Otros gastos		<u>1,325,036.73</u>	
Excedente del ejercicio		\$	<u>2,886,913.10</u>

Lic. Luis Alonzo Cruz Moreno
Presidente
Consejo de Administración

Licda. Jacqueline Lissette Muñoz
Gerente General
en funciones

Lic. Salvador Ernesto Méndez
Contador General