

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

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVOS		PASIVOS Y PATRIMONIO	
ACTIVOS	\$ 329,476,293.15	PASIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	\$ 308,478,797.93
Disponibilidades	23,510,194.13	Pasivos Financieros a Costo Amortizado	247,040,608.64
Instrumentos Financieros de Inversión	506,926.69	Préstamos pactados hasta un año plazo	34,364,385.38
Cartera de Préstamos (neta)	<u>305,459,172.33</u>	Préstamos pactados a más de un año plazo	21,290,601.80
		Títulos de emisión propia	1,682,213.71
		Obligaciones a la vista	<u>4,100,988.40</u>
OTROS ACTIVOS	23,688,647.45		
Bienes recibidos en pago (neto)	7,802,753.95	OTROS PASIVOS	4,246,193.36
Diversos (neto)	<u>15,885,893.50</u>	Cuentas por pagar	3,356,291.97
		Provisiones	603,073.61
		Pasivos Diferidos	<u>286,827.78</u>
ACTIVOS FÍSICOS E INTANGIBLES	18,536,293.80	TOTAL PASIVOS	312,724,991.29
No Depreciables	10,182,831.16	PATRIMONIO	58,976,243.11
Depreciables (neto)	2,440,076.85	Capital social pagado	51,579,896.75
Amortizables	<u>5,913,385.79</u>	Aportes de Capital pendientes de formalizar	8,322.23
		Reservas de Capital	9,009,803.94
		Resultados por aplicar	2,118,643.58
		Patrimonio restringido	9,115,653.97
		Otro Resultado Integral del presente ejercicio	<u>(12,856,077.36)</u>
TOTAL ACTIVOS	\$ <u>371,701,234.40</u>	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	\$ <u>371,701,234.40</u>
CUENTAS DE ORDEN	<u>494,016,247.79</u>	CUENTAS DE ORDEN POR CONTRA	<u>494,016,247.79</u>



Lic. Tomas Everardo Portillo Grande
Presidente
Consejo de Administración




Licda. Fidalma del Carmen Méndez
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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

INGRESOS DE OPERACIÓN		\$	26,968,300.16
Intereses por préstamos	\$	25,679,558.60	
Comisiones y otros ingresos de préstamos		353,829.44	
Instrumentos Financieros de Inversión		26,717.28	
Intereses sobre depósitos		629,914.42	
Otros Ingresos Financieros		<u>278,280.42</u>	
COSTOS DE OPERACIÓN			34,629,473.43
Intereses y otros costos de depósitos		10,004,263.12	
Intereses sobre préstamos para terceros		3,644,733.47	
Títulos de Emisión Propia		179,607.65	
Otros Costos Financieros		1,447.50	
Otros servicios y contingencias		<u>20,799,421.69</u>	
Excedente o (Pérdida) antes de gastos			(7,661,173.27)
GASTOS DE OPERACIÓN			7,065,513.99
Gastos de funcionarios y empleados		3,746,776.42	
Gastos generales		2,747,893.46	
Depreciaciones y amortizaciones		<u>570,844.11</u>	
Excedente o (Pérdida) de operación			(14,726,687.26)
OTROS INGRESOS Y GASTOS			1,870,609.90
Ingresos de Otras Operaciones		<u>1,870,609.90</u>	
Excedente o (Pérdida) del ejercicio		\$	<u>(12,856,077.36)</u>

Lic. Tomas Everardo Portillo Grande
Presidente
Consejo de Administración



Licda. Fidelina del Carmen Mendoza
Gerente General



Lic. Salvador Ernesto Méndez
Contador General

