

SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO OPTIMA, S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
 Saldos al 28/02/2026
 (Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO

Efectivo y equivalente	17,428,935.22
Cartera de créditos (neta)	95,519,811.21
Créditos vigentes a un año plazo	6,407,191.85
Créditos vigentes a más de un año plazo	89,223,888.44
Créditos vencidos	1,229,122.81
(Estimación de pérdida por deterioro)	(1,340,391.89)
Cuentas por cobrar (neto)	3,135,244.70
Activos físicos e intangibles (neto)	2,790,283.80
Activos extraordinarios (neto)	688,578.76
Inversiones en acciones	1,999.71
Otros Activos	1,167,581.98
<u>TOTAL ACTIVOS</u>	<u>120,732,435.38</u>

PASIVO

Pasivos financieros a costo amortizado (neto)	100,486,623.23
Depósitos	25,876,728.80
Préstamos	55,661,024.53
Títulos de emisión propia	18,948,869.90
Cuentas por pagar	2,529,127.43
Provisiones	194,991.23
Préstamos subordinados	3,118,107.55
<u>TOTAL PASIVOS</u>	<u>106,328,849.44</u>

PATRIMONIO NETO

Capital Social	12,000,000.00
Reservas	665,029.97
De capital	665,029.97
Resultados por aplicar	(386,520.55)
Pérdidas de ejercicios anteriores	(591,899.96)
Utilidades del presente ejercicio	205,379.41
Patrimonio restringido	2,125,076.52
Utilidades no distribuibles	2,125,076.52
<u>TOTAL PATRIMONIO</u>	<u>14,403,585.94</u>
<u>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</u>	<u>120,732,435.38</u>

 Gustavo Simán
 Representante Legal

 Francisco Arce
 Gerente Financiero



 Juan Pablo Meza
 Gerente General

 Jaime Guzmán
 Contador General

SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO OPTIMA, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 1/1/2026 AL 28/2/2026
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Ingresos por intereses	3,503,145.62
Activos financieros a costo amortizado	61,594.58
Cartera de préstamos	3,441,551.04
Gastos por intereses	(1,240,925.72)
Depósitos	(249,517.98)
Títulos de emisión propia	(276,026.16)
Préstamos	(715,381.58)
INGRESOS POR INTERESES NETOS	2,262,219.90
Pérdida por deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta	(609,591.63)
CARGOS POR DETERIORO	(609,591.63)
INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO	1,652,628.27
Ingresos por comisiones y honorarios	599,354.39
Gastos por comisiones y honorarios	(152,672.85)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS	446,681.54
Pérdida por ventas de activos y Operaciones discontinuadas	(7,695.45)
Otros ingresos financieros	134,830.16
OTRAS OPERACIONES	127,134.71
TOTAL INGRESOS NETOS	2,226,444.52
Gastos de administración	(1,193,388.08)
Gastos de funcionarios y empleados	(1,193,388.08)
Gastos generales	(581,561.42)
Gastos de depreciación y amortización	(178,320.88)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	273,174.14
Gastos por impuestos sobre las ganancias	(67,794.73)
UTILIDAD DEL EJERCICIO	205,379.41

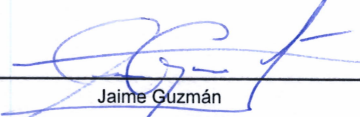
Gustavo Simán
Representante Legal

Francisco Arce
Gerente Financiero





Juan Pablo Meza
Gerente General



Jaime Guzmán
Contador General