



**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO APOYO INTEGRAL, S.A.**  
**BALANCE GENERAL AL 28 DE FEBRERO DE 2023**  
*(Valores Expresados en Dólares de Los Estados Unidos de Norte América)*

**Activos**

<b>Activos de intermediación</b>	<b>\$</b>	<b>218,186,654.72</b>
<b>Fondos disponibles</b>		<b>35,170,520.72</b>
Caja		1,961,598.24
Depósitos en el BCR		15,282,877.22
Documentos a cargo de otros bancos		2,086,663.47
Depósitos en bancos locales		15,806,947.72
Depósitos en bancos extranjeros		32,434.07
<b>Operaciones de reporto con empresa privada</b>		<b>3,794,503.00</b>
Emitidos por empresas privadas - ML		3,794,503.00
<b>Inversiones financieras</b>		<b>800,000.00</b>
<b>Títulos valores disponibles para la venta</b>		<b>800,000.00</b>
Emitidos por otras entidades del sistema financiero		800,000.00
<b>Préstamos brutos</b>		<b>178,991,130.37</b>
<b>Préstamos netos</b>		<b>178,421,631.00</b>
<b>Préstamos pactados hasta 1 año plazo</b>		<b>3,777,026.87</b>
Préstamos a particulares		3,504,703.40
Intereses y otros por cobrar		272,323.47
<b>Préstamos pactados a más de 1 año</b>		<b>175,810,944.49</b>
Préstamos a particulares		173,336,829.39
Intereses y otros por cobrar		2,474,115.10
<b>Préstamos vencidos</b>		<b>2,136,484.62</b>
Préstamos a particulares		2,149,597.58
Recuperación de préstamos en cobro judicial		(13,112.96)
<b>Provisión para incobrabilidad de préstamos</b>		<b>(3,302,824.98)</b>
<b>Otros activos</b>		<b>2,955,150.43</b>
<b>Bienes recibidos en pago o adjudicados</b>		<b>564,039.49</b>
Bienes inmuebles		1,064,598.46
Bienes muebles		123,928.42
Provisiones		(624,487.39)
<b>Existencias</b>		<b>13,825.64</b>
Existencias		13,825.64
<b>Gastos pagados por anticipado</b>		<b>1,889,979.66</b>
Seguro sobre personas		79,439.97
Seguro sobre bienes		5,870.95
Sobre riesgos bancarios		10,690.12
Diferencias temporarios impuestos		209,265.60
Otros pagos por anticipado		1,584,713.02
<b>Cuentas por cobrar</b>		<b>638,308.18</b>
Pagos por cuenta ajena		469,876.00
Servicios bancarios		167,080.21
Anticipos		1,249.97
Otras		102.00
<b>Provisión de incobrabilidad de cuentas por cobrar</b>		<b>(151,002.54)</b>
<b>Activo fijo</b>		<b>6,195,672.31</b>
No depreciables		1,633,780.12
Construcciones en proceso		73,095.62
Depreciables		7,004,404.90
Depreciación acumulada		(4,458,424.43)
Amortizables		1,942,816.10
<b>Total activos</b>	<b>\$</b>	<b>227,337,477.46</b>

**Pasivos**

<b>Pasivos de intermediación</b>	<b>\$</b>	<b>183,950,068.54</b>
Depósitos a la vista		43,201,767.47
Depósitos hasta un año plazo		77,030,957.41
Depósitos a más de un año plazo		3,877,197.14
Depósitos restringidos e inactivos		2,699,627.32
Préstamos pactados hasta un año plazo		5,165,328.92
Préstamos pactados a más de un año plazo		34,995,705.66
Préstamos pactados a cinco o más años		15,624,065.32
Obligaciones a la vista		1,355,419.30
<b>Otros pasivos</b>		<b>6,033,951.10</b>
Cuentas por pagar		4,674,668.47
Retenciones		68,310.21
Provisiones		1,165,166.38
Créditos diferidos		125,806.04
<b>Total pasivos</b>	<b>\$</b>	<b>189,984,019.64</b>

**Patrimonio**

Capital social	<b>\$</b>	<b>37,353,457.82</b>
Reserva de capital		15,000,000.00
Resultados de ejercicios anteriores		4,118,987.85
Resultados del presente ejercicio		13,692,765.59
Utilidades no distribuibles		1,331,470.64
Recuperaciones de activo castigados		3,168,796.74
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>\$</b>	<b>227,337,477.46</b>



  
**José Dimas Quintanilla Quintanilla**  
 Director Presidente

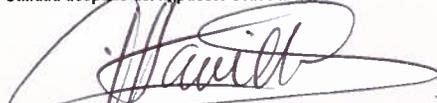
  
**César Augusto Barahona Marroquín**  
 Gerente General

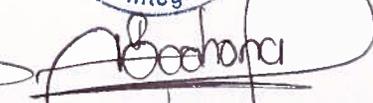
  
**Félix Acevedo Iraheta**  
 Contador General

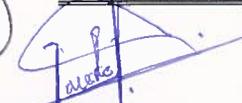
**SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO APOYO INTEGRAL, S.A.**  
**ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS DEL 1 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2023**  
*(Valores Expresados en Dólares de Los Estados Unidos de Norte América)*

<b>Ingresos de operaciones de intermediación</b>	<b>7,653,885.39</b>
<b>Cartera de préstamos</b>	<b>6,261,233.56</b>
Intereses	6,073,272.43
Otras comisiones y recargos sobre créditos	184,591.13
Inspecciones y Avalúos	3,370.00
<b>Cartera de inversiones</b>	<b>9,365.07</b>
Intereses	9,365.07
<b>Operaciones temporales con documentos</b>	<b>15,882.88</b>
Otros ingresos	15,882.88
<b>Intereses sobre depósitos</b>	<b>167,214.78</b>
Intereses	167,214.78
<b>Ingresos de otras operaciones</b>	<b>496,034.57</b>
<b>Servicios</b>	<b>496,034.57</b>
Comisión p/certificación de cheques	5.00
Comisión por rechazo de cheque	220.00
Comisión por reposición de libreta	70.00
Comisión por reposición certificado	10.00
Comisión por emisión de cheques C/A	5.00
Servicio por alquiler de espacios	58,722.50
Comisión por pagos de remesas	19,169.69
Comisión por trámite prenda s/vehículo	22,950.01
Comisión por trámite inscripción documentos	2,250.00
Servicio de asesoría financiera	391,226.80
Comisión solicitud de chequera	886.00
Comisión cheque de gerencia	345.00
Comisión orden de no pago cheques	50.00
Comisión cancelación anticipada AHP	124.57
<b>Ingresos no operacionales</b>	<b>704,154.53</b>
Recuperaciones de préstamos e intereses	160,310.67
Liberación de reservas de saneamiento	406,779.75
Utilidad por venta de activos	1,311.64
Impuesto sobre la renta temporario diferido	4,051.33
Otros	131,701.14
<b>Costos de operaciones de intermediación</b>	<b>2,886,663.91</b>
<b>Captación de recursos</b>	<b>1,425,264.03</b>
Depósitos	875,030.89
Préstamos para terceros	529,432.88
Otros costos de emisión	369.57
Primas por garantía de depósitos	20,430.69
<b>Otros Costos de Intermediación Financiera</b>	<b>10.78</b>
Comisión por administración Reserva de Liquidez	10.78
<b>Saneamiento préstamos e intereses</b>	<b>1,001,873.73</b>
<b>Prestación de servicios</b>	<b>459,515.37</b>
Prestación de servicios financieros	5,864.22
Comisión asesores de negocios	158,880.76
Servicios por consultoría administrativa	625.00
Comisión por cobranza externa	139,888.65
Tarjetas de ahorro	2,587.50
Certificados DPF	225.00
Bono asesores de negocios	61,256.32
Chequeras	2,237.50
Intereses reconocidos ejercicios anteriores	66,513.77
Costos no deducibles	12,011.52
Otros	9,425.13
<b>Gastos de operación</b>	<b>2,906,953.63</b>
<b>Gastos de funcionarios y empleados</b>	<b>1,884,907.64</b>
Remuneraciones	1,003,118.37
Prestaciones al personal	671,287.53
Indemnizaciones al personal	25,113.09
Gastos del directorio	52,984.01
Otras gastos del personal	122,404.64
Pensiones y jubilaciones	10,000.00
<b>Gastos Generales</b>	<b>805,595.82</b>
Consumo de materiales	38,182.61
Reparaciones y mantenimiento de activo fijo	16,928.36
Servicios públicos e impuestos	205,137.09
Publicidad y promoción	66,674.75
Arrendamientos y mantenimientos	121,268.44
Seguros sobre bienes	8,281.30
Honorarios profesionales	161,621.48
Superintendencia del Sistema Financiero	15,179.10
Otros	172,322.69
<b>Depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>216,450.17</b>
Depreciaciones	92,136.36
Amortizaciones	124,313.81
<b>Gastos no operacionales</b>	<b>59,226.44</b>
Otros	970.39
Castigos de bienes recibidos en pago	24,204.72
Gastos por diferencias temporarias de impuestos	34,051.33
<b>Utilidad antes del impuesto sobre la renta</b>	<b>\$ 1,801,041.41</b>
<b>Impuesto sobre la renta</b>	<b>469,570.77</b>
<b>Utilidad después del impuesto sobre la renta</b>	<b>\$ 1,331,470.64</b>



  
 José Linares Quintanilla Quintanilla  
 Director Presidente

  
 César Augusto Barahona Marroquín  
 Gerente General

  
 Félix Acevedo Iraheta  
 Contador General