

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

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

| ACTIVOS | | PASIVOS Y PATRIMONIO | | |
|----------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|--|
| ACTIVOS DE INTERMEDIACION | \$ 364,088,096.43 | PASIVOS DE INTERMEDIACION | \$ 333,300,429.66 | |
| Caja y Bancos | 113,944,268.14 | Depósitos de Clientes | 290,559,527.75 | |
| Inversiones Financieras | 15,948,829.26 | Préstamos del BMI | 12,690,006.23 | |
| Cartera de Préstamos (neta) | <u>234,194,999.03</u> | Préstamos de otros bancos | 27,841,890.89 | |
| | | Diversos | <u>2,209,004.79</u> | |
| OTROS ACTIVOS | 8,919,088.63 | OTROS PASIVOS | 9,801,059.27 | |
| Bienes recibidos en pago (neto) | 3,885,143.34 | Cuentas por pagar | 2,884,554.06 | |
| Diversos (neto) | <u>5,033,945.29</u> | Provisiones | 647,259.25 | |
| | | Titulos de emision propia | 6,021,567.87 | |
| | | Diversos | <u>247,678.09</u> | |
| ACTIVO FIJO | 10,530,903.60 | TOTAL PASIVOS | 343,101,488.93 | |
| No Depreciables | 7,701,224.84 | PATRIMONIO | 40,436,599.73 | |
| Depreciables (neto) | 1,759,797.38 | Capital social pagado | 28,061,408.56 | |
| Amortizables | <u>1,069,881.38</u> | Aportes pendientes de formalizar | 245,163.71 | |
| | | Reservas de Capital | 5,621,608.89 | |
| | | Patrimonio restringido | 3,404,045.20 | |
| | | Excedentes de ejercicios anteriores | 2,426.71 | |
| | | Excedente del presente ejercicio | 3,101,946.66 | |
| TOTAL ACTIVOS | \$ <u>383,538,088.66</u> | TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO | \$ <u>383,538,088.66</u> | |
| CUENTAS DE ORDEN | <u>320,468,924.05</u> | CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA | <u>320,468,924.05</u> | |


Lic. Luis Alonzo Cruz Morano
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 30 DE NOVIEMBRE DE 2020
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)**

| | | |
|--|---------------------|-------------------------------|
| INGRESOS DE OPERACIÓN | | \$ 28,060,072.43 |
| Intereses por préstamos | \$ 25,867,044.72 | |
| Comisiones y otros ingresos de préstamos | 803,620.31 | |
| Cartera de inversiones | 223,414.40 | |
| Intereses sobre depósitos | 1,067,832.81 | |
| Otros servicios y contingencias | <u>98,160.19</u> | |
| COSTOS DE OPERACIÓN | | 16,156,092.58 |
| Intereses y otros costos de depósitos | 11,744,241.35 | |
| Intereses sobre préstamos | 2,118,136.96 | |
| Gastos sobre emisión de obligaciones | 723,324.41 | |
| Otros servicios y contingencias | <u>1,570,389.86</u> | |
| Excedente antes de gastos | | 11,903,979.85 |
| GASTOS DE OPERACIÓN | | 7,913,153.11 |
| Gastos de funcionarios y empleados | 3,995,983.99 | |
| Gastos generales | 3,432,374.42 | |
| Depreciaciones y amortizaciones | <u>484,794.70</u> | |
| Excedente de operación | | 3,990,826.74 |
| OTROS INGRESOS Y GASTOS | | -888,880.08 |
| Otros ingresos | 531,721.09 | |
| Otros gastos | <u>1,420,601.17</u> | |
| Excedente del ejercicio | | \$ <u>3,101,946.66</u> |

Lic. Luis Alonzo Cruz Moreno
Presidente
Consejo de Administración



Licda. Jacqueline Lissette Muñoz
Gerente General
en funciones



Lic. Salvador Ernesto Méndez
Contador General

