



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**

|  |    |                       |
|--|----|-----------------------|
| <b>Activos de intermediación</b>                         | \$ | 231,622,364.76        |
| <b>Fondos disponibles</b>                                |    | <b>39,220,755.54</b>  |
| 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                |
| <b>Préstamos brutos</b>                                  |    | <b>192,904,016.85</b> |
| <b>Préstamos netos</b>                                   |    | <b>191,938,609.22</b> |
| <b>Préstamos pactados hasta 1 año plazo</b>              |    | <b>3,302,983.17</b>   |
| Préstamos a particulares                                 |    | 3,031,741.18          |
| Intereses y otros por cobrar                             |    | 271,241.99            |
| <b>Préstamos pactados a más de 1 año</b>                 |    | <b>189,666,617.45</b> |
| Préstamos a particulares                                 |    | 186,711,208.90        |
| Intereses y otros por cobrar                             |    | 2,955,408.55          |
| <b>Préstamos vencidos</b>                                |    | <b>3,147,953.81</b>   |
| Préstamos a particulares                                 |    | 3,161,066.77          |
| Recuperación de préstamos en cobro judicial              |    | (13,112.96)           |
| <b>Provisión para incobrabilidad de préstamos</b>        |    | <b>(4,178,945.21)</b> |
| <b>Otros activos</b>                                     |    | <b>4,874,304.20</b>   |
| <b>Bienes recibidos en pago o adjudicados</b>            |    | <b>476,694.47</b>     |
| Bienes inmuebles   |    | 853,611.18            |
| Bienes muebles   |    | 164,993.01            |
| Provisiones  |    | (541,909.72)          |
| <b>Existencias</b>                                       |    | <b>20,842.89</b>      |
| Existencias  |    | 20,842.89             |
| <b>Gastos pagados por anticipado</b>                     |    | <b>3,723,116.26</b>   |
| 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          |
| <b>Cuentas por cobrar</b>                                |    | <b>816,981.21</b>     |
| Pagos por cuenta ajena                                   |    | 692,000.95            |
| Servicios bancarios                                      |    | 124,340.26            |
| Anticipos  |    | 600.00                |
| Otras  |    | 40.00                 |
| <b>Provisión de incobrabilidad de cuentas por cobrar</b> |    | <b>(163,330.63)</b>   |
| <b>Activo fijo</b>                                       |    | <b>6,317,112.52</b>   |
| 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          |
| <b>Total activos</b>                                     | \$ | <b>242,813,781.48</b> |


**Pasivos**

|  |    |                       |
|--|----|-----------------------|
| <b>Pasivos de intermediación</b>         | \$ | 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            |
| <b>Otros pasivos</b>                     |    | <b>6,549,697.89</b>   |
| Cuentas por pagar                        |    | 5,180,538.53          |
| Retenciones                              |    | 71,962.47             |
| Provisiones                              |    | 1,141,004.75          |
| Créditos diferidos                       |    | 156,192.14            |
| <b>Total pasivos</b>                     | \$ | <b>204,190,312.16</b> |

**Patrimonio**

|                                     |    |                       |
|-------------------------------------|----|-----------------------|
| 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             |
| <b>Total pasivo y patrimonio</b>    | \$ | <b>242,813,781.48</b> |



  
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)*

|  |                      |
|--|----------------------|
| <b>Ingresos de operaciones de intermediación</b> | <b>39,587,582.28</b> |
| <b>Cartera de préstamos</b>                      | <b>33,543,549.43</b> |
| 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            |
| <b>Cartera de inversiones</b>                    | <b>23,333.35</b>     |
| Intereses  | 23,333.35            |
| <b>Operaciones temporales con documentos</b>     | <b>81,971.58</b>     |
| Otros ingresos                                   | 81,971.58            |
| <b>Intereses sobre depósitos</b>                 | <b>1,023,435.81</b>  |
| Intereses  | 1,023,435.81         |
| <b>Ingresos de otras operaciones</b>             | <b>2,595,680.30</b>  |
| <b>Servicios</b>                                 | <b>2,595,680.30</b>  |
| 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               |
| <b>Ingresos no operacionales</b>                 | <b>2,319,612.01</b>  |
| 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           |
| <b>Costos de operaciones de Intermediación</b>   | <b>15,397,853.35</b> |
| <b>Captación de recursos</b>                     | <b>8,107,710.28</b>  |
| 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           |
| <b>Otros Costos de Intermediación Financiera</b> | <b>2,007.60</b>      |
| Comisión por administración Reserva de Liquidez  | 2,007.60             |
| <b>Saneamiento préstamos e intereses</b>         | <b>4,633,017.53</b>  |
| <b>Prestación de servicios</b>                   | <b>2,655,117.94</b>  |
| 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            |
| <b>Gastos de operación</b>                       | <b>15,079,647.51</b> |
| <b>Gastos de funcionarios y empleados</b>        | <b>9,230,610.94</b>  |
| 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            |
| <b>Gastos Generales</b>                          | <b>4,667,931.83</b>  |
| 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           |
| <b>Depreciaciones y amortizaciones</b>           | <b>1,181,104.74</b>  |
| Depreciaciones                                   | 483,875.66           |
| Amortizaciones                                   | 697,229.08           |
| <b>Gastos no operacionales</b>                   | <b>256,296.60</b>    |
| 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