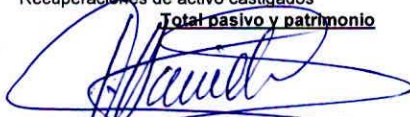




SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO APOYO INTEGRAL, S.A.
BALANCE GENERAL AL 31 DE AGOSTO DE 2023

(Valores Expresados en Dólares de Los Estados Unidos de Norte América)

| Activos | |
|--|--------------------------|
| Activos de intermediación | \$ 229,012,070.83 |
| Fondos disponibles | 39,543,029.29 |
| Caja | 1,491,373.82 |
| Depósitos en el BCR | 14,549,936.38 |
| Documentos a cargo de otros bancos | 44,946.18 |
| Depósitos en bancos locales | 23,425,098.84 |
| Depósitos en bancos extranjeros | 31,674.07 |
| Préstamos brutos | 189,372,953.74 |
| Préstamos netos | 188,636,278.01 |
| Préstamos pactados hasta 1 año plazo | 3,315,564.30 |
| Préstamos a particulares | 3,068,114.13 |
| Intereses y otros por cobrar | 247,450.17 |
| Préstamos pactados a más de 1 año | 186,463,921.09 |
| Préstamos a particulares | 183,582,569.89 |
| Intereses y otros por cobrar | 2,881,351.20 |
| Préstamos vencidos | 2,709,156.76 |
| Préstamos a particulares | 2,722,269.72 |
| Recuperación de préstamos en cobro judicial | (13,112.96) |
| Provisión para incobrabilidad de préstamos | (3,852,364.14) |
| Otros activos | 4,354,615.98 |
| Bienes recibidos en pago o adjudicados | 463,913.46 |
| Bienes inmuebles | 925,843.43 |
| Bienes muebles | 144,993.01 |
| Provisiones | (606,922.98) |
| Existencias | 25,504.94 |
| Existencias | 25,504.94 |
| Gastos pagados por anticipado | 3,427,941.75 |
| Seguro sobre personas | 250,068.91 |
| Seguro sobre bienes | 5,805.83 |
| Sobre riesgos bancarios | 29,111.14 |
| Diferencias temporarios impuestos | 526,832.84 |
| Otros pagos por anticipado | 2,616,123.03 |
| Cuentas por cobrar | 594,862.85 |
| Pagos por cuenta ajena | 501,362.69 |
| Servicios bancarios | 92,588.93 |
| Anticipos | 869.00 |
| Otras | 42.23 |
| Provisión de incobrabilidad de cuentas por cobrar | (157,607.02) |
| Activo fijo | 6,396,990.82 |
| No depreciables | 1,633,780.12 |
| Construcciones en proceso | 230,430.79 |
| Depreciables | 7,105,796.44 |
| Depreciación acumulada | (4,754,926.79) |
| Amortizables | 2,181,910.26 |
| Total activos | \$ 239,763,677.63 |
| Pasivos | |
| Pasivos de intermediación | \$ 196,102,520.79 |
| Depósitos a la vista | 36,931,817.46 |
| Depósitos hasta un año plazo | 79,407,554.14 |
| Depósitos a más de un año plazo | 4,055,318.63 |
| Depósitos restringidos e inactivos | 3,163,269.89 |
| Préstamos pactados hasta un año plazo | 9,573,167.35 |
| Préstamos pactados a más de un año plazo | 44,538,202.65 |
| Préstamos pactados a cinco o más años | 17,261,689.20 |
| Obligaciones a la vista | 1,171,501.47 |
| Otros pasivos | 6,103,397.96 |
| Cuentas por pagar | 4,867,841.00 |
| Retenciones | 67,288.05 |
| Provisiones | 1,041,219.23 |
| Créditos diferidos | 127,049.68 |
| Total pasivos | \$ 202,205,918.75 |
| Patrimonio | \$ 37,557,758.88 |
| Capital social | 15,000,000.00 |
| Reserva de capital | 4,118,987.85 |
| Resultados de ejercicios anteriores | 9,692,765.59 |
| Resultados del presente ejercicio | 5,541,171.70 |
| Utilidades no distribuibles | 3,168,796.74 |
| Recuperaciones de activo castigados | 36,037.00 |
| Total pasivo y patrimonio | \$ 239,763,677.63 |


José Dumas Quintanilla Quintanilla
Director Presidente


César Augusto Barahona Marroquín
Gerente General


Félix Acevedo Iraheta
Contador General

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

| | |
|--|----------------------|
| Ingresos de operaciones de intermediación | 31,525,720.06 |
| Cartera de préstamos | 26,555,693.76 |
| Intereses | 25,628,519.57 |
| Comisión por servicios de asesoría financiera | 134.65 |
| Otras comisiones y recargos sobre créditos | 914,659.54 |
| Inspecciones y Avalúos | 12,380.00 |
| Cartera de inversiones | 23,333.35 |
| Intereses | 23,333.35 |
| Operaciones temporales con documentos | 68,318.85 |
| Otros ingresos | 68,318.85 |
| Intereses sobre depósitos | 782,648.07 |
| Intereses | 782,648.07 |
| Ingresos de otras operaciones | 2,056,566.96 |
| Servicios | 2,056,566.96 |
| Comisión p/certificación de cheques | 32.50 |
| Comisión por rechazo de cheque | 920.00 |
| Comisión por reposición de libreta | 295.00 |
| Comisión por reposición certificado | 35.00 |
| Comisión por emisión de cheques C/A | 12.50 |
| Servicio por alquiler de espacios | 242,415.57 |
| Comisión por pagos de remesas | 81,535.38 |
| Comisión por trámite prenda s/vehículo | 92,527.96 |
| Comisión por trámite inscripción documentos | 12,525.00 |
| Servicio de asesoría financiera | 1,621,688.33 |
| Comisión solicitud de chequera | 2,631.00 |
| Comisión cheque de gerencia | 1,360.00 |
| Comisión orden de no pago cheques | 90.00 |
| Comisión cancelación anticipada AHP | 498.72 |
| Ingresos no operacionales | 2,039,159.07 |
| Recuperaciones de préstamos e intereses | 507,590.71 |
| Liberación de reservas de saneamiento | 715,962.61 |
| Utilidad por venta de activos | 43,844.84 |
| Impuesto sobre la renta temporario diferido | 388,852.74 |
| Otros | 382,908.17 |
| Costos de operaciones de intermediación | 11,968,789.46 |
| Captación de recursos | 6,366,209.13 |
| Depósitos | 3,676,141.01 |
| Préstamos para terceros | 2,607,023.19 |
| Otros costos de emisión | 369.57 |
| Primas por garantía de depósitos | 82,675.36 |
| Otros Costos de Intermediación Financiera | 1,205.89 |
| Comisión por administración Reserva de Liquidez | 1,205.89 |
| Saneamiento préstamos e intereses | 3,524,054.85 |
| Prestación de servicios | 2,077,319.59 |
| Prestación de servicios financieros | 23,023.40 |
| Comisión asesores de negocios | 730,820.60 |
| Servicios por consultoría administrativa | 15,510.63 |
| Comisión por cobranza externa | 636,905.48 |
| Tarjetas de ahorro | 12,195.70 |
| Certificados DPF | 2,099.00 |
| Bono asesores de negocios | 326,205.11 |
| Bono cumplimiento desempeño | 55,443.26 |
| Chequeras | 6,070.00 |
| Comisión T365 regional egresos | 1.00 |
| Intereses reconocidos ejercicios anteriores | 146,664.13 |
| Costos no deducibles | 73,236.01 |
| Otros | 49,145.27 |
| Gastos de operación | 11,945,787.97 |
| Gastos de funcionarios y empleados | 7,401,740.41 |
| Remuneraciones | 4,149,776.47 |
| Prestaciones al personal | 2,350,307.63 |
| Indemnizaciones al personal | 101,096.96 |
| Gastos del directorio | 175,439.99 |
| Otras gastos del personal | 585,119.36 |
| Pensiones y jubilaciones | 40,000.00 |
| Gastos Generales | 3,624,171.01 |
| Consumo de materiales | 163,028.81 |
| Reparaciones y mantenimiento de activo fijo | 122,015.42 |
| Servicios públicos e impuestos | 923,916.62 |
| Publicidad y promoción | 281,211.63 |
| Arrendamientos y mantenimientos | 571,393.04 |
| Seguros sobre bienes | 30,820.45 |
| Honorarios profesionales | 732,060.22 |
| Superintendencia del Sistema Financiero | 60,716.40 |
| Otros | 739,008.42 |
| Depreciaciones y amortizaciones | 919,876.55 |
| Depreciaciones | 387,427.51 |
| Amortizaciones | 532,449.04 |
| Gastos no operacionales | 225,180.72 |
| Otros | 2,455.37 |
| Pérdida en venta de activo | 17,458.11 |
| Castigos de bienes recibidos en pago | 92,954.34 |
| Gastos por diferencias temporarias de impuestos | 101,285.50 |
| Otros | 11,027.40 |
| Utilidad antes del impuesto sobre la renta | \$ 7,385,961.91 |
| Impuesto sobre la renta | 1,844,790.21 |
| Utilidad después del impuesto sobre la renta | \$ 5,541,171.70 |




 José Dimas Quintanilla Quintanilla
 Director Presidente


 César Augusto Barahona Marroquín
 Gerente General


 Félix Acevedo Iraheta
 Contador General