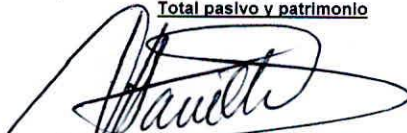




SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO APOYO INTEGRAL, S.A.
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023
(Valores Expresados en Dólares de Los Estados Unidos de Norte América)

| <u>Activos</u> | |
|---|--------------------------|
| Activos de Intermediación | \$ 230,037,438.43 |
| 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) |
| Otros activos | 5,009,191.40 |
| 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) |
| Activo fijo | 6,324,485.95 |
| 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 |
| Total activos | \$ 241,371,115.78 |
| <u>Pasivos</u> | |
| Pasivos de Intermediación | \$ 195,811,658.60 |
| 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 |
| Otros pasivos | 7,483,714.93 |
| Cuentas por pagar | 6,144,312.42 |
| Retenciones | 69,570.88 |
| Provisiones | 1,118,369.70 |
| Créditos diferidos | 151,461.93 |
| Total pasivos | \$ 203,295,373.53 |
| Patrimonio | \$ 38,075,742.25 |
| 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 |
| Total pasivo y patrimonio | \$ 241,371,115.78 |




José Binzas Quintanilla Quintanilla
Director Presidente


César Augusto Barahona Marroquin
Gerente General


Jorge 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)

| | |
|--|----------------------|
| Ingresos de operaciones de intermediación | 35,443,510.17 |
| Cartera de préstamos | 29,905,344.14 |
| 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 |
| Cartera de inversiones | 23,333.35 |
| Intereses | 23,333.35 |
| Operaciones temporales con documentos | 70,836.39 |
| Otros ingresos | 70,836.39 |
| Intereses sobre depósitos | 903,882.66 |
| Intereses | 903,882.66 |
| Ingresos de otras operaciones | 2,309,784.61 |
| Servicios | 2,309,784.61 |
| 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 |
| Ingresos no operacionales | 2,230,329.02 |
| 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 |
| Costos de operaciones de intermediación | 13,604,839.33 |
| Captación de recursos | 7,216,237.83 |
| 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 |
| Otros Costos de Intermediación Financiera | 1,535.97 |
| Comisión por administración Reserva de Liquidez | 1,535.97 |
| Saneamiento préstamos e intereses | 4,010,350.58 |
| Prestación de servicios | 2,376,714.95 |
| 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 |
| Gastos de operación | 13,505,678.17 |
| Gastos de funcionarios y empleados | 8,318,271.52 |
| 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 |
| Gastos Generales | 4,137,625.28 |
| 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 |
| Depreciaciones y amortizaciones | 1,049,781.37 |
| Depreciaciones | 434,836.46 |
| Amortizaciones | 614,944.91 |
| Gastos no operacionales | 242,735.90 |
| 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