



SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO APOYO INTEGRAL, S.A.
BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE DE 2023

(Valores Expresados en Dólares de Los Estados Unidos de Norte América)

Activos	
Activos de intermediación	\$ 231,622,364.76
Fondos disponibles	39,220,755.54
Caja	1,478,876.31
Depósitos en el BCR	15,600,199.27
Documentos a cargo de otros bancos	168,912.72
Depósitos en bancos locales	21,972,268.54
Depósitos en bancos extranjeros	498.70
Préstamos brutos	192,904,016.85
Préstamos netos	191,938,609.22
Préstamos pactados hasta 1 año plazo	3,302,983.17
Préstamos a particulares	3,031,741.18
Intereses y otros por cobrar	271,241.99
Préstamos pactados a más de 1 año	189,666,617.45
Préstamos a particulares	186,711,208.90
Intereses y otros por cobrar	2,955,408.55
Préstamos vencidos	3,147,953.81
Préstamos a particulares	3,161,066.77
Recuperación de préstamos en cobro judicial	(13,112.96)
Provisión para incobrabilidad de préstamos	(4,178,945.21)
Otros activos	4,874,304.20
Bienes recibidos en pago o adjudicados	476,694.47
Bienes inmuebles	853,611.18
Bienes muebles	164,993.01
Provisiones	(541,909.72)
Existencias	20,842.89
Existencias	20,842.89
Gastos pagados por anticipado	3,723,116.26
Seguro sobre personas	193,848.69
Seguro sobre bienes	14,953.96
Sobre riesgos bancarios	24,074.38
Diferencias temporarios impuestos	530,493.09
Otros pagos por anticipado	2,959,746.14
Cuentas por cobrar	816,981.21
Pagos por cuenta ajena	692,000.95
Servicios bancarios	124,340.26
Anticipos	600.00
Otras	40.00
Provisión de incobrabilidad de cuentas por cobrar	(163,330.63)
Activo fijo	6,317,112.52
No depreciables	1,633,780.12
Construcciones en proceso	252,314.37
Depreciables	7,149,696.21
Depreciación acumulada	(4,852,033.73)
Amortizables	2,133,355.55
Total activos	\$ 242,813,781.48
Pasivos	
Pasivos de intermediación	\$ 197,640,614.27
Depósitos a la vista	35,101,412.26
Depósitos hasta un año plazo	82,704,162.74
Depósitos a más de un año plazo	4,091,970.22
Depósitos restringidos e inactivos	3,293,150.05
Préstamos pactados hasta un año plazo	12,559,525.52
Préstamos pactados a más de un año plazo	42,202,364.91
Préstamos pactados a cinco o más años	16,912,274.72
Obligaciones a la vista	775,753.85
Otros pasivos	6,549,697.89
Cuentas por pagar	5,180,538.53
Retenciones	71,962.47
Provisiones	1,141,004.75
Créditos diferidos	156,192.14
Total pasivos	\$ 204,190,312.16
Patrimonio	\$ 38,623,469.32
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	6,587,623.49
Utilidades no distribuibles	3,168,796.74
Recuperaciones de activo castigados	55,295.65
Total pasivo y patrimonio	\$ 242,813,781.48


José Dimas Quintanilla Quintanilla
Director Presidente


César Augusto Barahona Marroquín
Gerente General


Johel Echeverría
Contador General



SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO APOYO INTEGRAL, S.A.
ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS DEL 1 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2023
(Valores Expresados en Dólares de Los Estados Unidos de Norte América)

Ingresos de operaciones de intermediación	39,587,582.28
Cartera de préstamos	33,543,549.43
Intereses	32,296,593.14
Comisión por servicios de asesoría financiera	149.29
Otras comisiones y recargos sobre créditos	1,230,697.00
Inspecciones y Avalúos	16,110.00
Cartera de inversiones	23,333.35
Intereses	23,333.35
Operaciones temporales con documentos	81,971.58
Otros ingresos	81,971.58
Intereses sobre depósitos	1,023,435.81
Intereses	1,023,435.81
Ingresos de otras operaciones	2,595,680.30
Servicios	2,595,680.30
Comisión p/certificación de cheques	32.50
Comisión por rechazo de cheque	1,100.00
Comisión por reposición de libreta	390.00
Comisión por reposición certificado	40.00
Comisión por emisión de cheques C/A	15.00
Servicio por alquiler de espacios	304,790.12
Comisión por pagos de remesas	100,392.19
Comisión por trámite prenda s/vehículo	118,473.09
Comisión por trámite inscripción documentos	15,600.00
Servicio de asesoría financiera	2,049,237.58
Comisión solicitud de chequera	3,231.00
Comisión cheque de gerencia	1,647.50
Comisión orden de no pago cheques	90.00
Comisión cancelación anticipada AHP	641.32
Ingresos no operacionales	2,319,612.01
Recuperaciones de préstamos e intereses	606,234.07
Liberación de reservas de saneamiento	884,462.53
Utilidad por venta de activos	49,154.00
Impuesto sobre la renta temporario diferido	396,129.87
Otros	383,631.54
Costos de operaciones de Intermediación	15,397,853.35
Captación de recursos	8,107,710.28
Depósitos	4,641,993.10
Préstamos para terceros	3,361,911.59
Otros costos de emisión	369.57
Primas por garantía de depósitos	103,436.02
Otros Costos de Intermediación Financiera	2,007.60
Comisión por administración Reserva de Liquidez	2,007.60
Saneamiento préstamos e intereses	4,633,017.53
Prestación de servicios	2,655,117.94
Prestación de servicios financieros	28,502.35
Comisión asesores de negocios	892,738.13
Servicios por consultoría administrativa	22,150.31
Comisión por cobranza externa	791,087.89
Tarjetas de ahorro	15,527.25
Certificados DPF	2,270.50
Bono asesores de negocios	432,281.62
Bono cumplimiento desempeño	104,499.04
Chequeras	7,705.00
Comisión T365 regional egresos	2.00
Intereses reconocidos ejercicios anteriores	172,403.75
Costos no deducibles	104,981.89
Otros	71,353.21
Gastos de operación	15,079,647.51
Gastos de funcionarios y empleados	9,230,610.94
Remuneraciones	5,254,476.37
Prestaciones al personal	2,815,486.63
Indemnizaciones al personal	146,922.14
Gastos del directorio	221,560.17
Otras gastos del personal	742,165.63
Pensiones y jubilaciones	50,000.00
Gastos Generales	4,667,931.83
Consumo de materiales	208,245.71
Reparaciones y mantenimiento de activo fijo	141,310.33
Servicios públicos e impuestos	1,188,898.39
Publicidad y promoción	354,650.50
Arrendamientos y mantenimientos	767,824.65
Seguros sobre bienes	36,601.81
Honorarios profesionales	929,637.15
Superintendencia del Sistema Financiero	72,588.24
Otros	968,175.05
Depreciaciones y amortizaciones	1,181,104.74
Depreciaciones	483,875.66
Amortizaciones	697,229.08
Gastos no operacionales	256,296.60
Otros	2,455.37
Pérdida en venta de activo	23,496.36
Castigos de bienes recibidos en pago	114,415.09
Gastos por diferencias temporarias de impuestos	104,902.38
Otros	11,027.40
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	\$ 8,853,784.82
Impuesto sobre la renta	2,266,161.33
Utilidad después del impuesto sobre la renta	\$ 6,587,623.49




 José Dimas Quintanilla Quintanilla
 Director Presidente


 César Augusto Barahona Marroquín
 Gerente General


 Jôhel Echeverría
 Contador General