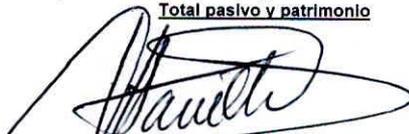


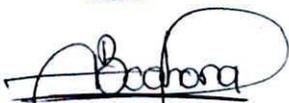


SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO APOYO INTEGRAL, S.A.  
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023  
(Valores Expresados en Dólares de Los Estados Unidos de Norte América)

<u>Activos</u>	
<b>Activos de Intermediación</b>	<b>\$ 230,037,438.43</b>
Fondos disponibles	38,877,952.58
Caja	1,501,981.87
Depósitos en el BCR	14,739,527.96
Documentos a cargo de otros bancos	1,202,032.29
Depósitos en bancos locales	21,433,893.89
Depósitos en bancos extranjeros	516.57
Préstamos brutos	190,719,726.50
Préstamos netos	189,895,616.89
Préstamos pactados hasta 1 año plazo	3,364,234.45
Préstamos a particulares	3,106,244.72
Intereses y otros por cobrar	257,989.73
Préstamos pactados a más de 1 año	187,470,498.87
Préstamos a particulares	184,684,486.33
Intereses y otros por cobrar	2,786,012.54
Préstamos vencidos	2,915,882.49
Préstamos a particulares	2,928,995.45
Recuperación de préstamos en cobro judicial	(13,112.96)
Provisión para incobrabilidad de préstamos	(3,854,998.92)
<b>Otros activos</b>	<b>5,009,191.40</b>
Bienes recibidos en pago o adjudicados	499,525.55
Bienes inmuebles	878,053.66
Bienes muebles	164,993.01
Provisiones	(543,521.12)
Existencias	23,613.39
Existencias	23,613.39
Gastos pagados por anticipado	3,585,668.91
Seguro sobre personas	221,958.78
Seguro sobre bienes	15,227.90
Sobre riesgos bancarios	26,592.76
Diferencias temporarios impuestos	528,662.96
Otros pagos por anticipado	2,793,226.51
Cuentas por cobrar	1,059,650.02
Pagos por cuenta ajena	803,503.49
Servicios bancarios	255,392.23
Anticipos	709.00
Otras	45.30
Provisión de incobrabilidad de cuentas por cobrar	(159,266.47)
<b>Activo fijo</b>	<b>6,324,485.95</b>
No depreciables	1,633,780.12
Construcciones en proceso	250,732.37
Depreciables	7,117,686.66
Depreciación acumulada	(4,802,659.74)
Amortizables	2,124,946.54
<b>Total activos</b>	<b>\$ 241,371,115.78</b>
<b>Pasivos</b>	
<b>Pasivos de Intermediación</b>	<b>\$ 195,811,658.60</b>
Depósitos a la vista	36,946,908.35
Depósitos hasta un año plazo	80,128,757.36
Depósitos a más de un año plazo	4,135,519.10
Depósitos restringidos e inactivos	3,352,644.88
Préstamos pactados hasta un año plazo	13,653,643.62
Préstamos pactados a más de un año plazo	39,607,394.65
Préstamos pactados a cinco o más años	16,849,848.84
Obligaciones a la vista	1,136,941.80
<b>Otros pasivos</b>	<b>7,483,714.93</b>
Cuentas por pagar	6,144,312.42
Retenciones	69,570.88
Provisiones	1,118,369.70
Créditos diferidos	151,461.93
<b>Total pasivos</b>	<b>\$ 203,295,373.53</b>
<b>Patrimonio</b>	<b>\$ 38,075,742.25</b>
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	6,042,196.42
Utilidades no distribuibles	3,168,796.74
Recuperaciones de activo castigados	52,995.65
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>\$ 241,371,115.78</b>



  
José Binzas Quintanilla Quintanilla  
Director Presidente

  
César Augusto Barahona Marroquin  
Gerente General

  
Jhonel Echeverría  
Contador General



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

<b>Ingresos de operaciones de intermediación</b>	<b>35,443,510.17</b>
<b>Cartera de préstamos</b>	<b>29,905,344.14</b>
Intereses	28,872,502.36
Comisión por servicios de asesoría financiera	134.65
Otras comisiones y recargos sobre créditos	1,018,547.13
Inspecciones y Avalúos	14,160.00
<b>Cartera de inversiones</b>	<b>23,333.35</b>
Intereses	23,333.35
<b>Operaciones temporales con documentos</b>	<b>70,836.39</b>
Otros ingresos	70,836.39
<b>Intereses sobre depósitos</b>	<b>903,882.66</b>
Intereses	903,882.66
<b>Ingresos de otras operaciones</b>	<b>2,309,784.61</b>
<b>Servicios</b>	<b>2,309,784.61</b>
Comisión p/certificación de cheques	32.50
Comisión por rechazo de cheque	960.00
Comisión por reposición de libreta	345.00
Comisión por reposición certificado	35.00
Comisión por emisión de cheques C/A	15.00
Servicio por alquiler de espacios	270,991.43
Comisión por pagos de remesas	90,673.94
Comisión por trámite prenda s/vehículo	105,378.09
Comisión por trámite inscripción documentos	13,650.00
Servicio de asesoría financiera	1,822,577.83
Comisión solicitud de chequera	2,882.00
Comisión cheque de gerencia	1,512.50
Comisión orden de no pago cheques	90.00
Comisión cancelación anticipada AHP	641.32
<b>Ingresos no operacionales</b>	<b>2,230,329.02</b>
Recuperaciones de préstamos e intereses	559,158.85
Liberación de reservas de saneamiento	852,307.05
Utilidad por venta de activos	43,870.66
Impuesto sobre la renta temporario diferido	391,597.94
Otros	383,394.52
<b>Costos de operaciones de intermediación</b>	<b>13,604,839.33</b>
<b>Captación de recursos</b>	<b>7,216,237.83</b>
Depósitos	4,143,136.85
Préstamos para terceros	2,979,636.41
Otros costos de emisión	369.57
Primas por garantía de depósitos	93,095.00
<b>Otros Costos de Intermediación Financiera</b>	<b>1,535.97</b>
Comisión por administración Reserva de Liquidez	1,535.97
<b>Saneamiento préstamos e intereses</b>	<b>4,010,350.58</b>
<b>Prestación de servicios</b>	<b>2,376,714.95</b>
Prestación de servicios financieros	26,048.64
Comisión asesores de negocios	808,024.55
Servicios por consultoría administrativa	15,510.63
Comisión por cobranza externa	719,262.93
Tarjetas de ahorro	13,716.25
Certificados DPF	2,218.50
Bono asesores de negocios	383,358.40
Bono cumplimiento desempeño	82,658.66
Chequeras	6,797.50
Comisión T365 regional egresos	1.00
Intereses reconocidos ejercicios anteriores	162,323.34
Costos no deducibles	89,259.23
Otros	67,535.32
<b>Gastos de operación</b>	<b>13,505,678.17</b>
<b>Gastos de funcionarios y empleados</b>	<b>8,318,271.52</b>
Remuneraciones	4,699,548.38
Prestaciones al personal	2,581,826.69
Indemnizaciones al personal	132,910.96
Gastos del directorio	194,352.24
Otras gastos del personal	664,633.25
Pensiones y jubilaciones	45,000.00
<b>Gastos Generales</b>	<b>4,137,625.28</b>
Consumo de materiales	182,469.16
Reparaciones y mantenimiento de activo fijo	131,364.17
Servicios públicos e impuestos	1,050,726.32
Publicidad y promoción	314,588.86
Arrendamientos y mantenimientos	675,013.91
Seguros sobre bienes	33,809.49
Honorarios profesionales	826,205.85
Superintendencia del Sistema Financiero	66,652.32
Otros	856,795.20
<b>Depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>1,049,781.37</b>
Depreciaciones	434,836.46
Amortizaciones	614,944.91
<b>Gastos no operacionales</b>	<b>242,735.90</b>
Otros	2,455.37
Pérdida en venta de activo	23,496.36
Castigos de bienes recibidos en pago	103,556.19
Gastos por diferencias temporarias de impuestos	102,200.58
Otros	11,027.40
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	\$ 8,090,256.77
Impuesto sobre la renta	2,048,060.35
Utilidad después del impuesto sobre la renta	\$ 6,042,196.42



Dimas Quintanilla Quintanilla  
 Director Presidente

César Augusto Barahona Marroquín  
 Gerente General

Daniel Echeverría  
 Contador General