

SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO OPTIMA, S. A.
ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL
DEL 1/1/2025 AL 30/9/2025
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

Ingresos por intereses	14,165,415.11
Activos financieros a costo amortizado	206,608.67
Cartera de préstamos	13,958,806.44
Gastos por intereses	(4,954,700.79)
Depósitos	(163,110.47)
Títulos de emisión propia	(1,649,123.10)
Préstamos	(3,142,467.22)
INGRESOS POR INTERESES NETOS	9,210,714.32
 Pérdida por deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta	 (2,574,087.29)
CARGOS POR DETERIORO	(2,574,087.29)
 INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO	 6,636,627.03
 Ingresos por comisiones y honorarios	 2,577,127.06
Gastos por comisiones y honorarios	(667,212.51)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS	1,909,914.55
 Ganancias por ventas o desapropiación de instrumentos financieros a costo amortizado, neto	 64,211.10
Pérdida por ventas de activos y Operaciones discontinuadas	(29,285.28)
Otros ingresos financieros	557,572.13
OTRAS OPERACIONES	592,497.95
 TOTAL INGRESOS NETOS	 9,139,039.53
 Gastos de administración	 (5,149,796.26)
Gastos de funcionarios y empleados	(5,149,796.26)
Gastos generales	(2,649,476.79)
Gastos de depreciación y amortización	(803,311.34)
 UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO	 536,455.14
 Gastos por impuestos sobre las ganancias	 (241,564.60)
 UTILIDAD DEL EJERCICIO	 294,890.54

 <hr style="width: 100%;"/> Gustavo Simán Representante Legal		 <hr style="width: 100%;"/> Juan Pablo Meza Gerente General
 <hr style="width: 100%;"/> Francisco Arce Gerente Financiero		 <hr style="width: 100%;"/> Jaime Guzmán Contador General

SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO OPTIMA, S. A.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
Saldos al 30/09/2025
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO

Efectivo y equivalente	8,844,849.27
Cartera de créditos (neta)	89,014,659.13
Créditos vigentes a un año plazo	5,582,333.91
Créditos vigentes a más de un año plazo	83,440,540.23
Créditos vencidos	1,055,705.41
(Estimación de pérdida por deterioro)	(1,063,920.42)
Cuentas por cobrar (neto)	2,829,183.84
Activos físicos e intangibles (neto)	2,489,847.08
Activos extraordinarios	517,968.29
Inversiones en acciones	1,999.71
Otros Activos	927,888.80
<u>TOTAL ACTIVOS</u>	<u>104,626,396.12</u>

PASIVO

Pasivos financieros a costo amortizado (neto)	85,485,693.76
Depósitos	12,195,059.64
Préstamos	46,657,702.19
Títulos de emisión propia	26,632,931.93
Cuentas por pagar	1,377,477.34
Provisiones	318,610.20
Préstamos subordinados	4,568,790.86
<u>TOTAL PASIVOS</u>	<u>91,750,572.16</u>

PATRIMONIO NETO

Capital Social	11,000,000.00
Reservas	559,949.79
De capital	559,949.79
Resultados por aplicar	(705,248.27)
Pérdidas de ejercicios anteriores	(1,000,138.81)
Utilidades del presente ejercicio	294,890.54
Patrimonio restringido	2,021,122.44
Utilidades no distribuibles	2,021,122.44
<u>TOTAL PATRIMONIO</u>	<u>12,875,823.96</u>
<u>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</u>	<u>104,626,396.12</u>



Gustavo Simán
Representante Legal

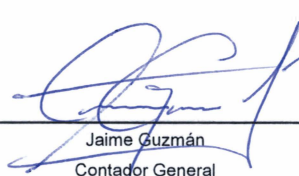




Juan Pablo Meza
Gerente General



Francisco Arce
Gerente Financiero



Jaime Guzmán
Contador General