

SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO OPTIMA, S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Saldos al 31/01/2025
 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO

Efectivo y equivalente	6,604,951.78
Cartera de créditos (neta)	75,437,280.51
Créditos vigentes a un año plazo	6,335,596.23
Créditos vigentes a más de un año plazo	69,101,684.28
Créditos vencidos	1,698,398.59
(Estimación de pérdida por deterioro)	(1,698,398.59)
Cuentas por cobrar (neto)	2,954,884.81
Activos físicos e intangibles (neto)	2,373,423.15
Activos extraordinarios	590,834.80
Inversiones en acciones	1,999.71
Otros Activos	867,816.85
<u>TOTAL ACTIVOS</u>	<u>88,831,191.61</u>

PASIVO

Pasivos financieros a costo amortizado (neto)	70,753,609.62
Préstamos	46,477,215.97
Títulos de emisión propia	24,276,393.65
Cuentas por pagar	2,727,302.46
Provisiones	96,672.15
Préstamos subordinados	3,621,956.76
<u>TOTAL PASIVOS</u>	<u>77,199,540.99</u>

PATRIMONIO NETO

Capital Social	10,000,000.00
Reservas	559,949.79
De capital	559,949.79
Resultados por aplicar	(950,190.65)
Pérdidas de ejercicios anteriores	(1,007,183.28)
Utilidad del presente ejercicio	56,992.63
Patrimonio restringido	2,021,891.48
Utilidades no distribuibles	2,021,891.48
<u>TOTAL PATRIMONIO</u>	<u>11,631,650.62</u>
<u>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</u>	<u>88,831,191.61</u>



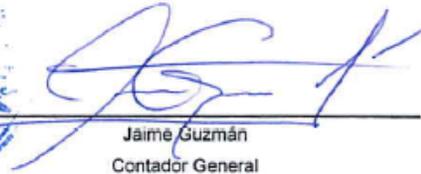
Gustavo Simán
Representante Legal



Juan Pablo Moza
Gerente General



Francisco Arcé
Gerente Financiero

Jaime Guzmán
Contador General

SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO OPTIMA, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 1/1/2025 AL 31/01/2025
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Ingresos por intereses	1,555,667.92
Activos financieros a costo amortizado	28,089.28
Cartera de préstamos	1,527,578.64
Gastos por intereses	(553,909.10)
Títulos de emisión propia	(174,582.84)
Préstamos	(379,326.26)
INGRESOS POR INTERESES NETOS	1,001,758.82
Pérdida deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta	(271,846.56)
Pérdida por reversión de (deterioro) de valor de activos extraordinarios, Neta	(8,197.33)
CARGOS POR DETERIORO	(280,043.89)
INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO	721,714.93
Ingresos por comisiones y honorarios	222,199.56
Gastos por comisiones y honorarios	(69,750.58)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS	152,448.98
Otros ingresos financieros	99,067.16
OTRAS OPERACIONES	99,067.16
TOTAL INGRESOS NETOS	973,231.07
Gastos de administración	(897,270.78)
Gastos de funcionarios y empleados	(527,120.04)
Gastos generales	(286,943.61)
Gastos de depreciación y amortización	(83,207.13)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	75,960.29
Gastos por impuestos sobre las ganancias	(18,967.66)
UTILIDAD DEL EJERCICIO	56,992.63



Gustavo Simán
Representante Legal



Juan Pablo Meza
Gerente General



Francisco Arce
Gerente Financiero




Jaime Guzmán
Contador General