

SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO OPTIMA, S. A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Saldos al 30/04/2026

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO

Efectivo y equivalente	13,954,732.24
Instrumentos financieros de inversión (neto)	1,000,000.00
Cartera de créditos (neta)	98,546,194.66
Créditos vigentes a un año plazo	6,836,889.60
Créditos vigentes a más de un año plazo	91,709,305.06
Créditos vencidos	1,581,408.59
(Estimación de pérdida por deterioro)	(1,581,408.59)
Cuentas por cobrar (neto)	2,951,265.08
Activos físicos e intangibles (neto)	2,834,867.44
Activos extraordinarios	688,578.76
Inversiones en acciones	1,999.71
Otros Activos	1,158,981.91
<u>TOTAL ACTIVOS</u>	<u>121,136,619.80</u>

PASIVO

Pasivos financieros a costo amortizado (neto)	103,244,376.90
Depósitos	31,779,241.19
Préstamos	55,402,734.00
Títulos de emisión propia	16,062,401.71
Cuentas por pagar	1,097,153.60
Provisiones	225,549.58
Otros pasivos	48,191.53
Préstamos subordinados	1,013,245.97
<u>TOTAL PASIVOS</u>	<u>105,628,517.58</u>

PATRIMONIO NETO

Capital Social	13,000,000.00
Reservas	665,029.97
De capital	665,029.97
Resultados por aplicar	(305,454.97)
Pérdidas de ejercicios anteriores	(615,350.66)
Utilidades del presente ejercicio	309,895.69
Patrimonio restringido	2,148,527.22
Utilidades no distribuibles	2,148,527.22
<u>TOTAL PATRIMONIO</u>	<u>15,508,102.22</u>
<u>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</u>	<u>121,136,619.80</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 1/1/2026 AL 30/4/2026
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Ingresos por intereses	7,158,224.43
Activos financieros a costo amortizado	136,389.99
Cartera de préstamos	7,021,834.44
Gastos por intereses	(2,558,704.52)
Depósitos	(549,127.30)
Títulos de emisión propia	(517,311.47)
Préstamos	(1,492,265.75)
INGRESOS POR INTERESES NETOS	4,599,519.91
Pérdida deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta	(1,375,111.60)
CARGOS POR DETERIORO	(1,375,111.60)
INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO	3,224,408.31
Ingresos por comisiones y honorarios	1,215,208.72
Gastos por comisiones y honorarios	(334,562.82)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS	880,645.90
Pérdida por ventas de activos y Operaciones discontinuadas	(7,695.45)
Otros ingresos financieros	235,779.05
OTRAS OPERACIONES	228,083.60
TOTAL INGRESOS NETOS	4,333,137.81
Gastos de administración	(2,376,478.85)
Gastos de funcionarios y empleados	(2,376,478.85)
Gastos generales	(1,148,361.94)
Gastos de depreciación y amortización	(364,402.97)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	443,894.05
Gastos por impuestos sobre las ganancias	(133,998.36)
UTILIDAD DEL EJERCICIO	309,895.69



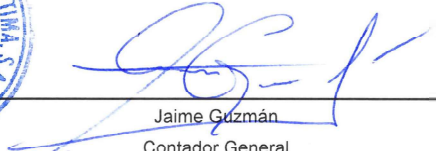
Gustavo Simán
Representante Legal



Juan Pablo Meza
Gerente General



Francisco Arce
Gerente Financiero

Jaime Guzmán
Contador General