



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)

Activos		
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
Emilidos por empresas privadas - ML		3,938,133.94
Inversiones financieras		800,000.00
Títulos valores disponibles para la venta		800,000.00
Emitidos 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 temporarias 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
Total activos	\$	231,360,331.83
Pasivos		
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
Cuentas por pagar		9,550,786.36
Retenciones		8,233,024.21
Provisiones		67,393.63
Créditos diferidos		1,121,485.31
Total pasivos	\$	197,294,108.90
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
Total patrimonio	\$	231,360,331.83



José Dimas Quintanilla Quintanilla
Director Presidente

Cesar 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)

Ingresos de operaciones de intermediación	11,557,558.76
Cartera de préstamos	9,587,563.86
Intereses	9,301,062.00
Otras comisiones y recargos sobre créditos	281,641.86
Inspecciones y Avalúos	4,860.00
Cartera de inversiones	14,285.70
Intereses	14,285.70
Operaciones temporales con documentos	24,900.62
Otros ingresos	24,900.62
Intereses sobre depósitos	271,540.85
Intereses	271,540.85
Ingresos de otras operaciones	773,739.65
Servicios	773,739.65
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
Ingresos no operacionales	879,528.08
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 temporal diferido	5,745.58
Otros	182,425.98
Costos de operaciones de intermediación	4,295,999.12
Captación de recursos	2,190,867.97
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
Otros Costos de Intermediación Financiera	21.72
Comisión por administración Reserva de Líquidez	21.72
Saneamiento préstamos e intereses	1,366,210.44
Prestación de servicios	738,898.99
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
Gastos de operación	4,386,744.56
Gastos de funcionarios y empleados	2,806,175.75
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
Gastos Generales	1,246,072.06
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
Depreciaciones y amortizaciones	334,496.75
Depreciaciones	142,710.88
Amortizaciones	191,785.87
Gastos no operacionales	96,896.78
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