



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

<b>Activos</b>		
<b>Activos de intermediación</b>		\$ 236,386,706.24
<b>Fondos disponibles</b>		<b>37,583,823.55</b>
Caja		1,846,785.35
Depósitos en el BCR		15,094,178.20
Documentos a cargo de otros bancos		580,866.62
Depósitos en bancos locales		20,061,210.94
Depósitos en bancos extranjeros		782.44
<b>Operaciones de reporto con empresa privada</b>		<b>5,860,549.55</b>
<b>Préstamos brutos</b>		<b>193,679,485.26</b>
<b>Préstamos netos</b>		<b>192,942,333.14</b>
<b>Préstamos pactados hasta 1 año plazo</b>		<b>3,353,921.22</b>
Préstamos a particulares		3,074,910.20
Intereses y otros por cobrar		279,011.02
<b>Préstamos pactados a más de 1 año</b>		<b>190,180,738.45</b>
Préstamos a particulares		187,117,735.60
Intereses y otros por cobrar		3,063,002.85
<b>Préstamos vencidos</b>		<b>3,473,726.50</b>
Préstamos a particulares		3,486,839.46
Recuperación de préstamos en cobro judicial		(13,112.96)
<b>Provisión para incobrabilidad de préstamos</b>		<b>(4,066,053.03)</b>
<b>Otros activos</b>		<b>4,363,217.79</b>
<b>Bienes recibidos en pago o adjudicados</b>		<b>543,945.27</b>
Bienes inmuebles		899,711.18
Bienes muebles		219,292.40
Provisiones		(575,058.31)
<b>Existencias</b>		<b>24,194.39</b>
Existencias		24,194.39
<b>Gastos pagados por anticipado</b>		<b>3,022,078.67</b>
Seguro sobre personas		139,979.82
Seguro sobre bienes		14,012.64
Sobre riesgos bancarios		19,037.62
Diferencias temporarios impuestos		401,255.24
Otros pagos por anticipado		2,447,793.35
<b>Cuentas por cobrar</b>		<b>937,424.54</b>
Pagos por cuenta ajena		648,756.50
Servicios bancarios		287,983.04
Anticipos		685.00
Otras		-
<b>Provisión de incobrabilidad de cuentas por cobrar</b>		<b>(164,425.08)</b>
<b>Activo fijo</b>		<b>6,402,002.62</b>
No depreciables		1,633,780.12
Construcciones en proceso		328,554.32
Depreciables		7,195,205.61
Depreciación acumulada		(4,950,472.89)
Amortizables		2,194,935.46
<b>Total activos</b>		<b>\$ 247,151,926.65</b>
<b>Pasivos</b>		
<b>Pasivos de intermediación</b>		\$ 202,183,939.55
Depósitos a la vista		34,919,256.00
Depósitos hasta un año plazo		83,177,068.23
Depósitos a más de un año plazo		4,488,361.38
Depósitos restringidos e inactivos		3,400,688.37
Préstamos pactados hasta un año plazo		12,831,462.29
Préstamos pactados a más de un año plazo		41,428,234.37
Préstamos pactados a cinco o más años		16,354,093.49
Obligaciones a la vista		584,775.42
Títulos de Emisión propia Pactados hasta un año plazo		2,500,000.00
Títulos de Emisión propia Pactados a más de un año plazo		2,500,000.00
<b>Otros pasivos</b>		<b>5,608,902.66</b>
Cuentas por pagar		4,678,198.70
Retenciones		71,788.39
Provisiones		670,888.19
Créditos diferidos		188,027.38
<b>Total pasivos</b>		<b>\$ 207,792,842.21</b>
<b>Patrimonio</b>		\$ 39,359,084.44
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		7,294,261.08
Utilidades no distribuibles		3,168,796.74
Recuperaciones de activo castigados		84,273.18
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>\$ 247,151,926.65</b>

Imelda Zaldivar  
 Gerente de Finanzas



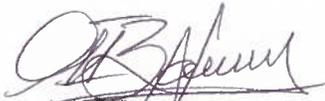
Johel Echeverria  
 Contador General



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

<b>Ingresos de operaciones de intermediación</b>	<b>47,846,128.94</b>
<b>Cartera de préstamos</b>	<b>40,608,139.67</b>
Intereses	39,130,645.10
Comisión por servicios de asesoría financiera	149.29
Otras comisiones y recargos sobre créditos	1,458,225.28
Inspecciones y Avalúos	19,120.00
<b>Cartera de inversiones</b>	<b>23,333.35</b>
Intereses	23,333.35
<b>Operaciones temporales con documentos</b>	<b>87,255.76</b>
Otros ingresos	87,255.76
<b>Intereses sobre depósitos</b>	<b>1,254,868.16</b>
Intereses	1,254,868.16
<b>Ingresos de otras operaciones</b>	<b>3,043,450.08</b>
<b>Servicios</b>	<b>3,043,450.08</b>
Comisión p/certificación de cheques	40.00
Comisión por rechazo de cheque	1,450.00
Comisión por reposición de libreta	500.00
Comisión por reposición certificado	60.00
Comisión por emisión de cheques C/A	27.50
Servicio por alquiler de espacios	357,216.17
Comisión por pagos de remesas	119,451.04
Comisión por trámite prenda s/vehículo	140,440.43
Comisión por trámite inscripción documentos	17,325.00
Servicio de asesoría financiera	2,400,394.34
Comisión solicitud de chequera	3,819.00
Comisión cheque de gerencia	1,945.00
Comisión orden de no pago cheques	100.00
Comisión cancelación anticipada AHP	676.60
<b>Ingresos no operacionales</b>	<b>2,829,081.92</b>
Recuperaciones de préstamos e intereses	673,545.95
Liberación de reservas de saneamiento	1,331,660.69
Utilidad por venta de activos	49,205.64
Impuesto sobre la renta temporario diferido	388,099.38
Otros	386,570.26
<b>Costos de operaciones de intermediación</b>	<b>19,200,884.70</b>
<b>Captación de recursos</b>	<b>9,996,670.13</b>
Depósitos	5,647,716.79
Préstamos para terceros	4,216,066.80
Intereses	4,121,539.50
Comisiones	94,527.30
Otros costos de emisión	8,768.54
Primas por garantía de depósitos	124,118.00
<b>Otros Costos de Intermediación Financiera</b>	<b>2,974.45</b>
Comisión por administración Reserva de Liquidez	2,974.45
<b>Saneamiento préstamos e intereses</b>	<b>5,904,041.39</b>
<b>Prestación de servicios</b>	<b>3,297,198.73</b>
Prestación de servicios financieros	34,286.03
Comisión asesores de negocios	1,102,904.37
Servicios por consultoría administrativa	23,176.17
Comisión por cobranza externa	964,874.11
Tarjetas de ahorro	17,018.25
Certificados DPF	2,343.00
Bono asesores de negocios	567,105.17
Bono cumplimiento desempeño	142,741.73
Chequeras	9,470.00
Comisión T365 regional egresos	2.00
Intereses reconocidos ejercicios anteriores	177,832.98
Costos no deducibles	140,739.57
Otros	105,090.35
<b>Gastos de operación</b>	<b>18,166,207.04</b>
<b>Gastos de funcionarios y empleados</b>	<b>10,956,845.87</b>
Remuneraciones	6,367,536.50
Prestaciones al personal	3,156,102.26
Indemnizaciones al personal	173,534.98
Gastos del directorio	286,963.47
Otros gastos del personal	912,708.66
Pensiones y jubilaciones	60,000.00
<b>Gastos Generales</b>	<b>5,748,093.15</b>
Consumo de materiales	252,603.96
Reparaciones y mantenimiento de activo fijo	177,053.43
Servicios públicos e impuestos	1,466,054.18
Publicidad y promoción	403,328.74
Arrendamientos y mantenimientos	954,818.13
Seguros sobre bienes	42,579.89
Honorarios profesionales	1,163,220.29
Superintendencia del Sistema Financiero	84,460.06
Otros	1,203,974.47
<b>Depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>1,461,268.02</b>
Depreciaciones	581,656.03
Amortizaciones	879,611.99
<b>Gastos no operacionales</b>	<b>401,544.85</b>
Otros	4,011.73
Pérdida en venta de activo	24,036.36
Castigos de bienes recibidos en pago	135,736.50
Gastos por diferencias temporarias de impuestos	226,109.74
Otros	11,650.52
<b>Utilidad antes del impuesto sobre la renta</b>	<b>\$ 10,077,492.35</b>
<b>Impuesto sobre la renta</b>	<b>2,783,231.27</b>
<b>Utilidad después del impuesto sobre la renta</b>	<b>\$ 7,294,261.08</b>



  
Inelda Zaldívar  
Gerente de Finanzas

  
Luis Echeverría  
Contador General