

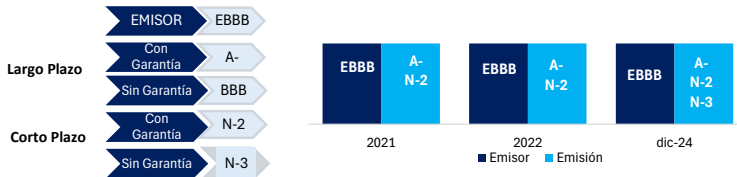
Sociedad de Ahorro y Crédito Optima, S.A

PBOPTIMA1 y PBOPTIMA3

Características de Emisión

Denominación de la Emisión	PBOPTIMA1	PBOPTIMA3
Monto de la Emisión	US\$5,000,000.00	US\$10,000,000.00
Múltiplos de Contratación:	US\$1,000.00 y múltiplos por el mismo valor	US\$100.00 y múltiplos por el mismo valor
Garantía de la emisión	Al menos el 125% del monto emitido con Cartera de Préstamos calificada con categoría "A"	Al menos el 125% del monto emitido con Cartera de Préstamos calificada con categoría "A" o se podrán emitir tramos sin garantía específica.
Destino de los Recursos	Capital de trabajo	Capital de trabajo
Plazo	Desde 15 días hasta 3 años	Desde 15 días hasta 3 años
Precio	Descuento o Valor Par	Descuento o Valor Par
Pago Intereses	Mensual, trimestral, semestral, anual	Mensual, trimestral, semestral, anual
Amortización de Capital	Mensual, trimestral, semestral, anual	Mensual, trimestral, semestral, anual

Calificación de Riesgo por PCR Perspectiva Estable Información financiera a diciembre 2024



JUNTA DIRECTIVA		
Gustavo Enrique Javier Simán Daboub	Director Presidente	Lic. en Administración de Empresas
Santos Napoleón Mejía Custodio	Director Secretario	Lic. en Contaduría Pública
Pedro Alfredo Arriola Bonjour	Primer Director	Contador Público
Maria Beatriz Beltranena Wer de Zamora	Segundo Director	Abogada
Edgardo Pérez Preciado	Tercer Director	Ing. en Sistemas
Juan Carlos Pereira Del Vecchio	Cuarto Director	Lic. en Economía
Franz Lara Koberg	Quinto Director	Ing. Civil
Fredis Osmaro Rodríguez Tejada	Director Suplente	Estudiante

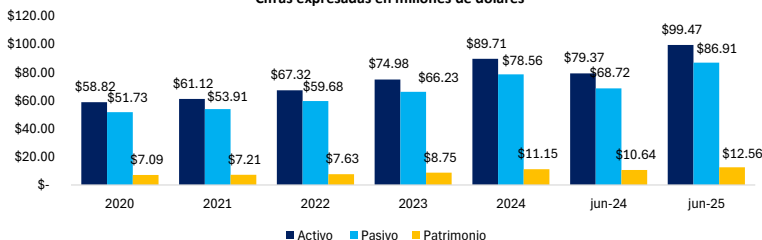
Datos Financieros

Los activos totales al cierre de Junio 2025 presentaron un crecimiento considerable, alcanzando los US\$99.47 millones de dólares (+25.32%), respecto al cierre de Junio 2024. Los pasivos a Junio 2025 sumaron US\$86.91 millones de dólares, una variación de US\$18.19 millones de dólares (+26.47%) respecto a lo presentado en Junio del periodo 2024. Por su parte, el patrimonio se fortaleció al cierre de Junio 2025, con un aumento de US\$1.92 millones de dólares respecto al cierre de Junio 2024, situándose en US\$12.56 millones (+18.05%).

Situación Financiera

Periodo 2020 - Junio 2025

Cifras expresadas en millones de dólares



Fuente: Elaboración propia en base a Estados Financieros Auditados de Óptima 2020- Junio 2025

Emisor

SAC OPTIMA fue fundada en enero de 2009 y desde sus inicios está orientada a ofrecer productos y servicios financieros al sector de la micro, pequeña y mediana empresa en El Salvador.

Asimismo, como parte de su plan estratégico, en diciembre del 2024, OPTIMA se convierte en una Sociedad de Ahorro y Crédito (SAC), marcando un nuevo capítulo en la historia de la entidad, la cual opera bajo la supervisión de la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF).

Los productos financieros que ofrece Óptima están orientados a financiar en sus diversos componentes, capital de trabajo y adquisición de activo fijo, mejoramiento y ampliación de vivienda, créditos de consumo y consolidación de deudas; por lo que buscan satisfacer las necesidades de financiamiento para el desarrollo de proyectos orientados a las micro, pequeñas y medianas empresas, de una manera rápida, fácil, accesible y amigable. Actualmente la institución cuenta con 16 agencias en El Salvador permitiéndole una buena cobertura de servicios en el país.

La sociedad participa en el mercado de valores desde 2016. Posee una línea de Papel Bursátil (PBOPTIMA1) autorizada por US\$5.00 millones, de la cual, a junio de 2025 se ha emitido en mercado primario un total de US\$36.85 millones con una rotación de la línea de 7.37 veces. Además, cuenta con su tercer línea de Papel Bursátil (PBOPTIMA3) autorizada por US\$10.00 millones, de la cual ha emitido a junio de 2025 US\$26.85 millones con una rotación del 2.63 veces.

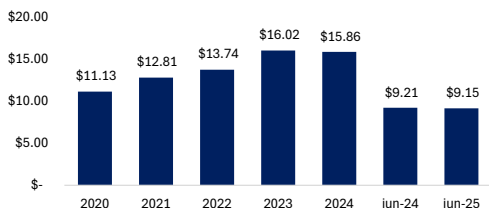
A Junio 2025, la cartera de préstamos tiene un saldo de US\$83.66 millones, reflejando un incremento significativo del (+22.90%) respecto al periodo de Junio 2024, como resultado de la buena gestión de la entidad en la colocación de créditos a sectores productivos.

Al cierre de Junio 2025, los ingresos registraron US\$9.15 millones, una leve disminución del (-0.65%). En consecuencia, se registró una utilidad neta de US\$0.36 millones.

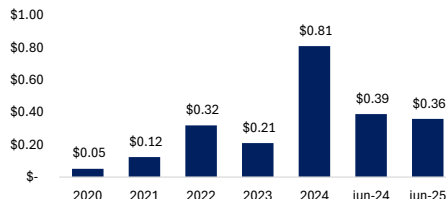
A Junio 2025, SAC Optima. mantiene un índice de vencimiento de 1.80%, y registró una cobertura de Reservas del 100.00%, respetando y manteniendo los márgenes prudenciales establecidos por la SSF.

Datos Financieros

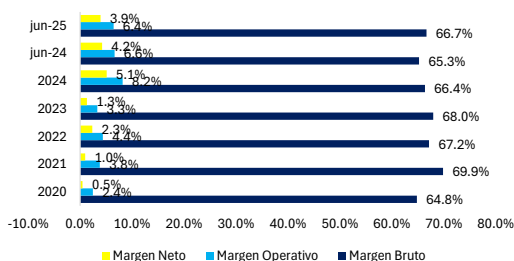
Ingresos por Operación
Periodo 2020 - Junio 2025
Cifras expresadas en millones de dólares



Utilidad Neta
Periodo 2020 - Junio 2025
Cifras expresadas en millones de dólares



Márgenes de Rentabilidad
Periodo 2020 - Junio 2025

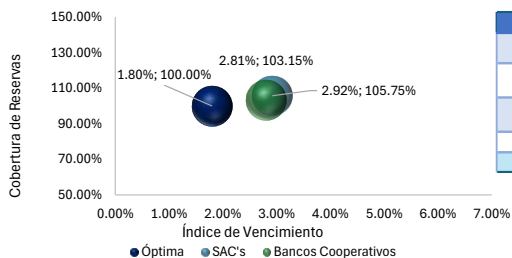


Cartera de Préstamos *
Periodo 2020 - Junio 2025
Cifra expresada en millones de dólares



*Suma de préstamos por cobrar a corto y largo plazo

Sanidad de las Carteras de Préstamos
Junio 2025



Indicadores Financieros
Periodo 2020 - Junio 2025

INDICADOR	2020	2021	2022	2023	2024	jun-25
Pasivos/Activos	87.95%	88.20%	88.65%	88.33%	87.57%	87.37%
Cobertura de Reservas	158.72%	157.89%	116.91%	117.73%	100.00%	100.00%
Índice de Vencimiento	3.30%	5.01%	5.94%	2.71%	2.29%	1.80%
ROE	0.73%	1.72%	4.19%	2.40%	7.26%	5.79%
ROA	0.09%	0.20%	0.48%	0.28%	0.90%	0.73%

*ROE y ROA anualizada

Fuente: Elaboración propia en base a Estados Financieros No Auditados de Óptima a Junio 2025.
Informe de Calificación de Riesgo por PCR, con datos a diciembre 2024.

NOTA DE RESPONSABILIDAD: La información que contiene este documento se ofrece con el único propósito de brindar información actualizada y en ningún momento se deberá considerar como una oferta para comprar y/o vender títulos valores u otros instrumentos financieros. Ninguna información en este documento se considerará como asesoría en materia de inversiones. La información y opiniones en este correo provienen de fuentes en las SGB confía; sin embargo no se responsabiliza por pérdidas que surjan del material presentado en este documento.

Para mayor información sobre el emisor consulte el siguiente link: http://sgbsal.com/stock_exchanges/25

Contacto: 2121-1800

Correo electrónico: info@sgbsal.com

Sitio web: <http://sgbsal.com/>