

SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO OPTIMA, S. A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Saldos al 31/10/2025

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO

Efectivo y equivalente	12,890,298.04
Cartera de créditos (neta)	90,445,537.26
Créditos vigentes a un año plazo	6,112,256.36
Créditos vigentes a más de un año plazo	84,391,140.90
Créditos vencidos	1,087,779.93
(Estimación de pérdida por deterioro)	(1,145,639.93)
Cuentas por cobrar (neto)	2,931,230.14
Activos físicos e intangibles (neto)	2,425,378.90
Activos extraordinarios	517,968.29
Inversiones en acciones	1,999.71
Otros Activos	934,875.25
TOTAL ACTIVOS	<u>110,147,287.59</u>

PASIVO

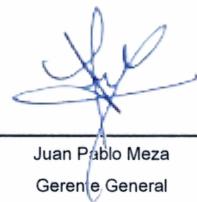
Pasivos financieros a costo amortizado (neto)	89,820,488.04
Depósitos	17,511,011.82
Préstamos	47,492,851.87
Títulos de emisión propia	24,816,624.35
Cuentas por pagar	1,399,849.46
Provisiones	371,295.21
Préstamos subordinados	4,613,735.54
TOTAL PASIVOS	<u>96,205,368.25</u>

PATRIMONIO NETO

Capital Social	12,000,000.00
Reservas	559,949.79
De capital	559,949.79
Resultados por aplicar	(647,644.69)
Pérdidas de ejercicios anteriores	(1,008,630.61)
Utilidades del presente ejercicio	360,985.92
Patrimonio restringido	2,029,614.24
Utilidades no distribuibles	2,029,614.24
TOTAL PATRIMONIO	<u>13,941,919.34</u>
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	<u>110,147,287.59</u>



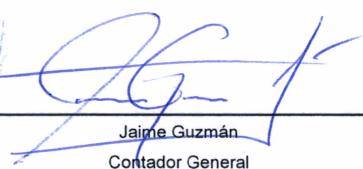
Gustavo Simán
Representante Legal



Juan Pablo Meza
Gerente General



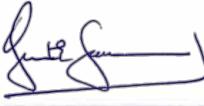
Francisco Arce
Gerente Financiero

Jaime Guzmán
Contador General

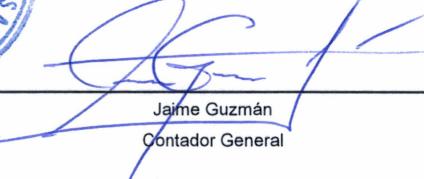
SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO OPTIMA, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 1/1/2025 AL 31/10/2025
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Ingresaos por intereses	15,894,173.23
Activos financieros a costo amortizado	237,789.69
Cartera de préstamos	15,656,383.54
Gastos por intereses	(5,589,933.56)
Depósitos	(246,270.22)
Títulos de emisión propia	(1,832,397.49)
Préstamos	(3,511,265.85)
INGRESOS POR INTERESES NETOS	10,304,239.67
 Pérdida deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta	(2,805,184.83)
CARGOS POR DETERIORO	(2,805,184.83)
 INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO	7,499,054.84
 Ingresos por comisiones y honorarios	2,867,223.42
Gastos por comisiones y honorarios	(743,397.06)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS	2,123,826.36
 Ganancias por ventas o desapropiación de instrumentos financieros a costo amortizado, neto	64,211.10
Pérdida por ventas de activos y Operaciones discontinuadas	(29,285.28)
Otros ingresos financieros	643,474.04
OTRAS OPERACIONES	678,399.86
 TOTAL INGRESOS NETOS	10,301,281.06
 Gastos de administración	(5,801,600.43)
Gastos de funcionarios y empleados	(5,801,600.43)
Gastos generales	(2,956,261.49)
Gastos de depreciación y amortización	(898,331.89)
 UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	645,087.25
 Gastos por impuestos sobre las ganancias	(284,101.33)
 UTILIDAD DEL EJERCICIO	360,985.92


 Gustavo Simán
 Representante Legal


 Juan Pablo Meza
 Gerente General


 Francisco Arce
 Gerente Financiero


 Jaime Guzmán
 Contador General

