

1. Antecedentes

SAC Optima S.A. es una institución financiera fundada en 2009 en El Salvador, enfocada en apoyar a micro, pequeñas y medianas empresas. Sus principales accionistas son Infinity Investments S.A. de C.V. (71.152%) y NORFUND (28.831%).

El 12 de noviembre de 2024, el Consejo Directivo de la Superintendencia autorizó la conversión de Optima Servicios Financieros S.A. de C.V. en una 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.

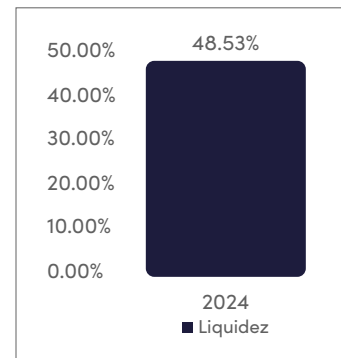
2. Situación de Liquidez

El coeficiente de liquidez neta representa la capacidad que tienen las entidades financieras para responder ante las obligaciones de corto plazo. Al 31 de diciembre de 2024 SAC Optima S.A. presenta un coeficiente de liquidez de 48.53%.

Reserva de liquidez

Al 31 de diciembre de 2024, la entidad regulatoria no exigía a la empresa mantener una reserva de liquidez en el Banco Central de Reserva de El Salvador (BCR), ya que, en esa fecha, SAC Optima S.A se encontraba en proceso de autorización ante dicha entidad. Este proceso incluía la aprobación de las normas para la captación de cuentas de ahorro y depósitos a plazo, la apertura de una cuenta operativa (Tramos I y II), la apertura de una cuenta restringida (Tramo III), así como la habilitación de una cuenta para participar en el Sistema de Liquidación Bruta en Tiempo Real (LBTR) y en Transfer365 del BCR.

A la fecha de preparación de los estados financieros, estos trámites aún no han concluido, ya que siguen dentro de los plazos establecidos por la entidad regulatoria.



3. Solvencia Patrimonial

Al 31 de diciembre de 2024 la entidad presentó los siguientes indicadores de solvencia:

Descripción	2024	Límite
Fondo Patrimonial a activos ponderados	13.86%	14.50%
Fondo Patrimonial a pasivos y contingencias	14.71%	7.00%
Fondo Patrimonial a Capital Social Pagado	115.56%	100.00%

La Junta General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas celebrada con fecha 18 de diciembre de 2024, acordó el aumento del capital fijo por un monto de \$1,000.0 mediante el aporte en efectivo y mediante la emisión de 10,000 acciones preferidas; producto del nuevo aporte, el capital social se incrementará hasta la suma de \$11,000.0.

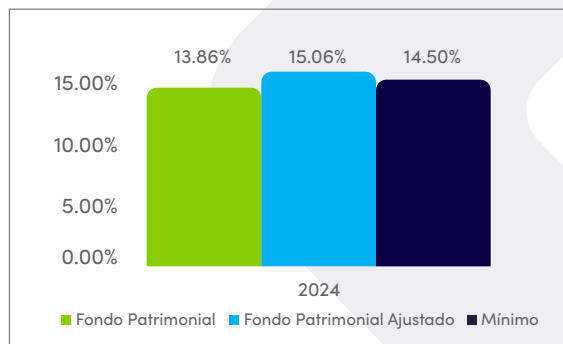
Es importante señalar que dichas acciones fueron pagadas en su totalidad el 20 de diciembre de 2024 y los fondos depositados en las cuentas bancarias de la Sociedad; sin embargo, dicho aumento aún no se refleja en el patrimonio debido al proceso de autorización correspondiente ante la Superintendencia del Sistema Financiero. Producto de ello, al 31 de diciembre de 2024 el aporte de capital se encuentra reconocido como parte de las "Cuentas por pagar" en el Estado de Situación Financiera.

Como resultado de este incremento de capital fijo pagado, todos los indicadores asociados con el fondo patrimonial se han mejorado. Con base en ello, 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, pasivos y contingencias, así como el Fondo Patrimonial respecto al capital social pagado. Esto refleja la solidez patrimonial de la Sociedad de Ahorro y Crédito y su capacidad para desarrollar sus operaciones financieras de manera sostenible.

El detalle de los indicadores revisados son los siguientes:

Descripción	2024	Límite
Fondo Patrimonial a activos ponderados	15.06%	14.50%
Fondo Patrimonial a pasivos y contingencias	15.98%	7.00%
Fondo Patrimonial a Capital Social Pagado	114.15%	100.00%

El fondo patrimonial requerido y el presentado por SAC Optima S.A se muestra a continuación

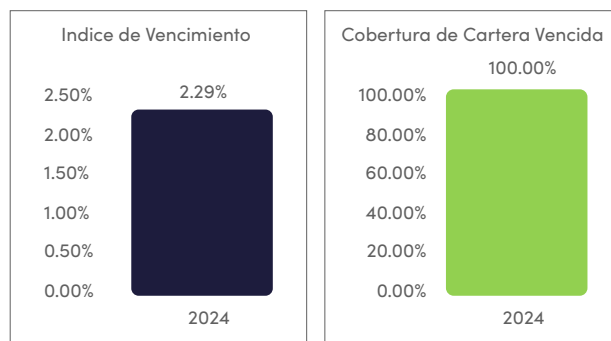


4. Calidad de los Activos

El indicador de cartera vencida al 31 de diciembre de 2024 es de 2.29%.

Los préstamos vencidos al 31 de diciembre de 2024 presentan un monto de US\$1,759.32. Las reservas de saneamiento constituidas incluyendo reservas voluntarias al 31 de diciembre de 2024 presentan un monto de \$1,759.32 con las cuales se obtuvo la cobertura de la cartera vencida de 100.00%.

La cartera de préstamos brutos al 31 de diciembre de 2024 asciende a US\$76,699.00, concentrada en un 92.84% al destino productivo.



5. Créditos y Contratos Relacionados

De conformidad a los artículos 203, 204, 205 y 206 de la Ley de Bancos se prohíbe que las entidades financieras, así como sus subsidiarias, otorguen préstamos, créditos, garantías y avales a personas naturales o jurídicas relacionadas directa o indirectamente con la propiedad o en forma directa con la administración de la entidad, ni adquirir valores emitidos por éstas en un monto global superior al cinco por ciento (5%) del capital pagado y reservas de capital de cada una de las entidades consolidadas.

El capital social pagado al 31 de diciembre del 2024 es de \$10,000.00. La Reserva de Capital al 31 de diciembre 2024 es de \$559.95 respectivamente. El total de créditos relacionados representa el 3.27% del capital social y reservas de capital de la entidad.

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	\$ 116.00	\$ 115.93	\$ 84.26	17
Indirecta con la propiedad accionaria	Corto	A1	\$ 223.94	\$ 229.38	\$ 229.38	1
Total			\$ 339.94	\$ 345.31	\$ 313.64	18

6. Operaciones Contingentes con Entradas Nacionales y Extranjeras

Al 31 de diciembre de 2024, SAC Optima S.A. no posee operaciones contingentes con entidades nacionales y extranjeras.

7. Apalancamiento

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

	dic-24
Financiamiento con pasivos	87.16%
Financiamiento con patrimonio	12.84%

Los pasivos financieros a costo amortizable constituyen el 55.05% del total de activos y mientras que el 29.00% corresponde a emisión propia.

El indicador de solvencia sobre pasivos al 31 de diciembre de 2024 es de 14.71% respectivamente, el cual cumple con el requerimiento mínimo de 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 2024, SAC Optima, S.A. reporta respecto al calce de operaciones activas y pasivas que su brecha acumulada entre saldos de activos y pasivos con vencimiento entre 0 y 60 días es positiva por un valor de \$3,329.69 dando así cumplimiento a lo establecido en las Normas Técnicas para la Gestión de Riesgo de Liquidez (NRP-05).

Respecto al calce de operaciones activas y pasivas en moneda extranjera, la entidad reporta que, al 31 de diciembre de 2024, la relación de la diferencia entre activos y pasivos en moneda extranjera sobre el fondo patrimonial fue 0.00% con lo cual, cumplió con el límite de calce de moneda extranjera establecido en las Normas sobre la Relación entre las Operaciones Activas y Pasivas en Moneda Extranjera de los Bancos (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

Juan Pablo Meza
Gerente General

Gustavo Enrique Siman Daboub
Director Presidente

María Beatriz Beltranena Wer de Zamora
Director Secretario

Pedro Alfredo Arriola Bonjour
Primer Director

Santos Napoleón Mejía Custodio
Segundo Director

Edgar Pérez Preciado
Tercer Director

Juan Carlos Pereira del Vecchio
Cuarto Director

Franz Lara Koberg
Quinto Director

Fredis Osmaro Rodríguez Tejada
Director Suplente

