

**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO APOYO INTEGRAL, S.A.****BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2023***(Valores expresados en Dólares de Los Estados Unidos de Norte América)***Activos**

<b>Activos de intermediación</b>	<b>\$</b>	<b>227,100,488.53</b>
<b>Fondos disponibles</b>		<b>39,834,744.37</b>
Caja		1,440,276.21
Depósitos en el BCR		15,241,237.25
Documentos a cargo de otros bancos		838,596.17
Depósitos en bancos locales		22,282,280.67
Depósitos en bancos extranjeros		32,354.07
<b>Operaciones de reporto con empresa privada</b>		<b>1,128,644.51</b>
Emitidos por empresas privadas - ML		1,128,644.51
<b>Préstamos brutos</b>		<b>186,568,363.85</b>
<b>Préstamos netos</b>		<b>186,137,099.65</b>
<b>Préstamos pactados hasta 1 año plazo</b>		<b>3,399,057.23</b>
Préstamos a particulares		3,144,107.37
Intereses y otros por cobrar		254,949.86
<b>Préstamos pactados a más de 1 año</b>		<b>183,890,836.55</b>
Préstamos a particulares		181,128,277.92
Intereses y otros por cobrar		2,762,558.63
<b>Préstamos vencidos</b>		<b>2,282,865.60</b>
Préstamos a particulares		2,295,978.56
Recuperación de préstamos en cobro judicial		(13,112.96)
<b>Provisión para incobrabilidad de préstamos</b>		<b>(3,435,659.73)</b>
<b>Otros activos</b>		<b>3,712,146.38</b>
<b>Bienes recibidos en pago o adjudicados</b>		<b>498,113.02</b>
Bienes inmuebles		990,387.96
Bienes muebles		138,088.42
Provisiones		(630,363.36)
<b>Existencias</b>		<b>22,921.54</b>
Existencias		22,921.54
<b>Gastos pagados por anticipado</b>		<b>2,721,193.21</b>
Seguro sobre personas		304,593.43
Seguro sobre bienes		397.57
Diferencias temporarios impuestos		152,092.64
Otros pagos por anticipado		2,264,109.57
<b>Cuentas por cobrar</b>		<b>625,728.39</b>
Pagos por cuenta ajena		480,997.79
Servicios bancarios		143,872.87
Anticipos		826.50
Otras		31.23
<b>Provisión de incobrabilidad de cuentas por cobrar</b>		<b>(155,809.78)</b>
<b>Activo fijo</b>		<b>5,938,802.11</b>
No depreciables		1,633,780.12
Construcciones en proceso		183,167.97
Depreciables		7,072,725.81
Depreciación acumulada		(4,655,677.70)
Amortizables		1,704,805.91
<b>Total activos</b>	<b>\$</b>	<b>236,751,437.02</b>

**Pasivos**

<b>Pasivos de intermediación</b>	<b>\$</b>	<b>195,241,033.10</b>
Depósitos a la vista		40,775,088.33
Depósitos hasta un año plazo		79,038,893.82
Depósitos a más de un año plazo		3,991,762.34
Depósitos restringidos e inactivos		3,177,896.86
Préstamos pactados hasta un año plazo		11,653,889.64
Préstamos pactados a más de un año plazo		38,105,681.44
Préstamos pactados a cinco o más años		17,375,626.25
Obligaciones a la vista		1,122,194.42
<b>Otros pasivos</b>		<b>5,468,022.72</b>
Cuentas por pagar		4,305,317.62
Retenciones		66,240.87
Provisiones		973,211.77
Créditos diferidos		123,252.46
<b>Total pasivos</b>	<b>\$</b>	<b>200,709,055.82</b>

**Patrimonio**

Capital social	<b>\$</b>	<b>15,000,000.00</b>
Reserva de capital		4,118,987.85
Resultados de ejercicios anteriores		9,692,765.59
Resultados del presente ejercicio		4,025,794.02
Utilidades no distribuibles		3,168,796.74
Recuperaciones de activo castigados		36,037.00
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>\$</b>	<b>236,751,437.02</b>



José Dimas Quintanilla Quintanilla  
Director Presidente

César Augusto Barahona Marroquín  
Gerente General

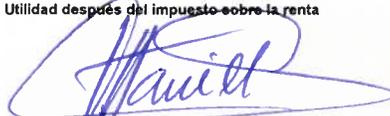
Félix Acevedo Iraheta  
Cortador General



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO APOYO INTEGRAL, S.A.**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023**  
*(Valores Expresados en Dólares de Los Estados Unidos de Norte América)*

<b>Ingresos de operaciones de intermediación</b>	<b>23,327,104.72</b>
<b>Cartera de préstamos</b>	<b>19,647,922.97</b>
Intereses	18,930,981.57
Comisión por servicios de asesoría financiera	105.05
Otras comisiones y recargos sobre créditos	707,516.35
Inspecciones y Avalúos	9,320.00
<b>Cartera de inversiones</b>	<b>23,333.35</b>
Intereses	23,333.35
<b>Operaciones temporales con documentos</b>	<b>58,109.93</b>
Otros ingresos	58,109.93
<b>Intereses sobre depósitos</b>	<b>549,425.76</b>
Intereses	549,425.76
<b>Ingresos de otras operaciones</b>	<b>1,572,659.28</b>
<b>Servicios</b>	<b>1,572,659.28</b>
Comisión p/certificación de cheques	27.50
Comisión por rechazo de cheque	740.00
Comisión por reposición de libreta	220.00
Comisión por reposición certificado	20.00
Comisión por emisión de cheques C/A	7.50
Servicio por alquiler de espacios	185,528.53
Comisión por pagos de remesas	62,672.48
Comisión por trámite prenda s/vehículo	70,695.46
Comisión por trámite inscripción documentos	9,150.00
Servicio de asesoría financiera	1,240,047.08
Comisión solicitud de chequera	2,064.00
Comisión cheque de gerencia	1,035.00
Comisión orden de no pago cheques	90.00
Comisión cancelación anticipada AHP	361.73
<b>Ingresos no operacionales</b>	<b>1,475,653.43</b>
Recuperaciones de préstamos e intereses	406,581.40
Liberación de reservas de saneamiento	641,653.96
Utilidad por venta de activos	34,734.42
Impuesto sobre la renta temporario diferido	10,400.36
Otros	382,283.29
<b>Costos de operaciones de intermediación</b>	<b>8,714,796.48</b>
<b>Captación de recursos</b>	<b>4,614,038.89</b>
Depósitos	2,724,123.94
Préstamos para terceros	1,827,709.38
Otros costos de emisión	369.57
Primas por garantía de depósitos	61,836.00
<b>Otros Costos de Intermediación Financiera</b>	<b>629.59</b>
Comisión por administración Reserva de Liquidez	629.59
<b>Saneamiento préstamos e intereses</b>	<b>2,552,552.31</b>
<b>Prestación de servicios</b>	<b>1,547,575.69</b>
Prestación de servicios financieros	17,366.55
Comisión asesores de negocios	565,670.13
Servicios por consultoría administrativa	14,643.30
Comisión por cobranza externa	456,608.23
Tarjetas de ahorro	8,171.60
Certificados DPF	1,885.00
Bono asesores de negocios	213,515.05
Bono cumplimiento desempeño	16,257.67
Chequeras	4,547.50
Intereses reconocidos ejercicios anteriores	142,121.47
Costos no deducibles	69,736.01
Otros	37,053.18
<b>Gastos de operación</b>	<b>8,986,482.90</b>
<b>Gastos de funcionarios y empleados</b>	<b>5,633,501.46</b>
Remuneraciones	3,074,176.41
Prestaciones al personal	1,937,184.19
Indemnizaciones al personal	51,182.69
Gastos del directorio	132,878.59
Otras gastos del personal	408,079.58
Pensiones y jubilaciones	30,000.00
<b>Gastos Generales</b>	<b>2,671,084.25</b>
Consumo de materiales	120,458.70
Reparaciones y mantenimiento de activo fijo	92,302.03
Servicios públicos e impuestos	670,456.73
Publicidad y promoción	208,847.68
Arrendamientos y mantenimientos	415,758.36
Seguros sobre bienes	24,842.37
Honorarios profesionales	546,753.48
Superintendencia del Sistema Financiero	45,537.30
Otros	546,127.60
<b>Depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>681,897.19</b>
Depreciaciones	288,848.00
Amortizaciones	393,049.19
<b>Gastos no operacionales</b>	<b>188,032.51</b>
Otros	2,030.37
Pérdida en venta de activo	5,900.00
Castigos de bienes recibidos en pago	71,510.17
Gastos por diferencias temporarias de impuestos	97,573.32
Otros	11,018.65
<b>Utilidad antes del impuesto sobre la renta</b>	<b>\$ 5,437,792.83</b>
<b>Impuesto sobre la renta</b>	<b>1,411,998.81</b>
<b>Utilidad después del impuesto sobre la renta</b>	<b>\$ 4,025,794.02</b>



  
 José Dimas Quintanilla Quintanilla  
 Director Presidente

  
 César Augusto Barahona Marroquín  
 Gerente General

  
 Félix Acevedo Iraheta  
 Contador General