

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

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

ACTIVOS		PASIVOS Y PATRIMONIO	
ACTIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 400,202,093.57	PASIVOS DE INTERMEDIACION	\$ 369,783,953.01
Caja y Bancos	50,163,697.23	Depósitos de Clientes	296,929,744.35
Inversiones Financieras	1,509,895.25	Préstamos del BMI	35,344,108.03
Cartera de Préstamos (neta)	<u>348,528,501.09</u>	Préstamos de otros bancos	26,327,353.81
		Títulos de emisión propia	6,475,841.35
		Diversos	<u>4,706,905.47</u>
OTROS ACTIVOS	24,663,399.70	OTROS PASIVOS	5,886,010.60
Bienes recibidos en pago (neto)	9,646,645.65	Cuentas por pagar	4,749,498.01
Diversos (neto)	<u>15,016,754.05</u>	Provisiones	847,318.86
		Diversos	<u>289,193.73</u>
		TOTAL PASIVOS	<u>375,669,963.61</u>
ACTIVO FIJO	16,749,226.36	PATRIMONIO	65,944,756.02
No Depreciables	13,189,563.44	Capital social pagado	49,300,753.47
Depreciables (neto)	1,990,842.81	Aportes pendientes de formalizar	8,417.03
Amortizables	<u>1,568,820.11</u>	Reservas de Capital	8,593,212.18
		Patrimonio restringido	7,223,094.81
		Excedentes de ejercicios anteriores	2,426.71
		Excedente del presente ejercicio	<u>816,851.82</u>
TOTAL ACTIVOS	\$ <u>441,614,719.63</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ <u>441,614,719.63</u>
CUENTAS DE ORDEN	<u>513,024,907.05</u>	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	<u>513,024,907.05</u>


Lic. Tomas Everardo Portillo Grande
Presidente
Consejo de Administración


Licda. Fidelina del Carmen Mendoza
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 OCTUBRE DE 2023
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$ 31,762,613.47
Intereses por préstamos	\$ 28,583,332.13	
Comisiones y otros ingresos de préstamos	1,951,130.93	
Cartera de inversiones	131,160.32	
Intereses sobre depósitos	900,811.20	
Otros servicios y contingencias	<u>196,178.89</u>	
 COSTOS DE OPERACIÓN		 19,145,190.40
Intereses y otros costos de depósitos	10,689,460.73	
Intereses sobre préstamos	2,947,161.12	
Gastos sobre emisión de obligaciones	395,796.39	
Otros servicios y contingencias	<u>5,112,772.16</u>	
Excedente antes de gastos		12,617,423.07
 GASTOS DE OPERACIÓN		 11,302,824.56
Gastos de funcionarios y empleados	5,007,270.82	
Gastos generales	5,564,176.89	
Depreciaciones y amortizaciones	<u>731,376.85</u>	
Excedente de operación		1,314,598.51
 OTROS INGRESOS Y GASTOS		 (497,746.69)
Otros ingresos	1,066,171.93	
Otros gastos	<u>1,563,918.62</u>	
Excedente del ejercicio		\$ <u><u>816,851.82</u></u>


Lic. Tomas Everardo Portillo Grande
Presidente
Consejo de Administración


Licda. Fidelina del Carmen Mendoza
Gerente General




Lic. Salvador Ernesto Méndez
Contador General