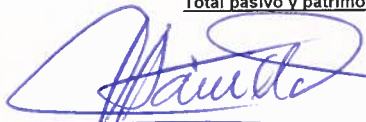




SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO APOYO INTEGRAL, S.A.  
BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2023  
(Valores Expresados en Dólares de Los Estados Unidos de Norte América)

<u>Activos</u>	
Activos de intermediación	\$ 222,133,079.32
Fondos disponibles	37,014,015.92
Caja	1,805,080.92
Depósitos en el BCR	15,470,014.55
Documentos a cargo de otros bancos	189,341.81
Depósitos en bancos locales	19,517,469.57
Depósitos en bancos extranjeros	32,109.07
Operaciones de reporto con empresa privada	3,938,133.94
Emitados por empresas privadas - ML	3,938,133.94
Inversiones financieras	800,000.00
Títulos valores disponibles para la venta	800,000.00
Emitados por otras entidades del sistema financiero	800,000.00
Préstamos brutos	180,645,148.16
Préstamos netos	180,380,929.46
Préstamos pactados hasta 1 año plazo	3,707,696.40
Préstamos a particulares	3,434,689.86
Intereses y otros por cobrar	273,006.54
Préstamos pactados a más de 1 año	177,899,184.37
Préstamos a particulares	175,140,407.78
Intereses y otros por cobrar	2,758,776.59
Préstamos vencidos	2,056,937.56
Préstamos a particulares	2,070,050.52
Recuperación de préstamos en cobro judicial	(13,112.96)
Provisión para incobrabilidad de préstamos	(3,282,888.87)
Otros activos	3,050,362.88
Bienes recibidos en pago o adjudicados	549,474.55
Bienes inmuebles	1,048,598.46
Bienes muebles	122,628.42
Provisiones	(621,752.33)
Existencias	12,258.89
Existencias	12,258.89
Gastos pagados por anticipado	1,997,794.63
Seguro sobre personas	52,780.94
Seguro sobre bienes	4,403.17
Sobre riesgos bancarios	8,017.25
Diferencias temporarios impuestos	194,265.60
Otros pagos por anticipado	1,738,327.67
Cuentas por cobrar	641,126.86
Pagos por cuenta ajena	496,196.54
Servicios bancarios	143,963.19
Anticipos	911.13
Otras	56.00
Provisión de incobrabilidad de cuentas por cobrar	(150,292.05)
Activo fijo	6,176,889.63
No depreciables	1,633,780.12
Construcciones en proceso	133,920.01
Depreciables	7,046,270.41
Depreciación acumulada	(4,509,333.74)
Amortizables	1,872,252.83
<b>Total activos</b>	<b>\$ 231,360,331.83</b>
<u>Pasivos</u>	
Pasivos de intermediación	\$ 187,743,322.54
Depósitos a la vista	43,868,275.64
Depósitos hasta un año plazo	75,824,108.00
Depósitos a más de un año plazo	3,898,902.86
Depósitos restringidos e inactivos	2,779,238.27
Préstamos pactados hasta un año plazo	6,925,095.93
Préstamos pactados a más de un año plazo	37,949,233.11
Préstamos pactados a cinco o más años	15,202,333.84
Obligaciones a la vista	1,296,134.89
Otros pasivos	9,550,786.36
Cuentas por pagar	8,233,024.21
Retenciones	67,393.63
Provisiones	1,121,485.31
Créditos diferidos	128,883.21
<b>Total pasivos</b>	<b>\$ 197,294,108.90</b>
Patrimonio	\$ 34,066,222.93
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	2,044,235.75
Utilidades no distribuibles	3,168,796.74
Recuperaciones de activo castigados	41,437.00
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>\$ 231,360,331.83</b>



  
José Dimas Quintanilla Quintanilla  
Director Presidente

  
César Augusto Barahona Marroquin  
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 31 DE MARZO DE 2023**  
*(Valores Expresados en Dólares de Los Estados Unidos de Norte América)*

<b>Ingresos de operaciones de intermediación</b>	<b>11,551,558.76</b>
<b>Cartera de préstamos</b>	<b>9,587,563.86</b>
Intereses	9,301,062.00
Otras comisiones y recargos sobre créditos	281,641.86
Inspecciones y Avalúos	4,860.00
<b>Cartera de inversiones</b>	<b>14,285.70</b>
Intereses	14,285.70
<b>Operaciones temporales con documentos</b>	<b>24,900.62</b>
Otros ingresos	24,900.62
<b>Intereses sobre depósitos</b>	<b>271,540.85</b>
Intereses	271,540.85
<b>Ingresos de otras operaciones</b>	<b>773,739.65</b>
<b>Servicios</b>	<b>773,739.65</b>
Comisión p/certificación de cheques	10.00
Comisión por rechazo de cheque	290.00
Comisión por reposición de libreta	90.00
Comisión por reposición certificado	20.00
Comisión por emisión de cheques C/A	5.00
Servicio por alquiler de espacios	90,706.44
Comisión por pagos de remesas	30,359.46
Comisión por trámite prenda s/vehículo	35,295.01
Comisión por trámite inscripción documentos	3,975.00
Servicio de asesoría financiera	610,826.80
Comisión solicitud de chequera	1,337.00
Comisión cheque de gerencia	562.50
Comisión orden de no pago cheques	60.00
Comisión cancelación anticipada AHP	202.44
<b>Ingresos no operacionales</b>	<b>879,528.08</b>
Recuperaciones de préstamos e intereses	233,741.07
Liberación de reservas de saneamiento	456,277.99
Utilidad por venta de activos	1,337.46
Impuesto sobre la renta temporario diferido	5,745.58
Otros	182,425.98
<b>Costos de operaciones de intermediación</b>	<b>4,295,999.12</b>
<b>Captación de recursos</b>	<b>2,190,867.97</b>
Depósitos	1,348,407.46
Préstamos para terceros	811,444.94
Otros costos de emisión	369.57
Primas por garantía de depósitos	30,646.00
<b>Otros Costos de Intermediación Financiera</b>	<b>21.72</b>
Comisión por administración Reserva de Liquidez	21.72
<b>Saneamiento préstamos e intereses</b>	<b>1,366,210.44</b>
<b>Prestación de servicios</b>	<b>738,898.99</b>
Prestación de servicios financieros	8,897.30
Comisión asesores de negocios	273,531.35
Servicios por consultoría administrativa	1,485.00
Comisión por cobranza externa	218,249.33
Tarjetas de ahorro	5,061.75
Certificados DPF	412.50
Bono asesores de negocios	88,147.74
Chequeras	3,242.50
Intereses reconocidos ejercicios anteriores	92,548.11
Costos no deducibles	29,777.76
Otros	17,545.65
<b>Gastos de operación</b>	<b>4,386,744.56</b>
<b>Gastos de funcionarios y empleados</b>	<b>2,806,175.75</b>
Remuneraciones	1,510,928.10
Prestaciones al personal	986,632.58
Indemnizaciones al personal	25,628.41
Gastos del directorio	65,825.26
Otras gastos del personal	202,161.40
Pensiones y jubilaciones	15,000.00
<b>Gastos Generales</b>	<b>1,246,072.06</b>
Consumo de materiales	57,864.71
Reparaciones y mantenimiento de activo fijo	30,239.50
Servicios públicos e impuestos	313,802.55
Publicidad y promoción	100,052.38
Arrendamientos y mantenimientos	186,623.81
Seguros sobre bienes	12,421.95
Honorarios profesionales	258,734.39
Superintendencia del Sistema Financiero	22,768.65
Otros	263,564.12
<b>Depreciaciones y amortizaciones</b>	<b>334,496.75</b>
Depreciaciones	142,710.88
Amortizaciones	191,785.87
<b>Gastos no operacionales</b>	<b>96,896.78</b>
Otros	970.39
Pérdida en venta de activo	4,700.00
Castigos de bienes recibidos en pago	36,798.54
Gastos por diferencias temporarias de impuestos	50,745.58
Otros	3,682.27
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	\$ 2,771,918.30
Impuesto sobre la renta	727,682.55
Utilidad después del impuesto sobre la renta	\$ 2,044,235.75



**José Dimas Quintanilla Quintanilla**  
 Director Presidente

**Cesar Augusto Barahona Marroquin**  
 Gerente General

**Félix Acevedo Iraheta**  
 Contador General