

Informe Financiero Trimestral

Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América

Diciembre 2025



1. Antecedentes

Optima S.A. es una institución financiera fundada en 2009 en El Salvador, enfocada en apoyar a micro, pequeñas y medianas empresas. Su principal accionista es Infinity Investments S.A. de C.V. (99.98%).

El 12 de noviembre de 2024, el Consejo Directivo de la Superintendencia en sesión N° CD-58/2024 autorizó a Optima Servicios Financieros S.A. de C.V., para operar como Sociedad de Ahorro y Crédito, denominada SAC Optima S.A. La certificación de este acuerdo se emitió el 26 de noviembre de 2024, e inicio de operaciones el 5 de diciembre de 2024.

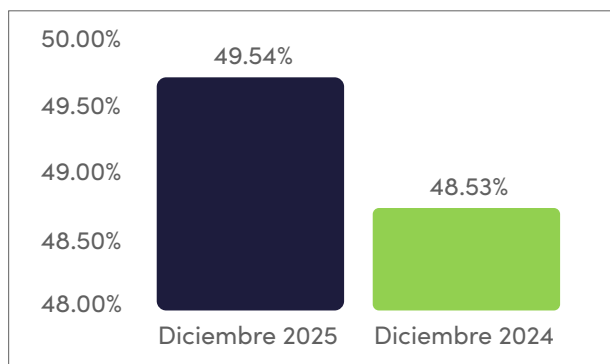
Los Estados Financieros y el presente informe están expresados en miles de dólares de los Estados Unidos de América.

2. Situación de Liquidez

El coeficiente de liquidez neta representa la capacidad que tienen las entidades financieras para responder ante las obligaciones de corto plazo. Se calcula restando los pasivos inmediatos del total de activos líquidos, y dividiendo ese resultado entre la suma de los depósitos y los títulos de emisión propia con vencimiento hasta un año. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 SAC Optima S.A. presenta un coeficiente de liquidez de 49.54% y del 48.53% respectivamente.

Reserva de liquidez

Al cierre del cuarto trimestre del 2025, SAC Optima cumple con los niveles de reserva de liquidez en un 221.00%, así como de activos líquidos exigidos por el ente regulador en un 100.00%. Mismos que se constituyen como un porcentaje de los depósitos y pasivos.



3. Solvencia Patrimonial

Al 31 de diciembre del 2025 y 2024 la entidad presenta los siguientes indicadores de solvencia:

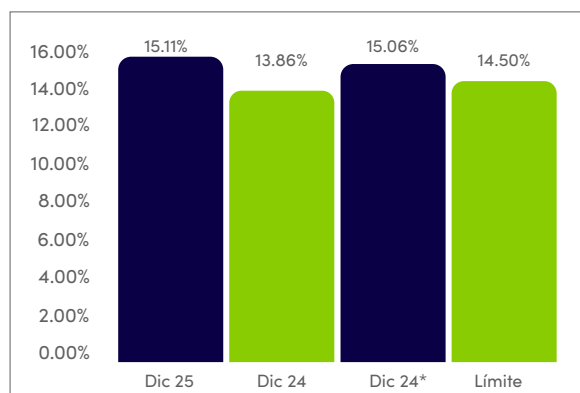
Descripción	dic-25	dic. 24	dic. 24*	Límite
Fondo Patrimonial a activos ponderados	15.11%	13.86%	15.06%	14.50%
Fondo Patrimonial a pasivos y contingencias	14.36%	14.71%	15.98%	7.00%
Fondo Patrimonial a Capital Social Pagado	123.39%	115.56%	114.15%	100.00%

*Los valores al corte de diciembre 2024 incluyen un incremento de capital que se encontraba en proceso de autorización.



Con base en lo anterior, se cumplen los niveles mínimos exigidos por la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito en relación con los indicadores de activos ponderados por riesgo, pasivos y contingencias, así como con el Fondo Patrimonial respecto al capital social pagado.

Lo anterior refleja la solidez patrimonial de la Sociedad de Ahorro y Crédito y su capacidad para desarrollar sus operaciones financieras de manera sostenible, en cumplimiento del marco regulatorio vigente.



Al cierre del cuarto trimestre 2025 y 2024, la entidad presenta un valor de Fondo Patrimonial de \$14,806.94 y de 11,552.48 respectivamente el cual está compuesto de la siguiente manera:

	dic-25	dic. 24	dic. 24*
I. FONDO PATRIMONIAL	\$14,806.94	\$11,552.48	\$12,552.48
1. Capital Primario	\$12,665.03	\$10,559.95	\$11,559.95
2. Capital Complementario	\$2,143.91	\$994.53	\$994.53
3. Menos: Deduciones	\$2.00	\$2.00	\$2.00

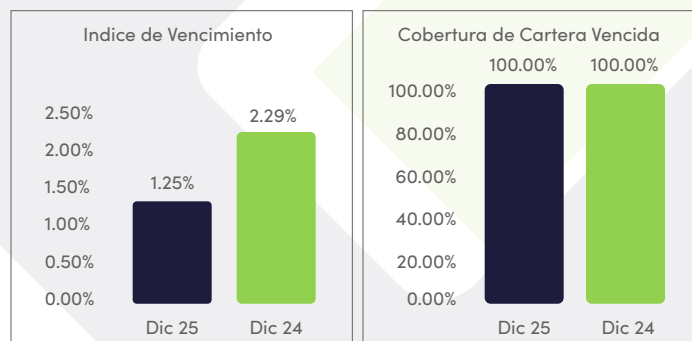
4. Calidad de los Activos

El indicador de cartera vencida al 31 de diciembre de 2025 y del 2024 es de 1.25% y 2.29% y respectivamente.

Los préstamos vencidos al 31 de diciembre de 2025 y 2024 ascienden a \$1,175.59 y \$1,759.32, respectivamente.

Las reservas de saneamiento constituidas a dichas fechas ascienden a \$1,175.59 y \$1,759.32, respectivamente, lo que permitió obtener una cobertura de la cartera vencida del 100.00% en ambos períodos.

La cartera de préstamos brutos al 31 de diciembre de 2025 y 2024 asciende a \$93,754.43 y \$76,699.00, respectivamente, concentrándose en un 95.75% en 2025 y un 92.84% en 2024 en créditos con destino productivo.



Informe Financiero Trimestral

Cifras en Miles de Dólares de los Estados Unidos de América

Diciembre 2025



5. Créditos y Contratos Relacionados

De conformidad con el artículo 203 de la Ley de Bancos, el límite de créditos otorgados a personas relacionadas es del 5% del capital social pagado y las reservas de capital de las Sociedades de Ahorro y Crédito (SAC).

La ley considera como personas relacionadas aquellas vinculadas por administración (miembros de Junta Directiva y gerentes) y por propiedad, cuando la participación accionaria es del 3% o más del capital social.

El capital social pagado al 31 de diciembre de 2025 y 2024 asciende a \$12,000.00 y \$10,000.00, respectivamente, mientras que la Reserva de Capital a dichas fechas es de \$665.03 y \$559.95, respectivamente.

El total de créditos otorgados a personas relacionadas representa el 0.41% en 2025 y el 3.27% en 2024 del capital social pagado y las reservas de capital de la entidad, ubicándose por debajo del límite legal establecido.

Durante el período reportado SAC Optima, S. A dio cumplimiento a las disposiciones sobre créditos relacionados antes referidas.

Tipo de relación	Plazo	Categoría	Monto	Riesgo Total	Saldo	Deudores
Directa con Directores y Gerentes	Largo	A1	\$62.05	\$50.49	\$49.99	9
Directa con Directores y Gerentes*	Largo	C1	\$1.20	\$1.39	\$0.81	1
Total			\$63.25	\$51.88	\$50.80	10

*Cliente con relación indirecta por vínculo familiar con gerente de la entidad.

6. Operaciones Contingentes con Entidades Nacionales y Extranjeras

Al 31 de diciembre de 2025, SAC Optima S.A. no posee operaciones contingentes con entidades nacionales y extranjeras.

7. Apalancamiento

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 el total de activos de la entidad están financiados de acuerdo con la siguiente estructura:

	dic-25	dic. 24
Financiamiento con pasivos	87.87%	87.16%
Financiamiento con patrimonio	12.13%	12.84%
Total	100.00%	100.00%

Al mes de diciembre de 2025, los pasivos financieros a costo amortizado representan el 66.77% del total de activos, mientras que el 19.64% corresponde a emisiones propias. En comparación, al cierre de 2024, dichos rubros representaban el 55.05% y el 29.00%, respectivamente.

El indicador de solvencia sobre pasivos al 31 de diciembre de 2025 y 2024 se ubicó en 14.36% y 14.71%, respectivamente, cumpliendo en ambos períodos con el requerimiento mínimo del 7.00% exigido por la Ley de Bancos Cooperativos y Sociedades de Ahorro y Crédito.

8. Calce de Plazos y de Monedas

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, SAC Óptima, S.A. reporta, en relación con el calce de operaciones activas y pasivas, una brecha acumulada positiva entre los saldos de activos y pasivos con vencimiento entre 0 y 60 días por \$13,551.01 y \$3,329.69, respectivamente, dando así cumplimiento a lo establecido en las Normas Técnicas para la Gestión del Riesgo de Liquidez (NRP-05).

Respecto al calce de operaciones activas y pasivas en moneda extranjera, la entidad reporta que al 31 de diciembre 2025 y 2024 no realiza operaciones en moneda extranjera. (NRP-58).

9. Información Adicional

Nombre de auditor externo: Grant Thornton El Salvador

Nombre de auditor fiscal: Auditores y consultores de negocios, S.A. de C.V. (BAKERTILLY)

Nombre de Contador General: Jaime Guzmán

Firmado por:

Gustavo Enrique Siman Daboub
Director Presidente

María Isabel Mancía de Ayala
Director Secretario

Pedro Alfredo Arriola Bonjour
Primer Director

Edgardo Pérez Preciado
Segundo Director

Daniel Adrián Abut
Tercer Director

Franz Lara Koberg
Cuarto Director

Santos Napoleón Mejía Custodio
Quinto Director

Ligia María Castro Monge
Director Suplente

Juan Pablo Meza
Gerente General

