

SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO OPTIMA, S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Saldos al 31/08/2025
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO

Efectivo y equivalente	8,474,198.29
Cartera de créditos (neta)	88,088,813.90
Créditos vigentes a un año plazo	5,702,697.67
Créditos vigentes a más de un año plazo	82,501,159.68
Créditos vencidos	1,581,188.36
(Estimación de pérdida por deterioro)	(1,696,231.81)
Cuentas por cobrar (neto)	2,720,270.23
Activos físicos e intangibles (neto)	2,579,868.88
Activos extraordinarios	517,968.29
Inversiones en acciones	1,999.71
Otros Activos	939,787.49
<u>TOTAL ACTIVOS</u>	<u>103,322,906.79</u>

PASIVO

Pasivos financieros a costo amortizado (neto)	83,968,344.19
Depósitos	9,187,179.75
Préstamos	47,136,370.66
Títulos de emisión propia	27,644,793.78
Cuentas por pagar	1,482,244.04
Provisiones	244,629.18
Préstamos subordinados	4,623,186.92
<u>TOTAL PASIVOS</u>	<u>90,318,404.33</u>

PATRIMONIO NETO

Capital Social	11,000,000.00
Reservas	559,949.79
De capital	559,949.79
Resultados por aplicar	(568,077.97)
Pérdidas de ejercicios anteriores	(991,647.01)
Utilidades del presente ejercicio	423,569.04
Patrimonio restringido	2,012,630.64
Utilidades no distribuibles	2,012,630.64
<u>TOTAL PATRIMONIO</u>	<u>13,004,502.46</u>
<u>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</u>	<u>103,322,906.79</u>



Gustavo Simán
Representante Legal



Juan Pablo Meza
Gerente General



Francisco Arce
Gerente Financiero




Jaime Guzmán
Contador General

SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO OPTIMA, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 1/1/2025 AL 31/8/2025
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Ingresos por intereses	12,527,034.46
Activos financieros a costo amortizado	180,789.39
Cartera de préstamos	12,346,245.07
Gastos por intereses	(4,358,779.28)
Depósitos	(101,010.40)
Títulos de emisión propia	(1,464,039.56)
Préstamos	(2,793,729.32)
INGRESOS POR INTERESES NETOS	8,168,255.18
 Pérdida por deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta	 (2,112,632.11)
Pérdida por deterioro de valor de activos extraordinarios, Neta	(28,401.50)
CARGOS POR DETERIORO	(2,141,033.61)
 INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO	 6,027,221.57
 Ingresos por comisiones y honorarios	 2,294,734.05
Gastos por comisiones y honorarios	(590,623.85)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS	1,704,110.20
 Ganancia por ventas de activos y Operaciones discontinuadas	 400.00
Otros ingresos financieros	499,572.45
OTRAS OPERACIONES	499,972.45
 TOTAL INGRESOS NETOS	 8,231,304.22
 Gastos de administración	 (4,489,012.59)
Gastos de funcionarios y empleados	(4,489,012.59)
Gastos generales	(2,334,485.34)
Gastos de depreciación y amortización	(707,336.64)
 UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	 700,469.65
 Gastos por impuestos sobre las ganancias	 (276,900.61)
 UTILIDAD DEL EJERCICIO	 423,569.04



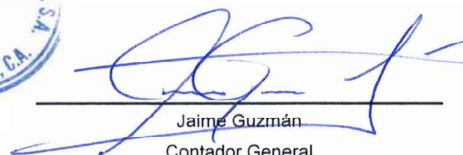
Gustavo Simán
Representante Legal



Juan Pablo Meza
Gerente General



Francisco Arce
Gerente Financiero

Jaime Guzmán
Contador General