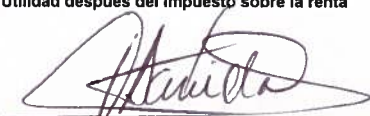


**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO APOYO INTEGRAL, S.A.**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2023**  
*(Valores Expresados en Dólares de Los Estados Unidos de Norte América)*

<b>Ingresos de operaciones de intermediación</b>	<b>3,850,198.85</b>
<b>Cartera de préstamos</b>	<b>3,264,125.15</b>
Intereses	3,170,724.28
Otras comisiones y recargos sobre créditos	91,730.87
Inspecciones y Avalúos	1,670.00
<b>Cartera de inversiones</b>	<b>4,920.63</b>
Intereses	4,920.63
<b>Operaciones temporales con documentos</b>	<b>15,882.88</b>
Otros ingresos	15,882.88
<b>Intereses sobre depósitos</b>	<b>84,398.48</b>
Intereses	84,398.48
<b>Ingresos de otras operaciones</b>	<b>244,711.78</b>
<b>Servicios</b>	<b>244,711.78</b>
Comisión por rechazo de cheque	140.00
Comisión por reposición de libreta	40.00
Comisión por reposición certificado	10.00
Servicio por alquiler de espacios	29,252.57
Comisión por pagos de remesas	9,498.94
Comisión por trámite prenda s/vehículo	10,672.12
Comisión por trámite inscripción documentos	1,200.00
Servicio de asesoría financiera	193,194.15
Comisión solicitud de chequera	459.00
Comisión cheque de gerencia	177.50
Comisión orden de no pago cheques	30.00
Comisión cancelación anticipada AHP	37.50
<b>Ingresos no operacionales</b>	<b>236,159.93</b>
Recuperaciones de préstamos e intereses	37,362.36
Liberación de reservas de saneamiento	120,415.35
Utilidad por venta de activos	25.82
Impuesto sobre la renta temporario diferido	260.21
Otros	78,096.19
<b>Costos de operaciones de intermediación</b>	<b>1,441,337.70</b>
<b>Captación de recursos</b>	<b>740,492.53</b>
Depósitos	456,748.67
Préstamos para terceros	273,158.91
Otros costos de emisión	369.57
Primas por garantía de depósitos	10,215.38
<b>Saneamiento préstamos e intereses</b>	<b>424,843.52</b>
<b>Prestación de servicios</b>	<b>276,001.65</b>
Prestación de servicios financieros	2,765.05
Comisión asesores de negocios	139,365.01
Servicios por consultoría administrativa	625.00
Comisión por cobranza externa	73,498.92
Tarjetas de ahorro	2,047.25
Certificados DPF	225.00
Bono asesores de negocios	14,883.67
Chequeras	1,045.00
Intereses reconocidos ejercicios anteriores	26,695.29
Costos no deducibles	11,577.89
Otros	3,273.57
<b>Gastos de operación</b>	<b>1,426,791.28</b>
<b>Gastos de funcionarios y empleados</b>	<b>936,627.37</b>
Remuneraciones	499,124.29
Prestaciones al personal	348,154.45
Indemnizaciones al personal	3,478.40
Gastos del directorio	23,498.90
Otras gastos del personal	57,371.33
Pensiones y jubilaciones	5,000.00
<b>Gastos Generales</b>	<b>376,451.64</b>
Consumo de materiales	18,755.93
Reparaciones y mantenimiento de activo fijo	8,422.11
Servicios públicos e impuestos	95,943.43
Publicidad y promoción	33,333.35
Arrendamientos y mantenimientos	61,371.25
Seguros sobre bienes	4,140.65
Honorarios profesionales	60,855.68
Superintendencia del Sistema Financiero	8,662.56
Otros	84,966.68
<b>Depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>113,712.27</b>
Depreciaciones	48,579.82
Amortizaciones	65,132.45
<b>Gastos no operacionales</b>	<b>28,803.54</b>
Otros	970.39
Castigos de bienes recibidos en pago	12,572.94
Gastos por diferencias temporarias de impuestos	15,260.21
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	\$ 953,266.33
Impuesto sobre la renta	251,423.26
Utilidad después del impuesto sobre la renta	\$ 701,843.07



  
 José Dimas Quintanilla Quintanilla  
 Director Presidente

  
 César Augusto Barahona Marroquín  
 Gerente General

  
 Félix Acevedo Iraheta  
 Contador General



SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO APOYO INTEGRAL, S.A.  
BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DE 2023  
(Valores Expresados en Dólares de Los Estados Unidos de Norte América)

**Activos**

<b>Activos de intermediación</b>	\$	<b>216,808,815.33</b>
<b>Fondos disponibles</b>		<b>39,139,468.47</b>
Caja		1,661,037.76
Depósitos en el BCR		15,089,501.25
Documentos a cargo de otros bancos		1,134,661.46
Depósitos en bancos locales		21,221,288.93
Depósitos en bancos extranjeros		32,979.07
<b>Inversiones financieras</b>		<b>800,000.00</b>
<b>Títulos valores disponibles para la venta</b>		<b>800,000.00</b>
Emitidos por otras entidades del sistema financiero		800,000.00
<b>Préstamos brutos</b>		<b>177,074,735.37</b>
<b>Préstamos netos</b>		<b>176,869,346.86</b>
<b>Préstamos pactados hasta 1 año plazo</b>		<b>3,751,175.87</b>
Préstamos a particulares		3,473,022.21
Intereses y otros por cobrar		278,153.66
<b>Préstamos pactados a más de 1 año</b>		<b>174,352,230.95</b>
Préstamos a particulares		171,594,953.95
Intereses y otros por cobrar		2,757,277.00
<b>Préstamos vencidos</b>		<b>1,993,646.25</b>
Préstamos a particulares		2,006,759.21
Recuperación de préstamos en cobro judicial		(13,112.96)
<b>Provisión para incobrabilidad de préstamos</b>		<b>(3,227,706.21)</b>
<b>Otros activos</b>		<b>2,912,229.61</b>
<b>Bienes recibidos en pago o adjudicados</b>		<b>588,586.24</b>
Bienes inmuebles		1,054,838.46
Bienes muebles		132,928.42
Provisiones		(599,180.64)
<b>Existencias</b>		<b>15,558.39</b>
Existencias		15,558.39
<b>Gastos pagados por anticipado</b>		<b>1,873,116.76</b>
Seguro sobre personas		106,701.35
Seguro sobre bienes		7,338.73
Sobre riesgos bancarios		13,362.99
Diferencias temporarios impuestos		224,265.60
Otros pagos por anticipado		1,521,448.09
<b>Cuentas por cobrar</b>		<b>583,741.68</b>
Pagos por cuenta ajena		450,064.12
Servicios bancarios		131,898.24
Anticipos		1,683.32
Otras		96.00
<b>Provisión de incobrabilidad de cuentas por cobrar</b>		<b>(148,773.46)</b>
<b>Activo fijo</b>		<b>6,232,949.69</b>
No depreciables		1,633,780.12
Construcciones en proceso		46,551.33
Depreciables		6,968,803.18
Depreciación acumulada		(4,414,565.50)
Amortizables		1,998,380.56
<b>Total activos</b>	<b>\$</b>	<b>225,953,994.63</b>

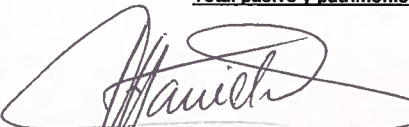
**Pasivos**


<b>Pasivos de intermediación</b>	\$	<b>183,381,259.50</b>
Depósitos a la vista		43,535,575.15
Depósitos hasta un año plazo		74,604,962.32
Depósitos a más de un año plazo		3,889,105.51
Depósitos restringidos e inactivos		2,535,056.24
Préstamos pactados hasta un año plazo		7,296,658.21
Préstamos pactados a más de un año plazo		34,958,714.02
Préstamos pactados a cinco o más años		15,573,322.99
Obligaciones a la vista		987,865.06
<b>Otros pasivos</b>		<b>5,840,164.88</b>
Cuentas por pagar		4,619,918.17
Retenciones		69,205.67
Provisiones		1,020,606.23
Créditos diferidos		130,434.81
<b>Total pasivos</b>	<b>\$</b>	<b>189,221,424.38</b>

**Patrimonio**

Capital social	\$	15,000,000.00
Reserva de capital	\$	4,118,987.85
Resultados de ejercicios anteriores		13,692,765.59
Resultados del presente ejercicio		701,843.07
Utilidades no distribuibles		3,168,796.74
Recuperaciones de activo castigados		50,177.00
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>\$</b>	<b>225,953,994.63</b>



  
José Tomás Quintanilla Quintanilla  
Director Presidente

  
César Augusto Barahona Marroquín  
Gerente General

  
Félix Acavedo Waheta  
Contador General