SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO OPTIMA, S. A.

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

Saldos al 30/09/2026

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO

Efectivo y equivalente	11,698,291.82
Instrumentos financieros de inversión (neto)	2,503,143.98
Cartera de créditos (neta)	104,212,392.62
Créditos vigentes a un año plazo	7,683,246.21
Créditos vigentes a más de un año plazo	96,604,845.66
Créditos vencidos	1,908,657.66
(Estimación de pérdida por deterioro)	(1,984,356.91)
Cuentas por cobrar (neto)	3,115,004.67
Activos físicos e intangibles (neto)	3,046,984.29
Activos extraordinarios	618,438.76
Inversiones en acciones	1,999.71
Otros Activos	1,228,537.91
TOTAL ACTIVOS	**126,424,793.76**

PASIVO

Pasivos financieros a costo amortizado (neto)	107,075,742.38
Depósitos	41,941,661.97
Préstamos	55,808,506.87
Títulos de emisión propia	9,325,573.54
Cuentas por pagar	1,600,843.87
Provisiones	375,672.23
Otros pasivos	36,879.01
Préstamos subordinados	1,061,451.43
TOTAL PASIVOS	**110,150,588.92**

PATRIMONIO NETO

Capital Social	13,000,000.00
Reservas	665,029.97
De capital	665,029.97
Resultados por aplicar	455,580.56
Pérdidas de ejercicios anteriores	(663,276.08)
Utilidades del presente ejercicio	1,118,856.64
Patrimonio restringido	2,153,594.31
Utilidades no distribuibles	2,153,594.31
TOTAL PATRIMONIO	**16,274,204.84**
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	**126,424,793.76**

Gustavo Simán
Representante Legal

Juan Pablo Meza
Gerente General

SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO OPTIMA, S.A. optima El Salvador, C.A.

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 30/9/2026

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Ingresos por intereses	**16,827,069.65**
Activos financieros a costo amortizado	307,757.81
Cartera de préstamos	16,519,311.84
Gastos por intereses	**(5,804,547.44)**
Depósitos	(1,477,262.29)
Títulos de emisión propia	(892,158.01)
Préstamos	(3,435,127.14)
INGRESOS POR INTERESES NETOS	**11,022,522.21**
Pérdida por deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta	(2,782,031.69)
CARGOS POR DETERIORO	**(2,782,031.69)**
INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO	**8,240,490.52**
Ingresos por comisiones y honorarios	2,791,876.99
Gastos por comisiones y honorarios	(827,666.71)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS	**1,964,210.28**
Pérdida por ventas de activos y Operaciones discontinuadas	(26,822.81)
Otros ingresos financieros	456,471.85
OTRAS OPERACIONES	**429,649.04**
TOTAL INGRESOS NETOS	**10,634,349.84**
Gastos de administración	**(9,012,406.15)**
Gastos de funcionarios y empleados	(5,412,596.46)
Gastos generales	**(2,781,217.16)**
Gastos de depreciación y amortización	**(818,592.53)**
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	**1,621,943.69**
Gastos por impuestos sobre las ganancias	(503,087.05)
UTILIDAD DEL EJERCICIO	**1,118,856.64**

Gustavo Simán
Representante Legal

Juan Pablo Meza
Gerente General

SOCIEDAD DE AHORRO Y CRÉDITO OPTIMA, S.A. optima El Salvador, C.A.

Francisco Arce
Gerente Financiero

Jaime Guzmán
Contador General