



SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO APOYO INTEGRAL, S.A.
BALANCE GENERAL AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023

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

Activos

Activos de intermediación	\$	229,845,335.45
Fondos disponibles		35,624,952.76
Caja		1,610,384.18
Depósitos en el BCR		15,009,089.56
Documentos a cargo de otros bancos		104,760.78
Depósitos en bancos locales		18,899,917.93
Depósitos en bancos extranjeros		800.31
Préstamos brutos		194,821,890.07
Préstamos netos		193,611,245.45
Préstamos pactados hasta 1 año plazo		3,382,859.70
Préstamos a particulares		3,099,588.33
Intereses y otros por cobrar		283,271.37
Préstamos pactados a más de 1 año		191,108,980.05
Préstamos a particulares		188,176,721.91
Intereses y otros por cobrar		2,932,258.14
Préstamos vencidos		3,532,466.87
Préstamos a particulares		3,545,579.83
Recuperación de préstamos en cobro judicial		(13,112.96)
Provisión para incobrabilidad de préstamos		(4,413,061.17)
Otros activos		4,848,401.27
Bienes recibidos en pago o adjudicados		490,282.67
Bienes inmuebles		878,561.18
Bienes muebles		170,033.01
Provisiones		(558,311.52)
Existencias		19,605.39
Existencias		19,605.39
Gastos pagados por anticipado		3,682,904.61
Seguro sobre personas		167,187.88
Seguro sobre bienes		16,349.54
Sobre riesgos bancarios		21,556.00
Diferencias temporarios impuestos		532,323.21
Otros pagos por anticipado		2,945,487.98
Cuentas por cobrar		821,707.03
Pagos por cuenta ajena		727,181.43
Servicios bancarios		93,925.60
Anticipos		600.00
Otras		-
Provisión de incobrabilidad de cuentas por cobrar		(166,098.43)
Activo fijo		6,385,901.21
No depreciables		1,633,780.12
Construcciones en proceso		284,984.52
Depreciables		7,172,049.89
Depreciación acumulada		(4,900,547.79)
Amortizables		2,195,634.47

Total activos

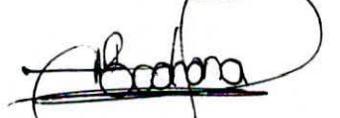
\$ **241,079,637.93**

Pasivos

Pasivos de intermediación	\$	195,374,485.87
Depósitos a la vista		34,018,845.16
Depósitos hasta un año plazo		84,477,833.46
Depósitos a más de un año plazo		4,352,800.69
Depósitos restringidos e inactivos		3,274,101.16
Préstamos pactados hasta un año plazo		9,241,480.39
Préstamos pactados a más de un año plazo		42,286,418.31
Préstamos pactados a cinco o más años		16,758,210.93
Obligaciones a la vista		964,795.77
Otros pasivos		6,663,989.59
Cuentas por pagar		5,205,375.11
Retenciones		72,087.86
Provisiones		1,219,129.68
Créditos diferidos		167,396.94
Total pasivos	\$	202,038,475.46
Patrimonio	\$	39,041,162.47
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		6,987,266.64
Utilidades no distribuibles		3,168,796.74
Recuperaciones de activo castigados		73,345.65
Total pasivo y patrimonio	\$	241,079,637.93




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

Ingresos de operaciones de intermediación	43,455,365.66
Cartera de préstamos	36,992,759.78
Intereses	35,631,572.08
Comisión por servicios de asesoría financiera	149.29
Otras comisiones y recargos sobre créditos	1,343,188.41
Inspecciones y Avalúos	17,850.00
Cartera de inversiones	23,333.35
Intereses	23,333.35
Operaciones temporales con documentos	85,018.94
Otros ingresos	85,018.94
Intereses sobre depósitos	1,142,455.87
Intereses	1,142,455.87
Ingresos de otras operaciones	2,853,669.85
Servicios	2,853,669.85
Comisión p/certificación de cheques	37.50
Comisión por rechazo de cheque	1,300.00
Comisión por reposición de libreta	470.00
Comisión por reposición certificado	45.00
Comisión por emisión de cheques C/A	27.50
Servicio por alquiler de espacios	335,630.15
Comisión por pagos de remesas	109,172.71
Comisión por trámite prenda s/vehículo	130,053.09
Comisión por trámite inscripción documentos	16,800.00
Servicio de asesoría financiera	2,254,052.49
Comisión solicitud de chequera	3,532.00
Comisión cheque de gerencia	1,795.00
Comisión orden de no pago cheques	100.00
Comisión cancelación anticipada AHP	651.91
Ingresos no operacionales	2,358,127.87
Recuperaciones de préstamos e intereses	634,115.90
Liberación de reservas de saneamiento	892,417.57
Utilidad por venta de activos	49,179.82
Impuesto sobre la renta temporario diferido	398,537.48
Otros	383,877.10
Costos de operaciones de intermediación	17,118,794.71
Captación de recursos	9,004,304.23
Depósitos	5,132,511.10
Préstamos para terceros	3,767,987.54
Otros costos de emisión	369.57
Primas por garantía de depósitos	103,436.02
Otros Costos de Intermediación Financiera	2,265.22
Comisión por administración Reserva de Liquidez	2,265.22
Saneamiento préstamos e intereses	5,203,280.39
Prestación de servicios	2,908,944.87
Prestación de servicios financieros	30,968.26
Comisión asesores de negocios	978,325.78
Servicios por consultoría administrativa	23,176.17
Comisión por cobranza externa	864,783.79
Tarjetas de ahorro	15,909.75
Certificados DPF	2,328.00
Bono asesores de negocios	491,121.39
Bono cumplimiento desempeño	124,126.34
Chequeras	8,502.50
Comisión T365 regional egresos	2.00
Intereses reconocidos ejercicios anteriores	176,881.53
Costos no deducibles	104,981.89
Otros	78,222.47
Gastos de operación	16,659,184.18
Gastos de funcionarios y empleados	10,135,234.61
Remuneraciones	5,811,403.73
Prestaciones al personal	3,031,185.79
Indemnizaciones al personal	173,534.98
Gastos del directorio	243,986.40
Otras gastos del personal	820,123.71
Pensiones y jubilaciones	55,000.00
Gastos Generales	5,210,801.61
Consumo de materiales	230,267.04
Reparaciones y mantenimiento de activo fijo	160,089.00
Servicios públicos e impuestos	1,322,866.17
Publicidad y promoción	409,744.14
Arrendamientos y mantenimientos	858,326.06
Seguros sobre bienes	39,590.85
Honorarios profesionales	1,035,348.21
Superintendencia del Sistema Financiero	78,524.15
Otros	1,076,045.99
Depreciaciones y amortizaciones	1,313,147.96
Depreciaciones	532,065.72
Amortizaciones	781,082.24
Gastos no operacionales	267,360.01
Otros	2,455.37
Pérdida en venta de activo	23,496.36
Castigos de bienes recibidos en pago	124,901.01
Gastos por diferencias temporarias de impuestos	105,479.87
Otros	11,027.40
Utilidad antes del impuesto sobre la renta	\$ 9,410,026.76
Impuesto sobre la renta	2,422,760.12
Utilidad después del impuesto sobre la renta	\$ 6,987,266.64



José Simón Quintanilla Quintanilla
 Director Presidente

César Augusto Barahona Marroquín
 Gerente General

Jairo Echeverría
 Contador General