

CAJA DE CRÉDITO DE SAN IGNACIO, S.C. de R.L. de C.V.  
BALANCE GENERAL  
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022  
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2)

ACTIVO	2023	2022	PASIVO	2023	2022
<b>ACTIVOS DE INTERMEDIACIÓN</b>	<b>\$ 47,669,750.99</b>	<b>\$ 42,931,639.23</b>	<b>PASIVOS DE INTERMEDIACIÓN</b>	<b>\$ 43,102,956.34</b>	<b>\$ 38,790,550.00</b>
Fondos Disponibles (Nota 3)	\$ 11,080,688.56	\$ 9,920,308.08	Depósitos (Nota 9)	\$ 42,578,184.25	\$ 38,790,174.80
Préstamos (Nota 4)	36,589,062.43	33,011,331.15	Préstamos	524,752.09	0.00
			Obligaciones a la Vista	20.00	375.20
			<b>OTROS PASIVOS (Nota 10)</b>	<b>\$ 765,120.06</b>	<b>\$ 639,879.51</b>
			Cuentas por Pagar	\$ 595,325.73	\$ 568,634.61
<b>OTROS ACTIVOS (Nota 5)</b>	<b>\$ 2,311,896.66</b>	<b>\$ 2,103,886.34</b>	Retenciones	32,622.52	21,850.71
Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados ( Nota 6)	\$ 212,832.85	\$ 328,003.72	Provisiones	137,171.81	49,394.19
Existencias	9,774.91	15,533.99	Créditos Diferidos	0.00	0.00
Gastos Pagados por Anticipado y Cargos Diferidos	102,028.91	99,423.75	<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 43,868,076.40</b>	<b>\$ 39,430,429.51</b>
Cuentas por Cobrar	400,694.79	282,754.40	<b>PATRIMONIO (Nota 11)</b>	<b>\$ 7,140,273.68</b>	<b>\$ 6,665,192.17</b>
Inversiones Accionarias (Nota 7)	1,586,565.20	1,378,170.48	Capital Social	\$ 1,637,496.00	\$ 1,550,451.00
			Reservas de Capital	4,351,325.77	3,984,738.51
<b>ACTIVO FIJO (Nota 8)</b>	<b>\$ 1,026,702.43</b>	<b>\$ 1,060,096.11</b>	Resultados por Aplicar	447,622.35	393,305.74
No Depreciables	\$ 514,175.61	\$ 499,816.03	Utilidades no Distribuibles	374,115.74	307,906.39
Depreciables	1,774,357.67	1,718,979.36	Revaluaciones	116,880.97	116,880.97
Depreciación Acumulada	-1,261,830.85	-1,158,699.28	Provisiones por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	212,832.85	311,909.56
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 51,008,350.08</b>	<b>\$ 46,095,621.68</b>	<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>	<b>\$ 51,008,350.08</b>	<b>\$ 46,095,621.68</b>

CAJA DE CRÉDITO DE SAN IGNACIO, S.C. de R.L. de C.V.  
ESTADO DE RESULTADOS  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022  
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 2)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Ingresos de Operaciones (Nota 12)</b>	<b>\$ 4,597,826.35</b>	<b>\$ 4,391,221.08</b>
Intereses de Préstamos	\$ 4,359,436.05	\$ 4,138,066.35
Cartera de Inversiones	0.00	26,155.56
Intereses sobre Depósitos	70,954.53	69,838.13
Otros Servicios y Contingencias	<u>167,435.77</u>	<u>157,161.04</u>
<b>Menos:</b>		
<b>Costos de Operaciones (Nota 13)</b>	<b>\$ 1,191,588.76</b>	<b>\$ 1,412,163.23</b>
Intereses y Otros Costos de Depósitos	\$ 775,115.72	\$ 722,163.23
Saneamiento de Activos de Intermediación	<u>416,473.04</u>	<u>690,000.00</u>
<b>Menos:</b>		
<b>Costos de otras Operaciones</b>	<b>\$ 420,541.17</b>	<b>\$ 338,068.53</b>
Prestación Servicios	<u>420,541.17</u>	<u>338,068.53</u>
<b>Utilidad antes de gastos</b>	<b>\$ 2,985,696.42</b>	<b>\$ 2,640,989.32</b>
<b>Menos:</b>		
<b>Gastos de Operación (Nota 14)</b>	<b>\$ 2,704,922.90</b>	<b>\$ 2,276,888.71</b>
De Funcionarios y Empleados	\$ 1,461,184.31	\$ 1,145,205.27
Generales	1,103,875.20	981,761.17
Depreciaciones y Amortizaciones	<u>139,863.39</u>	<u>149,922.27</u>
<b>Utilidad de Operación</b>	<b>\$ 280,773.52</b>	<b>\$ 364,100.61</b>
<b>Mas:</b>		
<b>Ingresos no Operacionales (Nota 15)</b>	<b>\$ 512,189.09</b>	<b>\$ 334,247.99</b>
Ingresos de Ejercicios Anteriores	\$ 206,815.07	\$ 59,369.94
Utilidad en venta de activos	23,803.46	11,753.26
Dividendos	158,854.00	113,100.00
Otros Ingresos	<u>122,716.56</u>	<u>150,024.79</u>
<b>Menos:</b>		
<b>Otros Gastos No Operacionales (Nota 16)</b>	<b>\$ 20,570.76</b>	<b>\$ 40,335.51</b>
<b>Utilidad antes de Reserva e Impuesto</b>	<b>\$ 772,391.85</b>	<b>\$ 658,013.09</b>
Reserva Legal (Nota 17)	\$ 154,478.37	\$ 131,602.62
Impuesto sobre la Renta (Nota 18)	<u>170,291.13</u>	<u>133,104.73</u>
<b>Utilidad del ejercicio</b>	<b>\$ 447,622.35</b>	<b>\$ 393,305.74</b>

CAJA DE CRÉDITO DE SAN IGNACIO, S.C. de R.L. de C.V.  
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO  
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 y 2022  
(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América – Nota 2)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>I ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
<b>UTILIDAD NETA DEL EJERCICIO</b>	<b>\$ 447,622.35</b>	<b>\$ 393,305.74</b>
<b>Ajustes Para Conciliar la Utilidad del Ejercicio con las Entradas Netas de Efectivo Provistos por Actividades de Operación</b>		
Reserva p/Saneamiento de Préstamos y Otros Productos por Cobrar	\$ (171,311.58)	\$ 125,700.42
Reserva p/Saneamiento de Deudores Varios	(12,141.66)	2,518.34
Depreciaciones y Amortizaciones	103,131.57	33,498.76
Aumento de Intereses por Pagar	52,210.13	46,110.35
Aumento en Otros Activos	(81,601.23)	(114,839.81)
Otros Pasivos	124,885.35	(48,705.00)
<b>EFECTIVO NETO PROVISTO/USADOS POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>\$ 462,794.93</b>	<b>\$ 437,588.80</b>
<b>II ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>		
Cartera de Préstamos	\$ (3,312,292.41)	\$ (2,424,307.07)
Títulos Valores en Cartera	(208,394.72)	(144,200.00)
Títulos Valores Conservados para Negociación	0.00	1,006,500.00
Adquisición de Activo Fijo	(69,737.89)	40,883.54
<b>EFECTIVO NETO USADO EN ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>\$ (3,590,425.02)</b>	<b>\$ (1,521,123.53)</b>
<b>III ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
Préstamos otras instituciones	\$ 524,752.09	\$ (2,664,890.85)
Depósitos	3,735,799.32	\$ 5,462,262.80
Reservas de Capital	366,587.26	597,917.74
Utilidades	(327,096.39)	(615,800.94)
Provisión de Bienes Recibidos en Pago Adjudicados	(99,076.71)	(37,426.86)
Emisión de Acciones	87,045.00	\$ 32,594.00
<b>EFECTIVO NETO PROVISTO EN ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>\$ 4,288,010.57</b>	<b>\$ 2,774,655.89</b>
<b>EFECTIVO EQUIVALENTE</b>	<b>\$ 1,160,380.48</b>	<b>\$ 1,691,121.16</b>
<b>EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO</b>	<b>9,920,308.08</b>	<b>8,229,186.92</b>
<b>EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>\$ 11,080,688.56</b>	<b>\$ 9,920,308.08</b>

**CAJA DE CRÉDITO DE SAN IGNACIO, S.C. de R.L. de C.V.**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 Y 2022**  
**(Expresados en dólares de los Estados Unidos de América – Nota 2)**

CONCEPTOS	Saldos al			Saldos al			Saldos al
	31/12/2021	Aumentos	Disminuciones	31/12/2022	Aumentos	Disminuciones	
<b>Patrimonio</b>							
Capital Social	\$ 1,517,857.00	\$ 51,519.00	\$ 18,925.00	\$ 1,550,451.00	\$ 109,541.00	22,496.00	\$ 1,637,496.00
Reserva Legal	2,317,717.28	597,917.74	0.00	2,915,635.02	366,587.26		3,282,222.28
Reservas Voluntarias	1,069,103.49	0.00	0.00	1,069,103.49	0.00	0.00	1,069,103.49
Utilidad del ejercicio	496,270.30	0.00	102,964.56	393,305.74	447,622.35	393,305.74	447,622.35
	<u>\$ 5,400,948.07</u>	<u>\$ 649,436.74</u>	<u>\$ 121,889.56</u>	<u>\$ 5,928,495.25</u>	<u>\$ 926,323.61</u>	<u>\$ 418,374.74</u>	<u>\$ 6,436,444.12</u>
<b>Patrimonio Restringido</b>							
Utilidades No Distribuibles	\$ 427,437.03	\$ 0.00	\$ 119,530.64	\$ 307,906.39	\$ 66,209.35	\$	\$ 374,115.74
Provisión por Bienes Recibidos en Pago o Adjudicados	349,336.42	432.86	37,859.72	311,909.56	1,424.82	100,501.53	212,832.85
Superávit por Revaluación	116,880.97	0.00	0.00	116,880.97	0.00	0.00	116,880.97
<b>Sub-total</b>	<u>\$ 893,654.42</u>	<u>\$ 432.86</u>	<u>\$ 157,390.36</u>	<u>\$ 736,696.92</u>	<u>\$ 67,634.17</u>	<u>\$ 100,501.53</u>	<u>\$ 703,829.56</u>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<u>\$ 6,294,602.49</u>	<u>\$ 649,869.60</u>	<u>\$ 279,279.92</u>	<u>\$ 6,665,192.17</u>	<u>\$ 993,957.78</u>	<u>\$ 518,876.27</u>	<u>\$ 7,140,273.68</u>

Capital Social Representado por :	1,517,857		1,550,451		1,637,496
Valor Contable de la Acción	\$ 4.15		\$ 4.30		\$ 4.36
Valor Nominal de la Acción	\$ 1.00		\$ 1.00		\$ 1.00