

SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO OPTIMA, S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Saldos al 30/11/2025
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO

Efectivo y equivalente	11,493,134.75
Cartera de créditos (neta)	92,071,238.50
Créditos vigentes a un año plazo	6,074,097.48
Créditos vigentes a más de un año plazo	86,018,925.57
Créditos vencidos	1,183,636.13
(Estimación de pérdida por deterioro)	(1,205,420.68)
Cuentas por cobrar (neto)	3,127,827.03
Activos físicos e intangibles (neto)	2,399,057.90
Activos extraordinarios	533,368.29
Inversiones en acciones	1,999.71
Otros Activos	962,719.13
<u>TOTAL ACTIVOS</u>	<u>110,589,345.31</u>

PASIVO

Pasivos financieros a costo amortizado (neto)	89,855,471.13
Depósitos	21,652,188.62
Préstamos	43,748,132.55
Títulos de emisión propia	24,455,149.96
Cuentas por pagar	1,559,454.14
Provisiones	416,816.76
Préstamos subordinados	4,657,242.26
<u>TOTAL PASIVOS</u>	<u>96,488,984.29</u>

PATRIMONIO NETO

Capital Social	12,000,000.00
Reservas	559,949.79
De capital	559,949.79
Resultados por aplicar	(495,534.35)
Pérdidas de ejercicios anteriores	(1,013,318.24)
Utilidades del presente ejercicio	517,783.89
Patrimonio restringido	2,035,945.58
Utilidades no distribuibles	2,035,945.58
<u>TOTAL PATRIMONIO</u>	<u>14,100,361.02</u>
<u>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</u>	<u>110,589,345.31</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

1/1/2025 AL 30/11/2025

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Ingresos por intereses	17,604,602.46
Activos financieros a costo amortizado	266,660.78
Cartera de préstamos	17,337,941.68
Gastos por intereses	(6,209,166.23)
Depósitos	(353,931.00)
Títulos de emisión propia	(1,998,768.09)
Préstamos	(3,856,467.14)
INGRESOS POR INTERESES NETOS	11,395,436.23
 Pérdida por deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta	 (2,973,122.74)
CARGOS POR DETERIORO	(2,973,122.74)
 INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO	 8,422,313.49
 Ingresos por comisiones y honorarios	 3,186,968.37
Gastos por comisiones y honorarios	(812,292.31)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS	2,374,676.06
 Ganancias por ventas o desapropiación de instrumentos financieros a costo amortizado, neto	 64,211.10
Pérdida por ventas de activos y Operaciones discontinuadas	(33,885.28)
Otros ingresos financieros	711,050.78
OTRAS OPERACIONES	741,376.60
 TOTAL INGRESOS NETOS	 11,538,366.15
 Gastos de administración	 (6,354,680.18)
Gastos de funcionarios y empleados	(6,354,680.18)
Gastos generales	(3,309,099.71)
Gastos de depreciación y amortización	(993,837.37)
 UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	 880,748.89
 Gastos por impuestos sobre las ganancias	 (362,965.00)
 UTILIDAD DEL EJERCICIO	 517,783.89

Gustavo Simán
Representante Legal

Juan Pablo Meza
Gerente General

Francisco Arce
Gerente Financiero



Jaime Guzmán
Contador General