

SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO OPTIMA, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 1/1/2026 AL 31/8/2026
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

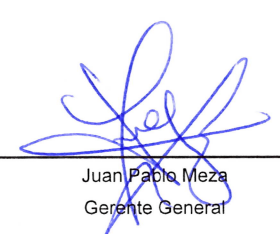
Ingresos por intereses	14,920,087.61
Activos financieros a costo amortizado	274,439.65
Cartera de préstamos	14,645,647.96
Gastos por intereses	(5,169,649.47)
Depósitos	(1,277,329.06)
Títulos de emisión propia	(830,176.23)
Préstamos	(3,062,144.18)
INGRESOS POR INTERESES NETOS	9,750,438.14
 Pérdida por deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta	 (2,564,755.80)
CARGOS POR DETERIORO	(2,564,755.80)
 INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO	 7,185,682.34
 Ingresos por comisiones y honorarios	 2,463,979.87
Gastos por comisiones y honorarios	(727,932.47)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS	1,736,047.40
 Pérdida por ventas de activos y Operaciones discontinuadas	 (26,822.81)
Otros ingresos financieros	422,203.33
OTRAS OPERACIONES	395,380.52
 TOTAL INGRESOS NETOS	 9,317,110.26
 Gastos de administración	 (4,773,861.03)
Gastos de funcionarios y empleados	(4,773,861.03)
Gastos generales	(2,436,351.79)
Gastos de depreciación y amortización	(729,313.09)
 UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	 1,377,584.35
 Gastos por impuestos sobre las ganancias	 (423,190.97)
 UTILIDAD DEL EJERCICIO	 954,393.38

Gustavo Simán
Representante Legal

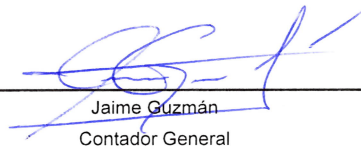


Francisco Arce
Gerente Financiero





Juan Pablo Meza
Gerente General



Jaime Guzmán
Contador General

SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO OPTIMA, S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Saldos al 31/08/2026
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO

Efectivo y equivalente	12,586,781.38
Instrumentos financieros de inversión (neto)	1,999,999.27
Cartera de créditos (neta)	103,496,392.88
Créditos vigentes a un año plazo	7,351,251.87
Créditos vigentes a más de un año plazo	96,328,824.06
Créditos vencidos	1,744,651.82
(Estimación de pérdida por deterioro)	(1,928,334.87)
Cuentas por cobrar (neto)	3,077,055.48
Activos físicos e intangibles (neto)	2,907,821.01
Activos extraordinarios	618,438.76
Inversiones en acciones	1,999.71
Otros Activos	1,272,384.12
<u>TOTAL ACTIVOS</u>	<u>125,960,872.61</u>

PASIVO

Pasivos financieros a costo amortizado (neto)	106,816,454.10
Depósitos	39,282,449.28
Préstamos	56,834,642.73
Títulos de emisión propia	10,699,362.09
Cuentas por pagar	1,615,085.60
Provisiones	338,806.42
Otros pasivos	28,785.53
Préstamos subordinados	1,051,999.38
<u>TOTAL PASIVOS</u>	<u>109,851,131.03</u>

PATRIMONIO NETO

Capital Social	13,000,000.00
Reservas	665,029.97
De capital	665,029.97
Resultados por aplicar	297,073.01
Pérdidas de ejercicios anteriores	(657,320.37)
Utilidades del presente ejercicio	954,393.38
Patrimonio restringido	2,147,638.60
Utilidades no distribuibles	2,147,638.60
<u>TOTAL PATRIMONIO</u>	<u>16,109,741.58</u>
<u>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</u>	<u>125,960,872.61</u>

Gustavo Simán
Representante Legal

Francisco Arce
Gerente Financiero



Juan Pablo Meza
Gerente General

Jaime Guzmán
Contador General