

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE AGOSTO DE 2023
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVOS		PASIVOS Y PATRIMONIO	
ACTIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 400,245,118.90	PASIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 371,084,184.16
Caja y Bancos	47,533,499.73	Depósitos de Clientes	312,525,797.63
Inversiones Financieras	3,030,267.56	Préstamos del BMI	23,120,342.49
Cartera de Préstamos (neta)	<u>349,681,351.61</u>	Préstamos de otros bancos	27,067,394.95
		Títulos de emisión propia	5,947,427.61
		Diversos	<u>2,423,221.48</u>
OTROS ACTIVOS	28,185,159.50	OTROS PASIVOS	5,042,953.56
Bienes recibidos en pago (neto)	8,386,485.29	Cuentas por pagar	4,011,960.46
Diversos (neto)	<u>19,798,674.21</u>	Provisiones	741,799.37
		Diversos	<u>289,193.73</u>
		TOTAL PASIVOS	<u>376,127,137.72</u>
ACTIVO FIJO	15,711,796.53	PATRIMONIO	68,014,937.21
No Depreciables	12,370,024.55	Capital social pagado	48,915,336.53
Depreciables (neto)	2,029,438.23	Aportes pendientes de formalizar	8,417.03
Amortizables	<u>1,312,333.75</u>	Reservas de Capital	8,593,212.18
		Patrimonio restringido	6,850,528.81
		Excedentes de ejercicios anteriores	2,426.71
		Excedente del presente ejercicio	<u>3,645,015.95</u>
TOTAL ACTIVOS	\$ <u>444,142,074.93</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ <u>444,142,074.93</u>
CUENTAS DE ORDEN	<u>504,452,375.46</u>	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	<u>504,452,375.46</u>


Lic. Francisco Javier Moreno Trejo
Presidente
Consejo de Administración




Licda. Yanira Lizeth Cruz Chever
Gerente General




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 2023
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$	25,590,965.40
Intereses por préstamos	\$	23,288,479.73	
Comisiones y otros ingresos de préstamos		1,318,116.05	
Cartera de inversiones		125,223.16	
Intereses sobre depósitos		716,803.53	
Otros servicios y contingencias		<u>142,342.93</u>	
 COSTOS DE OPERACIÓN			12,591,080.75
Intereses y otros costos de depósitos		8,376,247.02	
Intereses sobre préstamos		2,290,496.67	
Gastos sobre emisión de obligaciones		333,087.47	
Otros servicios y contingencias		<u>1,591,249.59</u>	
 Excedente antes de gastos			12,999,884.65
 GASTOS DE OPERACIÓN			9,048,645.21
Gastos de funcionarios y empleados		4,056,889.90	
Gastos generales		4,419,439.69	
Depreciaciones y amortizaciones		<u>572,315.62</u>	
 Excedente de operación			3,951,239.44
 OTROS INGRESOS Y GASTOS			(306,223.49)
Otros ingresos		884,411.73	
Otros gastos		<u>1,190,635.22</u>	
 Excedente del ejercicio			\$ <u><u>3,645,015.95</u></u>



 Lic. Francisco Javier Moreno Trejo
 Presidente
 Consejo de Administración



 Licda. Yanira Lizeth Cruz Chevez
 Gerente General



 Lic. Salvador Ernesto Méndez
 Contador General