




SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO APOYO INTEGRAL, S.A.
BALANCE GENERAL AL 30 DE ABRIL DE 2023
(Valores Expresados en Dólares de Los Estados Unidos de Norte América)

Activos	
Activos de intermediación	\$ 221,102,760.83
Fondos disponibles	36,761,248.65
Caja	1,265,348.19
Depósitos en el BCR	15,082,851.95
Documentos a cargo de otros bancos	139,627.22
Depósitos en bancos locales	20,241,637.22
Depósitos en bancos extranjeros	31,784.07
Operaciones de reporto con empresa privada	1,500,000.00
Emitidos por empresas privadas - ML	1,500,000.00
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	182,519,225.34
Préstamos netos	182,041,512.18
Préstamos pactados hasta 1 año plazo	3,605,559.57
Préstamos a particulares	3,339,453.96
Intereses y otros por cobrar	266,105.61
Préstamos pactados a más de 1 año	179,528,354.84
Préstamos a particulares	176,872,040.76
Intereses y otros por cobrar	2,656,314.08
Préstamos vencidos	2,294,617.66
Préstamos a particulares	2,307,730.62
Recuperación de préstamos en cobro judicial	(13,112.96)
Provisión para incobrabilidad de préstamos	(3,387,019.89)
Otros activos	3,560,621.87
Bienes recibidos en pago o adjudicados	539,590.51
Bienes inmuebles	1,032,398.46
Bienes muebles	134,128.42
Provisiones	(626,936.37)
Existencias	21,891.39
Existencias	21,891.39
Gastos pagados por anticipado	2,201,759.59
Seguro sobre personas	26,121.99
Seguro sobre bienes	2,935.39
Sobre riesgos bancarios	5,344.38
Diferencias temporarios impuestos	179,265.60
Otros pagos por anticipado	1,988,092.23
Cuentas por cobrar	950,068.50
Pagos por cuenta ajena	658,377.54
Servicios bancarios	290,701.12
Anticipos	937.50
Otras	52.34
Provisión de incobrabilidad de cuentas por cobrar	(152,688.12)
Activo fijo	6,077,017.53
No depreciables	1,633,780.12
Construcciones en proceso	134,868.37
Depreciables	7,051,601.33
Depreciación acumulada	(4,558,325.64)
Amortizables	1,815,093.35
Total activos	\$ 230,740,400.23
Pasivos	
Pasivos de intermediación	\$ 189,038,550.33
Depósitos a la vista	40,679,792.20
Depósitos hasta un año plazo	75,000,586.74
Depósitos a más de un año plazo	3,867,357.52
Depósitos restringidos e inactivos	2,694,000.15
Préstamos pactados hasta un año plazo	13,766,540.71
Préstamos pactados a más de un año plazo	36,498,140.41
Préstamos pactados a cinco o más años	15,256,468.70
Obligaciones a la vista	1,275,663.90
Otros pasivos	6,952,239.54
Cuentas por pagar	5,663,017.43
Retenciones	71,208.54
Provisiones	1,090,203.28
Créditos diferidos	127,810.29
Total pasivos	\$ 195,990,789.87
Patrimonio	\$ 34,749,610.36
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	2,727,623.18
Utilidades no distribuibles	3,168,796.74
Recuperaciones de activo castigados	41,437.00
Total pasivo y patrimonio	\$ 230,740,400.23


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 30 DE ABRIL DE 2023
(Valores Expresados en Dólares de Los Estados Unidos de Norte América)

Ingresos de operaciones de intermediación	15,416,959.27
Cartera de préstamos	12,956,543.92
Intereses	12,442,505.67
Otras comisiones y recargos sobre créditos	507,938.25
Inspecciones y Avalúos	6,100.00
Cartera de inversiones	19,047.60
Intereses	19,047.60
Operaciones temporales con documentos	42,149.37
Otros ingresos	42,149.37
Intereses sobre depósitos	381,989.80
Intereses	381,989.80
Ingresos de otras operaciones	1,020,917.32
Servicios	1,020,917.32
Comisión p/certificación de cheques	22.50
Comisión por rechazo de cheque	420.00
Comisión por reposición de libreta	150.00
Comisión por reposición certificado	20.00
Comisión por emisión de cheques C/A	7.50
Servicio por alquiler de espacios	120,151.59
Comisión por pagos de remesas	40,609.77
Comisión por trámite prenda s/vehículo	45,087.22
Comisión por trámite inscripción documentos	5,775.00
Servicio de asesoría financiera	806,121.80
Comisión solicitud de chequera	1,561.00
Comisión cheque de gerencia	702.50
Comisión orden de no pago cheques	60.00
Comisión cancelación anticipada AHP	228.44
Ingresos no operacionales	996,311.26
Recuperaciones de préstamos e intereses	251,671.40
Liberación de reservas de saneamiento	502,738.83
Utilidad por venta de activos	1,363.28
Impuesto sobre la renta temporario diferido	6,789.56
Otros	233,748.19
Costos de operaciones de intermediación	5,678,993.30
Captación de recursos	2,954,602.36
Depósitos	1,797,019.22
Préstamos para terceros	1,116,170.89
Otros costos de emisión	369.57
Primas por garantía de depósitos	41,042.68
Otros Costos de Intermediación Financiera	32.68
Comisión por administración Reserva de Liquidez	32.68
Saneamiento préstamos e intereses	1,712,564.47
Prestación de servicios	1,011,793.79
Prestación de servicios financieros	11,778.13
Comisión asesores de negocios	395,913.71
Servicios por consultoría administrativa	2,206.67
Comisión por cobranza externa	312,744.27
Tarjetas de ahorro	5,691.75
Certificados DPF	412.50
Bono asesores de negocios	109,197.43
Chequeras	3,980.00
Intereses reconocidos ejercicios anteriores	117,640.86
Costos no deducibles	29,777.76
Otros	22,450.71
Gastos de operación	5,917,938.93
Gastos de funcionarios y empleados	3,774,812.59
Remuneraciones	2,035,086.86
Prestaciones al personal	1,326,798.78
Indemnizaciones al personal	38,085.37
Gastos del directorio	85,979.70
Otras gastos del personal	268,661.88
Pensiones y jubilaciones	20,000.00
Gastos Generales	1,694,638.70
Consumo de materiales	76,773.40
Reparaciones y mantenimiento de activo fijo	41,336.22
Servicios públicos e impuestos	429,378.30
Publicidad y promoción	133,510.73
Arrendamientos y mantenimientos	255,378.85
Seguros sobre bienes	16,562.60
Honorarios profesionales	360,083.72
Superintendencia del Sistema Financiero	30,358.20
Otros	351,256.68
Depreciaciones y amortizaciones	448,687.64
Depreciaciones	191,378.78
Amortizaciones	257,308.86
Gastos no operacionales	125,970.65
Otros	1,038.18
Pérdida en venta de activo	5,900.00
Castigos de bienes recibidos en pago	48,560.64
Gastos por diferencias temporarias de impuestos	66,789.56
Otros	3,682.27
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	\$ 3,694,056.39
Impuesto sobre la renta	966,433.21
Utilidad después del impuesto sobre la renta	\$ 2,727,623.18




 José Dimas Quintanilla Quintanilla
 Director Presidente


 César Augusto Barahona Marroquín
 Gerente General


 Félix Acevedo Iraheta
 Contador General