

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

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVOS		PASIVOS Y PATRIMONIO	
ACTIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 403,170,983.25	PASIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 370,757,344.46
Caja y Bancos	53,478,589.19	Depósitos de Clientes	311,082,569.27
Inversiones Financieras	1,506,926.67	Préstamos del BMI	25,498,745.59
Cartera de Préstamos (neta)	<u>348,185,467.39</u>	Préstamos de otros bancos	26,392,838.90
		Titulos de emision propia	4,494,188.13
		Diversos	<u>3,289,002.57</u>
OTROS ACTIVOS	24,963,814.81	OTROS PASIVOS	5,150,890.43
Bienes recibidos en pago (neto)	9,582,086.09	Cuentas por pagar	4,063,604.94
Diversos (neto)	<u>15,381,728.72</u>	Provisiones	798,091.76
		Diversos	<u>289,193.73</u>
		TOTAL PASIVOS	<u>375,908,234.89</u>
ACTIVO FIJO	16,388,000.80	PATRIMONIO	68,614,563.97
No Depreciables	13,121,291.70	Capital social pagado	49,111,189.41
Depreciables (neto)	2,001,617.75	Aportes pendientes de formalizar	8,417.03
Amortizables	<u>1,265,091.35</u>	Reservas de Capital	8,593,212.18
		Patrimonio restringido	7,042,429.28
		Excedentes de ejercicios anteriores	2,426.71
		Excedente del presente ejercicio	<u>3,856,889.36</u>
TOTAL ACTIVOS	\$ <u>444,522,798.86</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ <u>444,522,798.86</u>
CUENTAS DE ORDEN	<u>503,899,702.97</u>	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	<u>503,899,702.97</u>

Lic. Andrés Francisco Roque Salinas
Presidente del
Consejo de Administración 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 SEPTIEMBRE DE 2023
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$	28,744,032.98
Intereses por préstamos	\$	25,725,384.04	
Comisiones y otros ingresos de préstamos		1,893,016.58	
Cartera de inversiones		128,191.74	
Intereses sobre depósitos		804,969.77	
Otros servicios y contingencias		<u>192,470.85</u>	
COSTOS DE OPERACIÓN			14,295,610.54
Intereses y otros costos de depósitos		9,504,056.12	
Intereses sobre préstamos		2,628,334.81	
Gastos sobre emisión de obligaciones		366,974.07	
Otros servicios y contingencias		<u>1,796,245.54</u>	
Excedente antes de gastos			14,448,422.44
GASTOS DE OPERACIÓN			10,156,591.91
Gastos de funcionarios y empleados		4,542,420.54	
Gastos generales		4,963,863.52	
Depreciaciones y amortizaciones		<u>650,307.85</u>	
Excedente de operación			4,291,830.53
OTROS INGRESOS Y GASTOS			(434,941.17)
Otros ingresos		947,753.77	
Otros gastos		<u>1,382,694.94</u>	
Excedente del ejercicio		\$	<u><u>3,856,889.36</u></u>


Lic. Andrés Francisco Roque Salinas
Presidente
Consejo de Administración en funciones




Lic. Salvador Ernesto Méndez
Contador General

