

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

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2024
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVOS		PASIVOS Y PATRIMONIO	
ACTIVOS	\$ 372,154,283.36	PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	\$ 345,258,233.24
Disponibilidades	40,419,297.81	Depósitos de Clientes	277,999,294.73
Instrumentos Financieros de Inversión	506,827.75	Préstamos pactados hasta un año plazo	35,404,376.09
Cartera de Préstamos (neta)	<u>331,228,157.80</u>	Préstamos pactados a más de un año plazo	25,143,072.95
		Títulos de emisión propia	3,955,131.29
		Obligaciones a la vista	<u>2,756,358.18</u>
OTROS ACTIVOS	22,108,160.15		
Bienes recibidos en pago (neto)	8,583,077.18	OTROS PASIVOS	4,225,046.82
Diversos (neto)	<u>13,525,082.97</u>	Cuentas por pagar	3,653,878.66
		Provisiones	282,455.97
		Pasivos Diferidos	<u>288,712.19</u>
ACTIVOS FÍSICOS E INTANGIBLES	16,270,238.14	TOTAL PASIVOS	<u>349,483,280.06</u>
No Depreciables	12,608,957.88	PATRIMONIO	61,049,401.59
Depreciables (neto)	2,025,731.22	Capital social pagado	49,974,363.32
Amortizables	<u>1,635,549.04</u>	Aportes de Capital pendientes de formalizar	8,417.03
		Reservas de Capital	9,010,879.61
		Patrimonio restringido	8,848,046.91
		Resultados por Aplicar	1,356,776.00
		Otro Resultado Integral del presente ejercicio	<u>(8,149,081.28)</u>
TOTAL ACTIVOS	\$ <u>410,532,681.65</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ <u>410,532,681.65</u>
CUENTAS DE ORDEN	<u>512,862,110.93</u>	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	<u>512,862,110.93</u>

Lic. Tomas Everardo Portillo Grande
Presidente
Consejo de Administración

Licda. Fidejina 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 MARZO DE 2024
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$	10,033,549.61
Intereses por préstamos	\$	9,544,758.26	
Comisiones y otros ingresos de préstamos		163,052.07	
Instrumentos Financieros de Inversión		8,806.84	
Intereses sobre depósitos		235,194.79	
Otros Ingresos Financieros		<u>81,737.65</u>	
COSTOS DE OPERACIÓN			15,649,358.19
Intereses y otros costos de depósitos		3,407,099.51	
Intereses sobre préstamos para terceros		1,244,680.28	
Titulos de Emisión Propia		71,210.70	
Otros servicios y contingencias		<u>10,926,367.70</u>	
Excedente o (Pérdida) antes de gastos			(5,615,808.58)
GASTOS DE OPERACIÓN			3,166,764.54
Gastos de funcionarios y empleados		1,305,895.03	
Gastos generales		1,758,297.45	
Depreciaciones y amortizaciones		<u>102,572.06</u>	
Excedente o (Pérdida) de operación			(8,782,573.12)
OTROS INGRESOS Y GASTOS			633,491.84
Ingresos de Otras Operaciones		<u>633,491.84</u>	
Excedente o (Pérdida) del ejercicio		\$	<u><u>(8,149,081.28)</u></u>

Lic. Tomas Everardo Portillo Grande
Presidente
Consejo de Administración



Licda. Fidelina del Carmen Mendoza
Gerente General



Lic. Salvador Ernesto Méndez
Contador General

