

SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO OPTIMA, S. A.
Estado de situación financiera
Saldos al 31 de diciembre de 2024 y 2023
 (Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	Notas	2024	2023*
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo		8,363.4	3,817.5
Cartera de créditos (neta)	5	74,939.7	64,453.2
Créditos vigentes a un año plazo		6,155.5	4,069.4
Créditos vigentes a más de un año plazo		68,784.2	60,075.2
Créditos vencidos		1,759.3	2,385.6
(Estimación de pérdida por deterioro)		(1,759.3)	(2,077.0)
Cuentas por cobrar (neto)		2,939.2	2,723.7
Activos físicos e intangibles (neto)	10	2,413.5	3,268.3
Activos extraordinarios (neto)	9	228.4	417.5
Inversiones en acciones (neto)		2.0	2.0
Otros Activos		829.6	244.0
<u>TOTAL ACTIVOS</u>		<u>89,715.8</u>	<u>74,926.2</u>
PASIVO			
Pasivos financieros a costo amortizado (neto)		72,098.7	61,690.6
Préstamos	15	45,958.9	41,184.2
Títulos de emisión propia	16	26,139.8	20,506.4
Cuentas por pagar	17	2,722.6	1,301.7
Provisiones		83.9	18.9
Préstamos subordinados	19	3,660.9	3,512.9
<u>TOTAL PASIVOS</u>		<u>78,566.1</u>	<u>66,524.1</u>
PATRIMONIO NETO			
Capital Social		10,000.0	7,779.6
Reservas		559.9	429.8
De capital	20	559.9	429.8
Resultados por aplicar		(1,026.7)	(1,351.4)
(Pérdidas) utilidades de ejercicios anteriores		(98.3)	12.6
Pérdida del presente ejercicio	21	(928.4)	(1,364.1)
Patrimonio restringido		1,616.5	1,544.1
Utilidades no distribuibles		1,616.5	1,544.1
<u>TOTAL PATRIMONIO</u>		<u>11,149.7</u>	<u>8,402.1</u>
<u>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</u>		<u>89,715.8</u>	<u>74,926.2</u>

* Reexpresado para propósitos de comparación

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Firmados por:

Gustavo Javier Simán Daboub
Director Presidente

Juan Pablo Meza
Gerente General

Francisco Arce
Gerente Financiero

Jaime Guzmán López
Contador General

María Beatriz Beltranena Wer de Zamora
Director Secretario

Pedro Alfredo Arriola Bonjour
Primer Director

Santos Napoleón Mejía Custodio
Segundo Director

Edgardo Pérez Preciado
Tercer Director

Juan Carlos Pereira del Vecchio
Cuarto director

Franz Lara Koberg
Quinto Director



SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO OPTIMA, S. A.
Estado de resultados integral
Años que terminaron al 31 de diciembre de 2024 y 2023
 (Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	Notas	2024	2023
Ingresos por intereses		15,869.8	13,670.3
Activos financieros a costo amortizado		206.2	72.4
Cartera de préstamos		15,663.6	13,597.9
Gastos por intereses		(5,704.0)	(4,297.7)
Títulos de emisión propia		(1,834.3)	(1,121.7)
Préstamos		(3,869.7)	(3,174.9)
Otros gastos por intereses		0.0	(1.1)
INGRESOS POR INTERESES NETOS		10,165.8	9,372.6
Pérdida deterioro de activos financieros de riesgo crediticio, Neta	24	(1,883.5)	(2,032.8)
Pérdida por deterioro de valor de activos extraordinarios, Neta		(11.1)	(72.6)
Pérdida por deterioro de otros activos, Neta		0.0	(0.1)
CARGOS POR DETERIORO		(1,894.6)	(2,105.5)
INGRESOS INTERESES, DESPUÉS DE CARGOS POR DETERIORO		8,271.2	7,267.1
Ingresos por comisiones y honorarios		2,865.8	2,351.6
Gastos por comisiones y honorarios		(813.1)	(724.7)
INGRESOS POR COMISIONES Y HONORARIOS, NETOS		2,052.7	1,626.9
Ganancias (Pérdidas) por ventas o desappropriación de instrumentos financieros a costo amortizado, neto		0.0	95.7
Ganancia por ventas de activos y Operaciones discontinuadas		8.1	4.0
Otros ingresos financieros		206.2	222.2
OTRAS OPERACIONES		214.3	321.9
TOTAL INGRESOS NETOS		10,538.2	9,215.9
Gastos de administración		(9,237.1)	(8,671.3)
Gastos de funcionarios y empleados		(5,986.8)	(5,443.2)
Gastos generales		(2,278.3)	(2,313.1)
Gastos de depreciación y amortización		(972.0)	(915.0)
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTO		1,301.1	544.6
Gastos por impuestos sobre las ganancias	28	(483.0)	(326.5)
UTILIDAD DEL EJERCICIO		818.1	218.1
Ganancia por acción (básica) de las operaciones que continúan atribuible a los accionistas de la matriz durante el año (expresada en US\$ por acción):		8.2	2.8

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Firmados por:

Gustavo Javier Simán Daboub
Director Presidente

Juan Pablo Meza
Gerente General

Francisco Arce
Gerente Financiero

Jaime Guzmán López
Contador General

María Beatriz Beltranena Wer de Zamora
Director Secretario

Pedro Alfredo Arriola Bonjour
Primer Director

Santos Napoleón Mejía Custodio
Segundo Director

Edgardo Pérez Preciado
Tercer Director

Juan Carlos Pereira del Vecchio
Cuarto director

Franz Lara Koberg
Quinto Director



SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO OPTIMA, S.A.
 Estado de Cambios en el Patrimonio
 Años que terminaron al 31 de diciembre de 2024 y 2023
 (Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	Notas	Capital Social	Reservas de Capital	Resultados por Aplicar	Utilidades no Distribuibles	Otro Resultado Integral Ejercicios Anteriores	Patrimonio Total
Balance al 1 de enero de 2024		7,779.6	429.8	(1,351.4)	1,544.1	0.0	8,402.1
Emisión de acciones	40	2,000.2	0.0	0.0	0.0	0.0	2,000.2
Emisión de acciones por capitalización de resultados	40	220.2	0.0	(220.2)	0.0	0.0	0.0
Constitución de reserva de activos extraordinarios	9	0.0	0.0	(70.7)	0.0	0.0	(70.7)
Resultado integral total del ejercicio		0.0	0.0	818.1	0.0	0.0	818.1
Incremento de reservas de capital	21	0.0	130.1	(130.1)	0.0	0.0	0.0
Otros aumentos o disminuciones del patrimonio neto		0.0	0.0	(72.4)	72.4	0.0	0.0
Balance al 31 de diciembre de 2024		10,000.0	559.9	(1,026.7)	1,616.5	0.0	11,149.7
Balance al 1 de enero de 2023		6,777.9	391.7	365.5	0.0	0.0	7,535.1
Efecto de los cambios en políticas contables	2	0.0	0.0	(1,896.9)	1,544.1	0.0	(352.8)
Balance re-expresado		6,777.9	391.7	(1,531.4)	1,544.1	0.0	7,182.3
Emisión de acciones	40	1,001.7	0.0	0.0	0.0	0.0	1,001.7
Resultado integral total del ejercicio		0.0	0.0	218.1	0.0	0.0	218.1
Incremento de reservas de capital	21	0.0	38.1	(38.1)	0.0	0.0	0.0
Balance al 31 de diciembre de 2023		7,779.6	429.8	(1,351.4)	1,544.1	0.0	8,402.1

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Firmados por:

Gustavo Javier Simán Daboub
Director Presidente

Juan Pablo Meza
Gerente General

Francisco Arce
Gerente Financiero

Jaime Guzmán López
Contador General

María Beatriz Beltranena Wer de Zamora
Director Secretario

Pedro Alfredo Arriola Bonjour
Primer Director

Santos Napoleón Mejía Custodio
Segundo Director

Edgardo Pérez Preciado
Tercer Director

Juan Carlos Pereira del Vecchio
Cuarto director

Franz Lara Koberg
Quinto Director



SOCIEDAD DE AHORRO Y CREDITO OPTIMA, S.A.
Estado de Flujos de Efectivo
Años que terminaron al 31 de diciembre de 2024 y 2023
(Expresado en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

	Notas	2024	2023
<u>Flujos de efectivo proveniente de actividades de operación:</u>			
Utilidad neta del período		818.1	218.1
Ajustes para conciliar la utilidad neta con el efectivo de las actividades de operación:			
Reservas para saneamientos de activos de riesgo crediticio	5	(317.7)	(1,974.2)
Depreciaciones	10	712.9	668.8
Amortizaciones	10	259.1	246.2
Resultados en venta y/o retiro de activos extraordinarios		55.2	1.2
Intereses y comisiones por recibir		(77.4)	126.1
Intereses y comisiones por pagar		322.2	(100.9)
Variación en cuentas de activos:			
Incrementos en Préstamos		(10,091.4)	(6,605.1)
Incrementos en Cuentas por cobrar		(509.3)	(1,100.0)
Ventas de Activos extraordinarios		248.0	495.0
Incrementos en otros activos		(296.2)	(581.4)
Variación en cuentas de pasivos:			
Incrementos (disminuciones) en Cuentas por pagar		1,610.2	(188.2)
(Disminuciones) Incremento Otros pasivos		(124.4)	36.2
Efectivo neto usado en las actividades de operación		<u>(7,390.7)</u>	<u>(8,758.2)</u>
<u>Flujos de efectivo proveniente de actividades de inversión</u>			
Adquisición de activos físicos	10	(198.8)	(334.9)
Adquisición de intangibles	10	(98.7)	(349.3)
Adquisición de participación en negocios conjuntos		0.0	0.4
Efectivo neto usado en por las actividades de inversión		<u>(297.5)</u>	<u>(683.8)</u>
<u>Flujos de efectivo proveniente de actividades de financiamiento</u>			
Incrementos de capital social		2,000.2	1,001.7
Préstamos recibidos		67,389.4	46,764.1
Pagos de Préstamos		(62,349.3)	(46,058.5)
Colocación de Títulos de emisión propia		44,906.9	25,518.8
Cancelación de títulos de emisión propia		(39,301.7)	(19,186.1)
Pago de arrendamientos financieros		(411.4)	(222.5)
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento		<u>12,234.1</u>	<u>7,817.5</u>
Incremento (Disminución) Neto en el efectivo y equivalentes de efectivo			
Efectivo y Equivalente de Efectivo al 01 de enero		3,817.5	5,442.0
Efectivo neto utilizado por las actividades de operación		(7,390.7)	(8,758.2)
Efectivo neto utilizado por las actividades de inversión		(297.5)	(683.8)
Efectivo neto proveído por las actividades de financiamiento		12,234.1	7,817.5
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre		<u>8,363.4</u>	<u>3,817.5</u>

Las notas adjuntas son parte integral de los estados financieros.

Firmados por:

Gustavo Javier Simán Daboub
Director Presidente

Juan Pablo Meza
Gerente General

Francisco Arce
Gerente Financiero

Jaime Guzmán López
Contador General

María Beatriz Beltranena Wer de Zamora
Director Secretario

Pedro Alfredo Arriola Bonjour
Primer Director

Santos Napoleón Mejía Custodio
Segundo Director

Edgardo Pérez Preciado
Tercer Director

Juan Carlos Pereira del Vecchio
Cuarto director

Franz Lara Koberg
Quinto Director

