

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.

**Informe y estados financieros
31 de diciembre de 2020**

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Contenido
31 de diciembre de 2020

	Página
Informe de los auditores independientes	1 - 4
Estados financieros	
Estado de situación financiera	5
Estado del resultado integral	6
Estado de cambios en el patrimonio	7
Estado de flujos de efectivo	8
Notas a los estados financieros	9 - 41

Informe de los Auditores Independientes

A la Junta Directiva y
a los Accionistas de
Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.

Opinión

Hemos auditado los estados financieros separados adjuntos de Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2020, el estado de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, y las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V., al 31 de diciembre de 2020, así como de sus resultados y flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF).

Bases de la Opinión

Efectuamos nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas Normas se describen más adelante en la sección Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros de nuestro informe. Somos independientes de la La Compañía de conformidad con el Código de Ética para Profesionales de la Contabilidad emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (Código de Ética del IESBA) junto con requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en El Salvador, y hemos cumplido con nuestras responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética del IESBA. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Asuntos Clave de la Auditoría

Los asuntos clave de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido los más significativos en nuestra auditoría de los estados financieros del período actual. Estos asuntos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esos asuntos. El siguiente asunto ha sido clave en la auditoría:

Auditores y Consultores de Negocios, S. A. de C. V.

Es miembro de la red global de Baker Tilly International Ltd. cuyos miembros son entidades legales separadas e independientes
Calle 1, No.113, entre Calle La Mascota y Calle Loma Linda, Colonia San Benito, San Salvador, El Salvador.

A la Junta Directiva y
a los Accionistas de
Optima Servicios Financieros,
S. A. de C. V.
Página 2

Cartera de Préstamos por Cobrar y Reservas de Saneamiento

Como se indica en la Notas 8 a los estados financieros, la cartera de préstamos neta tiene un saldo de US\$48,523,441, y la reserva de saneamiento de US\$2,617,796. Montos de importancia significativa en los estados financieros y en la ejecución de nuestra auditoría; en los que la estimación de la reserva de saneamiento demanda la aplicación de ciertos criterios y juicios, establecidos en las políticas internas de la Compañía para la asignación de una categoría de riesgo de crédito, sobre la cual hacer la estimación, y que de ser aplicados inapropiadamente esos criterios pueden asignar categorías de riesgo de crédito inapropiados con efecto material en los estados financieros.

Entre los procedimientos de auditoría aplicados para cubrir el riesgo del asunto clave citamos: Pruebas a los controles internos establecidos para el otorgamiento y recuperación de préstamos, confirmación y revisión documentos para asegurarnos de la existencia de los saldos de préstamos al cierre del período, pruebas para asegurarnos del cumplimiento de las políticas establecidas por la administración para la determinación de la categoría de riesgo y el cálculo de la reserva de saneamiento.

Responsabilidades de la Dirección y los Encargados del Gobierno de la Entidad en Relación con los Estados Financieros

La dirección es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores significativos, debido a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la dirección es responsable de la evaluación de la capacidad de la Compañía de continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, los asuntos relacionados con el negocio en marcha y utilizando el principio contable de negocio en marcha excepto si la dirección tiene la intención de liquidar la Compañía o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados del gobierno de la entidad también tienen la responsabilidad de la supervisión del proceso de información financiera de la Compañía.

Responsabilidades del Auditor en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores significativos, debido a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría siempre detecte errores significativos cuando existen.

A la Junta Directiva y
a los Accionistas de
Optima Servicios Financieros,
S. A. de C. V.
Página 3

Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran significativos si, individualmente o en su conjunto, se podría razonablemente esperar que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar errores significativos debido a fraude es más elevado que en el caso de errores significativos debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, pero no tiene como propósito emitir informe sobre la efectividad del control interno de la compañía.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la dirección.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la dirección, del principio contable de negocio en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre significativa relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluyéramos que existe una incertidumbre significativa, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada.
- Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de ser un negocio en marcha.

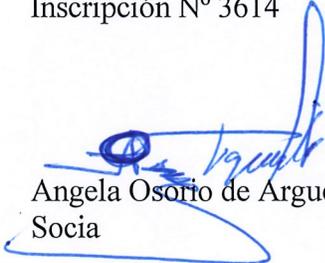
A la Junta Directiva y
a los Accionistas de
Optima Servicios Financieros,
S. A. de C. V.
Página 4

- Evaluamos la presentación en conjunto, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo revelaciones, y si los estados financieros representan transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.
- Comunicamos a los encargados del gobierno de la entidad en relación con, entre otros asuntos, el alcance y la oportunidad planificados de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los encargados del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y comunicado a ellos acerca de todas las relaciones y demás asuntos de los que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

A partir de los asuntos que fueron objeto de comunicación a los encargados del gobierno de la entidad, determinamos los que han sido más significativos en la auditoría de los estados financieros del período actual y que son, en consecuencia, los asuntos clave de la auditoría. Describimos esos asuntos en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente dichos asuntos o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que un asunto no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

Audidores y Consultores de Negocios, S. A. de C. V.
Inscripción N° 3614


Angela Osorio de Argueta
Socia



25 de mayo de 2021
San Salvador, República de El Salvador.

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Estado de situación financiera
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

	Notas	2020	2019
Activo			
Activo corriente:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	5	\$ 5,919,587	\$ 3,811,828
Fondos en administración de cartera	6	1,506,215	311,982
Préstamos por cobrar, neto – corto plazo	8	19,476,661	25,017,741
Cuentas y documentos por cobrar	9	1,074,236	936,057
Activos mantenidos para la venta	11	1,325,551	1,800,028
Gastos pagados por anticipado	10	473,820	548,440
Otros activos		<u>19,864</u>	<u>19,154</u>
Total activo corriente		<u>29,795,934</u>	<u>32,445,230</u>
Activo no corriente			
Préstamos por cobrar – largo plazo	8	26,428,984	20,622,791
Inversiones en acciones y otros	12	2,360	2,360
Propiedad, mobiliario y equipo, neto	13	1,582,320	1,502,391
Derecho de uso por arrendamiento	15	326,706	488,862
Activos intangibles	14	675,034	639,633
Activo por impuesto diferido	26	<u>15,664</u>	<u>26,258</u>
Total activo no corriente		<u>29,031,068</u>	<u>23,282,295</u>
Total activo		<u>\$ 58,827,002</u>	<u>\$ 55,727,525</u>
Pasivo y patrimonio			
Pasivo corriente:			
Porción corriente de préstamos bancarios - corto plazo	16	\$ 1,290,233	\$ 1,569,749
Porción corriente de préstamos no bancarios - corto plazo	17	28,232,084	22,165,000
Títulos de emisión propia	18	4,500,000	4,250,000
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	20	2,088,707	1,542,382
Contribución especial grandes contribuyentes	27	-	45,835
Impuestos por pagar	26	191,117	392,867
Derecho de uso por arrendamiento	15	<u>142,522</u>	<u>148,671</u>
Total pasivo corriente		<u>36,444,663</u>	<u>30,114,504</u>
Pasivo no corriente			
Préstamos bancarios a largo plazo	16	1,412,041	2,497,773
Préstamos no bancarios a largo plazo	17	12,094,166	14,167,500
Deuda subordinada a largo plazo	19	1,500,000	1,500,000
Pasivo por impuesto diferido	26	74,994	51,479
Derecho de uso por arrendamiento	15	<u>207,644</u>	<u>354,348</u>
Total pasivo no corriente		<u>15,288,845</u>	<u>18,571,100</u>
Total pasivo		<u>51,733,508</u>	<u>48,685,604</u>
Patrimonio			
Capital social	21	3,976,500	3,976,500
Reserva legal		315,591	295,680
Resultados acumulados		<u>2,801,403</u>	<u>2,769,741</u>
Total patrimonio		<u>7,093,494</u>	<u>7,041,921</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>\$ 58,827,002</u>	<u>\$ 55,727,525</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Estado del resultado integral

Año que terminó el 31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

	Notas	2020	2019
Ingresos por actividades ordinarias	22	\$ 11,139,097	\$ 10,637,177
Costos de intereses	23	<u>(3,923,972)</u>	<u>(3,214,640)</u>
Utilidad de intermediación		<u>7,215,125</u>	<u>7,422,537</u>
Gastos de operación			
Reserva de saneamiento	8	(1,586,227)	(611,821)
Castigo de préstamos e intereses		(8,974)	(88,842)
Gastos de venta	24	(2,817,796)	(3,048,077)
Gastos de administración	24	(2,637,346)	(2,720,486)
Otros ingresos netos de otros gastos	25	<u>107,155</u>	<u>61,997</u>
		<u>(6,943,188)</u>	<u>(6,407,229)</u>
Utilidad de operación		271,937	1,015,308
Impuesto sobre la renta	26	(220,364)	(402,903)
Contribución especial grandes contribuyentes	27	<u>-</u>	<u>(45,835)</u>
Resultado neto del período		<u>\$ 51,573</u>	<u>\$ 566,570</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

**Estado de cambios en el patrimonio
Año que terminó el 31 de diciembre de 2020**
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

	Número de acciones (Nota 21)	Capital social pagado (Nota 21)	Reserva legal (Nota 21)	Utilidades acumuladas (Nota 21)	Superavit por revaluación (Nota 21)	Total
Saldo al 31 de diciembre de 2018	39,765	\$ 3,976,500	\$ 224,608	\$ 2,168,148	\$ 106,095	\$ 6,475,351
Reserva legal	-	-	71,072	(71,072)	-	-
Resultado neto 2019	-	-	-	566,570	-	566,570
Saldo al 31 de diciembre de 2019	39,765	3,976,500	295,680	2,663,646	106,095	7,041,921
Reserva legal	-	-	19,911	(19,911)	-	-
Resultado neto 2020	-	-	-	51,573	-	51,573
Saldo al 31 de diciembre de 2020	<u>39,765</u>	<u>\$ 3,976,500</u>	<u>\$ 315,591</u>	<u>\$ 2,695,308</u>	<u>\$ 106,095</u>	<u>\$ 7,093,494</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Estado de flujos de efectivo

Año que terminó el 31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

	Notas	2020	2019
Flujos de efectivo en las actividades de operación antes de intereses e impuestos			
Resultado neto		\$ 51,573	\$ 566,570
Ajustes por ingresos y gastos que no requirieron efectivo:			
Depreciación y amortización	13, 14 y 15	352,429	266,871
Retiros, netos		41,211	17,177
Gastos por impuesto sobre la renta	26	220,364	402,903
Gasto por contribución especial	26	-	45,835
Costo financiero		3,367,718	2,650,768
Cambios netos en activos y pasivos operativos:			
Aumento en préstamos por cobrar		(9,048,980)	(18,842,219)
Aumento en deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		(138,179)	(412,313)
Disminución (aumento) en otros instrumentos financieros		548,385	(757,964)
Aumento en cuentas por pagar y otras cuentas por pagar		222,154	330,584
(Disminución) aumento en arrendamientos		(152,852)	503,019
Disminución en cuentas por pagar a relacionada		-	(62,482)
Efectivo neto usado en las actividades de operación		<u>(4,536,177)</u>	<u>(15,291,251)</u>
Intereses pagados en efectivo		(3,036,712)	(2,693,346)
Impuestos pagados en efectivo		(440,674)	(462,410)
Intereses ganados		<u>8,783,867</u>	<u>10,544,175</u>
Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de operación		<u>770,304</u>	<u>(7,902,832)</u>
Flujos de efectivo neto usado en las actividades de inversión			
Aumento en fondos de administración de cartera	12	(1,194,233)	(311,982)
Adquisición de activos intangibles	14	(130,137)	(268,485)
Adquisición de propiedad, planta y equipo	13	(216,677)	(664,825)
Adquisición de derecho de uso por arrendamiento		-	(224,025)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		<u>(1,541,047)</u>	<u>(1,469,317)</u>
Flujos de efectivo en las actividades de financiamiento			
Adquisición de préstamos bancarios y no bancarios	16 y 17	7,160,000	13,659,060
Pago de préstamos bancarios y no bancarios	16 y 17	(4,531,498)	(7,859,502)
Emisión de papel bursátil	18	5,400,000	4,750,000
Pago financiamiento por emisión de papel bursátil	18	(5,150,000)	(2,530,000)
Aumento de deuda subordinada	19	-	1,500,000
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento		<u>2,878,502</u>	<u>9,519,558</u>
Aumento en el efectivo y equivalentes de efectivo		2,107,758	147,409
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		<u>3,811,828</u>	<u>3,664,419</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	5	<u>\$ 5,919,587</u>	<u>\$ 3,811,828</u>

Las notas que se acompañan son parte integral de estos estados financieros

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

1. Información general

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V. fue constituida como sociedad anónima de capital variable, el 30 de enero de 2009 bajo las leyes y jurisdicción de la República de El Salvador, con la denominación de Optima Inversiones, S. A. de C. V. Al 23 de enero de 2012 se inscribió en el Centro Nacional de Registros la modificación a la razón social de la sociedad denominándose Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V. Su finalidad es la realización de operaciones de intermediación financiera. El plazo de la sociedad es por tiempo indefinido. La dirección de sus oficinas es: 75 Avenida Norte, número 536, Colonia Escalón, San Salvador, El Salvador.

La actividad principal de la Compañía consiste en el otorgamiento y administración de préstamos orientados a la micro, pequeña y mediana empresa, así como también a préstamos hipotecarios para la adquisición y mejoramiento de vivienda nueva o usada, para compra de lotes o introducción de servicios básicos, préstamos personales y, otros.

En fecha 28 de abril de 2021, fueron aprobados los estados financieros al 31 de diciembre de 2020, por la Administración de la Compañía.

2. Declaración de Cumplimiento.

Para el año 2020 la Compañía ha preparado sus estados financieros de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB por sus siglas en inglés). Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de estos estados financieros se presentan a continuación. Estas políticas han sido aplicadas consistentemente a todos los años presentados, a menos que se indique lo contrario.

3. Bases para la preparación y resumen de políticas contables significativas

3.a) Bases de medición

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico, excepto el terreno y edificio que están revaluados.

3.b) Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros están presentados en Dólares de los Estados Unidos de América (\$), que es también la moneda funcional de la Sociedad.

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

3.c) Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo se registran al costo e incluye el efectivo en caja, bancos y otras inversiones a corto plazo de alta liquidez con vencimiento original de tres meses o menos. Los sobregiros bancarios se presentan en el estado de situación financiera como parte del endeudamiento en el pasivo corriente.

3.d) Instrumentos financieros

La valuación de los instrumentos financieros de la Compañía se determina por medio del valor razonable o el costo amortizado, según se define a continuación:

Valor razonable

El valor razonable de un instrumento financiero, que es negociado en un mercado financiero organizado es determinado por referencia a precios cotizados en ese mercado financiero para negociaciones realizadas a la fecha del estado de situación financiera. Para aquellos instrumentos financieros para los que no existe un mercado financiero activo, el valor razonable es determinado utilizando técnicas de valuación. Tales técnicas incluyen transacciones de mercado recientes entre partes interesadas y debidamente informadas, que actúen en condiciones de independencia mutua; referencias al valor razonable de otro instrumento financiero sustancialmente semejante; y el descuento de flujos de efectivo u otros modelos de valuación.

Costo amortizado

El costo amortizado es calculado utilizando el método de la tasa de interés efectiva menos cualquier estimación por deterioro. El cálculo toma en consideración cualquier premio o descuento en la adquisición e incluye costos de la transacción, y honorarios que son parte integral de la tasa de interés efectiva.

3.e) Activos financieros

Reconocimiento y medición inicial de los activos financieros

Los activos, son clasificables como activos financieros al valor razonable con cambios en resultados, según sea apropiado.

La Compañía determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

Los activos financieros de la Compañía incluyen efectivo en caja y bancos, depósitos a corto plazo, cuentas y préstamos por cobrar e inversiones en afiliadas.

Medición subsecuente de los activos financieros

La medición subsecuente de los activos financieros depende de su clasificación como se describe a continuación:

Activos financieros al valor razonable con cambios en resultados

Los activos financieros adquiridos con el propósito de negociarlos en un futuro cercano, se incluyen en los estados financieros como activos financieros al valor razonable, con cambios en el estado de resultados integrales, sin deducir los costos de transacción en que se pueda incurrir en su venta o disposición. Estos activos financieros mantenidos para negociar, son designados por la Compañía desde su reconocimiento inicial como activos financieros al valor razonable, con cambios en el estado de resultados integrales. Las ganancias o pérdidas derivadas de su negociación son reconocidas en los resultados del año en que ocurren.

La Compañía no ha designado ningún activo financiero desde su reconocimiento inicial, como activos financieros al valor razonable con cambios en el estado de resultados integrales.

3.f) Préstamos por cobrar

Los préstamos a clientes se reconocen inicialmente por el monto otorgado, que es el valor presente de los pagos futuros descontados a la tasa de interés contratada. Posteriormente se miden al costo amortizado. Los intereses se registran sobre la base de la tasa de interés efectivo.

Para el periodo 2020, dada la afectación de la pandemia COVID-19, declarada como pandemia por la Organización Mundial de la Salud, y de la cual no se puede predecir con exactitud su comportamiento y efecto en la economía nacional durante los periodos subsiguientes al 31 de diciembre de 2020, la compañía adoptó para el tratamiento de la cartera de préstamos los decretos y las normativas de alivio económico emitidas por el Banco Central de Reserva vigentes desde 19/03/2020 para los deudores afectados por la pandemia y sobre los cuales se han realizado los respectivos cálculos de las reservas. Optima adopta la aplicación de las normativas emitidas por el Banco Central de Reserva (BCR), para Bancos y entidades del Sistema Financiero.

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

Los arreglos crediticios otorgados a los clientes fueron diferimiento de cuotas de pagos, ampliación del plazo contratado de las facilidades crediticias y consolidaciones. La constitución de la provisión es basada en la estimación de los días mora que el deudor tendría tomando en cuenta las diferencias entre el saldo de capital del plan de pago teórico y el saldo de capital real. Dichas medidas, fueron emitidas para ser aplicadas por las instituciones reguladas del sistema financiero y la compañía, a pesar de no ser regulada, las adoptó.

A la fecha de presentación de los estados financieros se realiza una evaluación del deterioro de los préstamos por cobrar, y se crea provisión por deterioro de los préstamos cuando existe evidencia objetiva de que la Sociedad no podrá recuperar el monto adeudado conforme a los términos originales del préstamo.

3.g) Inversiones en acciones

La Sociedad contabiliza sus inversiones en acciones que no están cotizadas en bolsa de valores utilizando el modelo del costo, menos cualquier partida por deterioro.

3.h) Propiedades, planta y equipo

El terreno, edificio y mejoras a la propiedad están contabilizados al costo atribuido. El mobiliario y equipo están contabilizados al costo de adquisición. Las renovaciones y mejoras importantes se registran al costo de adquisición o construcción. Los desembolsos por reparaciones y mantenimiento que no incrementan la vida útil estimada de los activos, se cargan contra resultados en el período en que se incurren. Las ganancias o pérdidas resultantes de la venta o retiro de activos se incluyen en los resultados del año en que se realiza la transacción.

La depreciación y amortización de edificio, mejoras a la propiedad, mobiliario y equipo, se calcula bajo el método de línea recta, con base en la vida útil estimada de cada activo sin considerar el valor residual, a partir del momento en que los mismos se encuentran listos para su uso previsto. A continuación, un resumen de las vidas útiles estimadas:

Edificios	75 años
Mobiliario y equipo	2 a 12 años
Vehículos	20 años

La vida útil estimada de un elemento de las propiedades, planta y equipo se revisará periódicamente y, si las expectativas actuales varían significativamente de las estimaciones previas, se ajustarán con cargos a resultados del periodo corriente y de los futuros.

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

Los terrenos y edificios son activos independientes y se tratan contablemente por separado, incluso si han sido adquiridos conjuntamente.

Los importes en libros de las propiedades, planta y equipo son analizados al menos una vez al año para determinar si han visto deteriorado su valor. Las pérdidas por deterioro son reconocidas con cargo a los resultados del período en los casos en que el importe en libros del activo es mayor que su importe recuperable estimado.

3.i) Activo Intangible

El activo intangible está compuesto por licencias y programas que se registran al costo de adquisición y se amortizan de forma lineal para el periodo de uso de las mismas y por el tiempo estimado de uso, respectivamente.

El porcentaje promedio de amortización mensual para las licencias es del 8.51%, para los programas 9.95% y para el Core Bancario 0.83%.

3.j) Activos mantenidos para la venta

Los bienes recibidos en concepto de pago de créditos se contabilizan al costo o valor de mercado, el menor. El costo se establece por el valor fijado en la escritura de dación, en caso de dación en pago; o al valor fijado en el acta de adjudicación, en caso de adjudicación judicial; más las mejoras que aumentan el valor intrínseco del bien. Para estos efectos se considera como valor de mercado de activos no monetarios, el valúo pericial de los bienes realizados por perito inscrito en la Superintendencia.

3.k) Deterioro

La Compañía efectúa una revisión al cierre de cada ejercicio contable sobre los valores en libros de sus activos no circulantes, para identificar disminuciones de valor cuando hechos o circunstancias indican que los valores registrados podrían no ser recuperables. Si dicha indicación existiese y el valor en libros excede el importe recuperable, la Compañía valúa los activos a su importe recuperable. Los ajustes que se generen por este concepto se registran en los resultados del año en que se determinan.

3.l) Préstamos bancarios y no bancarios

Los sobregiros y préstamos bancarios se llevan al costo amortizado, utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

3.m) Impuestos a las ganancias

El gasto por impuestos a las ganancias representa la suma del impuesto corriente y del impuesto diferido.

El impuesto corriente por pagar está basado en la utilidad fiscal del año, y se calcula conforme a las disposiciones fiscales vigentes a la fecha de cierre.

El impuesto diferido se reconoce a partir de las diferencias entre los importes en libros de los activos y pasivos en los estados financieros y sus bases fiscales correspondientes (conocidas como diferencias temporarias). Los pasivos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espere a que incrementen la ganancia fiscal en el futuro. Los activos por impuestos diferidos se reconocen para todas las diferencias temporarias que se espera que reduzcan la ganancia fiscal en el futuro. Los activos por impuestos diferidos se miden al importe máximo que, sobre la base de la ganancia fiscal actual o estimada futura, es probable que se recuperen.

El importe en libros neto de los activos por impuestos diferidos se revisa en cada fecha sobre la que se informa y se ajusta para reflejar la evaluación actual de las ganancias fiscales futuras. Cualquier ajuste se reconoce en el resultado del período.

3.n) Cuentas por pagar comerciales y gastos acumulados

Los acreedores comerciales son obligaciones basadas en condiciones de crédito normales y no tienen intereses y se reconocen por su valor efectivo.

3.o) Provisión

Una provisión es reconocida en el estado de situación financiera cuando la Compañía adquiere una obligación presente, legal o implícita, como resultado de un suceso pasado y es probable que requiera de recursos para cancelar la obligación y pueda efectuarse una estimación confiable del importe de la obligación. El importe de las provisiones se ajusta a la fecha del estado de situación financiera, afectando directamente los resultados del año.

3.p) Capital social

Las acciones ordinarias se clasifican como patrimonio.

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

3.q) Ingresos

Los ingresos comprenden el valor razonable de la contraprestación recibida en el curso ordinario de las actividades de la Sociedad. Los ingresos se presentan netos del impuesto al valor agregado, descuentos y condonación de intereses.

La Sociedad reconoce ingresos cuando la cantidad de ingresos puede ser medida con fiabilidad, es probable que los beneficios económicos futuros fluyan a la entidad, y los criterios específicos se han cumplido para cada una de las actividades de la Sociedad.

A continuación, el detalle del reconocimiento de ingresos:

a) Comisiones

Los ingresos por comisiones se reconocen sobre la base del devengamiento.

b) Intereses

Los ingresos por intereses se reconocen usando el método de la tasa de interés efectivo.

3.r) Reconocimiento de costos y gastos

Los costos y gastos por servicios se reconocen en el momento que se recibe el servicio. Los costos por venta de mercancías se reconocen cuando el riesgo significativo y los derechos de propiedad han sido transferidos al comprador.

3.s) Arrendamientos operativos

Arrendamientos en los cuales la Compañía en su calidad de arrendataria, no retiene sustancialmente los riesgos y beneficios sobre la propiedad del activo, son considerados como arrendamientos operativos. Los pagos sobre estos arrendamientos, de acuerdo con las tarifas establecidas en los contratos respectivos, son reconocidos por la Compañía como un gasto en los resultados del período en que se incurren y se relacionan principalmente con el alquiler de las oficinas donde operan las agencias. Los arrendamientos se registran con el método de línea recta.

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

3.t) Beneficios a los empleados

i. Costos de pensiones

Los costos de pensiones corresponden a un plan de beneficios por retiro de contribución definida, mediante el cual la Sociedad y los empleados efectúan aportes a un fondo de pensiones administrado por una institución especializada autorizada por el Gobierno de El Salvador, la cual es responsable del pago de las pensiones y otros beneficios a los afiliados a ese sistema conforme a la Ley del Sistema de Ahorro para Pensiones. Los aportes de la Sociedad a dicho plan de pensiones, se reconocen como gastos del período en el que se incurren.

Cuando las aportaciones son pagadas, la Sociedad no tiene obligaciones futuras de pago de beneficios de post- empleo a los empleados.

ii. Beneficios por terminación

Los beneficios por terminación son pagados cuando el contrato de trabajo de un empleado es terminado antes de la fecha del retiro normal. De acuerdo a la legislación laboral vigente en El Salvador, los empleados despedidos sin causa justificada deben recibir el pago de indemnización por despido, equivalente a un mes de sueldo (hasta un sueldo máximo de cuatro veces el salario mínimo legal vigente) por cada año de trabajo, a la fecha en la cual es despedido. Las indemnizaciones por despido se registran en gastos cuando la obligación es conocida.

iii. Beneficio por retiro voluntario

En enero de 2014, la Asamblea Legislativa aprobó La Ley Reguladora de la Prestación Económica por Renuncia Voluntaria, la cual entró en vigencia el 1 de enero de 2015. La prestación económica por renuncia a partir de los dos años, es equivalente a quince días de salario básico por cada año de servicio. Dicho salario no podrá ser superior a dos veces el salario mínimo diario legal vigente correspondiente al sector de la actividad económica del empleador. El plan de beneficios definido usa el método actuarial de la unidad de crédito para estimar su obligación y la descuenta a su valor presente a la fecha de presentación de estados financieros. Las ganancias o las pérdidas por los cambios en las hipótesis actuariales se cargan o abonan a los resultados.

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

Los principales supuestos del estudio actuarial son: a) La tasa de descuento utilizada para actualizar las prestaciones al personal es del 4.21%, la cual está de acuerdo a los lineamientos de la Norma Internacional Contable No.19, la cual contempla 2 puntos: 1) La obtención de los rendimientos promedios de los bonos Corporativos de alta calidad de mercado de los Estados Unidos en función de su plazo de duración y 2) la determinación de las tasas de descuento por rangos de duración de los planes de beneficio contemplando grupos por cada 5 años de duración de los bonos Corporativos. Al 31 de diciembre de 2020, la Compañía tiene registrado US\$27,109 (US\$71,988 en 2019) en concepto de provisión por retiro voluntario.

iv. Otros beneficios a corto plazo

Estos beneficios se registran a gastos en el momento en que se incurren.

3.u) Uso de estimación y juicios

La administración considera que los supuestos hechos al preparar los estados financieros son correctos, y que los estados financieros, por lo tanto, presentan razonablemente la situación financiera y el rendimiento de la entidad de acuerdo con la NIIF, en todos los aspectos importantes.

Sin embargo, el hecho de aplicar supuestos y estimaciones implica que, si se eligen supuestos diferentes, los resultados informados también serán diferentes.

La estimación y juicio que tiene un riesgo significativo de causar un ajuste material en los importes en libros de los activos y pasivos dentro del ejercicio económico siguiente es la cuenta por cobrar.

La Sociedad calcula el deterioro de las cuentas por cobrar por préstamos, analizando cada crédito teniendo en cuenta los factores de antigüedad y valor determinado de las garantías reales de la cuenta.

4. Nuevas políticas contables y cambios futuros en políticas contables.

4.a. Cambios en nuevas políticas contables

Las políticas contables adoptadas por la Compañía para la preparación de sus estados financieros al 31 de diciembre de 2020 son consistentes con aquellas que fueron utilizadas para la preparación de sus estados financieros al 31 de diciembre de 2019, a excepción de las pérdidas esperadas de la cartera de créditos.

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

NIIF 15 Ingresos Procedentes de Contratos con Clientes

En mayo de 2014, el IASB publicó la NIIF 15 Ingresos por Contratos con Clientes. Reemplaza la guía existente para el reconocimiento de ingresos, incluidos los NIC 18 Ingresos, NIC 11 Contratos de Construcción y CINIIF 13 Programas de Fidelización de Clientes. Con entrada en vigencia a partir del 1 de enero de 2018. La nueva norma establece un marco integral para determinar en qué importe y en qué fecha se reconocen los ingresos. La nueva norma especifica un modelo uniforme de cinco pasos para el reconocimiento de ingresos, que generalmente se aplica a todos los contratos con clientes.

La Compañía reconoce los ingresos provenientes de contratos con clientes con base en el modelo de cinco pasos establecido en la NIIF 15:

- Paso 1. Identificación de contratos con clientes: Un contrato se define como un acuerdo entre dos o más partes, el cual crea derechos y obligaciones exigibles y establece criterios que se deben cumplir para cada contrato. Los contratos pueden ser escritos, verbales o implícitos a través de las prácticas empresariales acostumbradas de una empresa.
- Paso 2. Identificación de las obligaciones de desempeño en el contrato: Una obligación de desempeño es una promesa en un contrato con un cliente para la transferencia de un bien o servicio a este último.
- Paso 3. Determinación del precio de la transacción: El precio de la transacción es el monto del pago al que la Compañía espera tener derecho a cambio de la transferencia de los bienes o servicios prometidos a un cliente, sin tener en cuenta los montos recibidos en representación de terceros.
- Paso 4. Distribuir el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño del contrato: En un contrato que tiene más de una obligación de desempeño, la Compañía distribuye el precio de la transacción entre las obligaciones de desempeño en montos que representen el monto de la consideración a la que la Compañía espera tener derecho a cambio de cumplir cada obligación de desempeño.
- Paso 5. Reconocimiento de ingresos cuando (o a medida que) la Compañía cumple una obligación de desempeño.

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

En el período financiero 2018, la Compañía adoptó la NIIF 15 - Ingresos provenientes de contratos con clientes (modificada en abril de 2016) que es efectiva para los períodos iniciados en o después del 1 de enero de 2018. La NIIF 15 introdujo un enfoque de cinco pasos para el reconocimiento de ingresos. La norma introduce asimismo una guía más detallada para tratar con escenarios específicos. A continuación, se describen los nuevos requisitos y su impacto en los estados financieros de la Compañía.

En el período financiero 2018 la Compañía aplicó por primera vez la norma NIIF 15 – Ingresos procedentes de contratos con clientes para el año calendario 2019. La adopción de esta norma no tuvo efecto material sobre la posición financiera de la Compañía, su desempeño y/o divulgaciones.

NIIF 9 Instrumentos Financieros

La NIIF 9 Instrumentos financieros cambiará sustancialmente la clasificación y medición de los instrumentos financieros. La nueva norma requiere que los deterioros se basen en un modelo prospectivo, cambia el enfoque para cubrir las exposiciones financieras y la documentación relacionada, cambia el reconocimiento de ciertos cambios en el valor razonable y modifica los requisitos de revelación. El deterioro de los activos financieros, incluidas las cuentas por cobrar comerciales y por arrendamientos, se evaluará utilizando un modelo de pérdida crediticia esperada en lugar del modelo de pérdida actual incurrida. Dada la naturaleza de los activos financieros de la Compañía, el modelo de pérdidas utilizado se mantuvo en vista que es el que más responde a la realidad de su mercado.

NIIF 16 Arrendamientos

La NIIF 16 se emitió en enero de 2016 y reemplaza la NIC 17 Arrendamientos, IFRIC 4 Determinación de si un Acuerdo Contiene un Arrendamiento, SIC-15 Arrendamientos Operativos - Incentivos y SIC-27 Evaluación de la Esencia de las Transacciones que Adoptan la Forma Legal de un Arrendamiento. La NIIF 16 establece los principios para el reconocimiento, medición, presentación y revelación de los arrendamientos y requiere que los arrendatarios contabilicen todos los arrendamientos bajo un único modelo en el estado de situación financiera, similar a la contabilización de arrendamiento bajo la NIC 17.

La norma incluye dos exenciones de reconocimiento para arrendatarios - los arrendamientos de activos de "bajo valor" (por ej., computadoras personales) y los arrendamientos a corto plazo (es decir, arrendamientos con un plazo de 12 meses o menos).

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

A la fecha de inicio de un arrendamiento, el arrendatario reconocerá un pasivo para hacer pagos de arrendamiento (es decir, el pasivo por el arrendamiento) y un activo representando el derecho de uso del activo subyacente durante el plazo del arrendamiento (es decir, el derecho de uso del activo). A los arrendatarios se les requerirá reconocer por separado los gastos de intereses del pasivo por el arrendamiento y el gasto de depreciación sobre el derecho de uso del activo.

También se les requerirá a los arrendatarios remedir el pasivo por arrendamiento cuando ocurran ciertos eventos (por ej., un cambio en el plazo de un arrendamiento, un cambio en pagos futuros de arrendamiento que resultan de un cambio en la tasa o índice utilizado para determinar esos pagos). Por lo general el arrendatario reconocerá el monto de la remediación del pasivo por arrendamiento como un ajuste al derecho de uso del activo.

La contabilidad de los arrendadores bajo la NIIF 16 permanece sustancialmente sin cambios con respecto a la contabilidad actual bajo la NIC 17. Los arrendadores continuarán clasificando todos los arrendamientos usando el mismo principio de clasificación según la NIC 17 y distinguirán entre dos tipos de arrendamientos: operativos y financieros.

En el período financiero 2019 la Compañía aplicó por primera vez la norma NIIF 16. La adopción de esta norma tuvo efecto material sobre la posición financiera de la Compañía, su desempeño y/o divulgaciones producto de los arrendamientos existentes al año terminado el 31 de diciembre de 2019 y 2018. Se reconocieron US\$664,825 en los activos y pasivos de la Compañía, y se amortizaron US\$175,963 a los resultados. Estos compromisos, se refieren a arrendamientos de entre 3 a 5 años, considerados de largo plazo.

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

4.b. Estándares, modificaciones e Interpretaciones aún no efectivas

A la fecha de autorización de estos estados financieros, las siguientes normas han sido emitidas, sin que se espere impactos significativos en los estados financieros.

Norma	Fecha de emisión	Fecha de vigencia	Impacto previsto
NIIF 17 Contratos de Seguros	Mayo 2017	Enero 2021	No impacto
Modificaciones a NIIF 3 Combinaciones de negocios	Mayo 2020	Enero 2022	No impacto
Modificaciones a NIC 16 Propiedad Planta y Equipo (Ingresos por la venta antes del momento del uso previsto)	Mayo 2020	Enero 2022	No impacto
Modificaciones a NIC 37 Provisiones y contingencias (Costos de cumplimiento de un contrato oneroso)	Mayo 2020	Enero 2022	No impacto
Modificaciones a la NIIF 1 Aplicación de NIIF por Vez primera (Cuando una subsidiaria es adoptante de NIIF por vez primera)	Ciclo de reformas 2018-2020	Enero 2022	No impacto
Modificaciones a la NIC 41 (Medición de los flujos de impuestos para el cálculo del valor razonables de activos bajo al alcance de NIC 41)	Ciclo de reformas 2018-2020	Enero 2022	No impacto
NIIF 9 Instrumentos Financieros – Honorarios en la prueba del 10% de des reconocimiento de pasivos financieros	Ciclo de reformas 2018-2020	Enero 2022	La compañía aún no ha cuantificado su aplicación

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

5. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se integra:

	2020	2019
Caja	\$ 591,876	\$ 741,766
Bancos locales		
Cuentas corrientes	857,084	873,219
Cuenta de ahorros	2,364,238	2,196,843
Cuenta de ahorros	<u>2,106,389</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 5,919,587</u>	<u>\$ 3,811,828</u>

Un monto de US\$2,364,238 (US\$2,196,843 en 2019) en cuentas de ahorro devengan tasas de interés del 1.25% y 3.5% (4% en 2019).

Un monto de US\$2,106,389 (US\$0.00 en 2019) en depósitos a plazo devengan una tasa de interés del 4%.

6. Fondos en Administración

Los fondos en Administración al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se integra:

	2020	2019
Fondos en administración	<u>\$ 1,506,215</u>	<u>\$ 311,982</u>

Con fecha 27 de agosto de 2018 se apertura el fondo en administración, el saldo al 31 de diciembre de 2020 es de US\$1,506,215 (US\$311,982 en 2019), este devengan una tasa de interés anualizado entre 2.79% y 3.44% (3.38% y 4.19% en 2019).

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

7. Instrumentos financieros

Los instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se integra:

	2020	2019
Activos financieros medidos al costo amortizado menos el deterioro		
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 5,327,711	\$ 3,811,828
Préstamos y otras cuentas por cobrar	46,750,545	46,293,073
Fondos en administración de cartera	<u>1,506,215</u>	<u>311,982</u>
	<u>\$ 53,584,471</u>	<u>\$ 50,416,883</u>
Activos financieros medidos al costo menos el deterioro		
Inversiones en acciones	<u>2,360</u>	<u>2,360</u>
	<u>\$ 53,586,831</u>	<u>\$ 50,419,243</u>
Pasivos financieros medidos al costo amortizado		
Préstamos bancarios	\$ 2,702,274	\$ 4,067,522
Préstamos no bancarios	40,326,250	36,332,500
Títulos de emisión propia	4,502,288	4,250,000
Deuda subordinada	1,500,000	1,500,000
Derecho de uso por arrendamiento	350,166	503,019
Cuentas por pagar comerciales y gastos acumulados, excepto impuestos fiscales y municipales	<u>1,923,660</u>	<u>1,356,468</u>
	<u>\$ 51,304,638</u>	<u>\$ 48,009,509</u>

8. Préstamos y cuentas por cobrar

Los préstamos y cuentas por cobra al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se integran:

	2020	2019
Préstamos para micro y pequeña empresa	\$ 18,062,562	\$ 15,064,494
Préstamos para mediana empresa	19,602,723	22,542,166
Préstamos para consumo	2,423,279	2,432,788
Préstamos para vivienda	2,213,346	3,020,073
Préstamos agrícolas	1,606,575	1,795,395
Préstamos banca comunal	<u>1,555,082</u>	<u>1,101,511</u>
Pasan...	<u>45,463,567</u>	<u>45,956,427</u>

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

	2020	2019
Vienen...	\$ 45,463,567	\$ 45,956,427
Intereses por cobrar	<u>3,059,874</u>	<u>715,673</u>
	48,523,441	46,672,100
Provisión por cuentas incobrables	<u>(2,617,796)</u>	<u>(1,031,568)</u>
	45,905,645	45,640,532
Menos: porción corriente (*)	<u>(19,476,661)</u>	<u>(25,017,741)</u>
Préstamos a clientes – largo plazo	<u>\$ 26,428,984</u>	<u>\$ 20,622,791</u>
Recuperaciones (*)		
Entre 1 y 2 años	\$ 28,597,570	\$ 33,566,754
Entre 3 y 5 años	12,567,136	9,450,448
Más de 5 años	<u>4,298,862</u>	<u>2,939,224</u>
	<u>\$ 45,463,568</u>	<u>\$ 45,956,426</u>
Movimiento de la estimación por deterioro de Préstamos y cuentas por cobrar		
Saldos al inicio del período	\$ (1,031,569)	\$ (811,767)
Pérdida por castigo de cartera	-	390,258
Gasto del año	(1,586,227)	(611,820)
Liberación de reservas	<u>-</u>	<u>1,761</u>
Saldo al final del período	<u>\$ (2,617,796)</u>	<u>\$ (1,031,568)</u>

(*) Reclasificado 2019 para propósitos de comparación.

La Compañía ha otorgado prenda sin desplazamiento de sus créditos clase “A” (vigentes o mora no mayor a 30 días) por préstamo adquirido de BANDESAL, de bancos locales y otros préstamos de terceros y títulos de emisión propia (Notas 16, 17 y 18).

9. Cuentas y documentos por cobrar

Las cuentas y documentos por cobrar al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se integra:

	2020	2019
Préstamos a funcionarios y empleados	\$ 34,298	\$ 15,011
Deudores varios	620,000	386,590
Otras cuentas por cobrar	178,682	270,718
Depósitos	11,921	6,209
Pago a cuenta de impuesto sobre la renta	197,948	206,028
IVA - Crédito Fiscal	<u>31,387</u>	<u>51,501</u>
	<u>\$ 1,074,236</u>	<u>\$ 936,057</u>

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

10. Gastos pagados por anticipado

Los gastos pagados por anticipado al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se integra:

	2020	2019
Costos anticipados	\$ 110,348	\$ 162,438
Seguros	21,379	21,379
Gastos anticipados papel bursátil	40,964	14,390
Inscripción Bolsa de Valores de El Salvador	10,890	6,487
Combustible y lubricantes	23,571	22,420
Garantías y proyectos	<u>266,668</u>	<u>321,326</u>
	<u>\$ 473,820</u>	<u>\$ 548,440</u>

11. Bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se integra:

	2020	2019
Bienes inmuebles disponibles para la venta	\$ 1,061,705	\$ 1,453,069
Bienes muebles disponibles para la venta	<u>263,846</u>	<u>346,959</u>
	<u>\$ 1,325,551</u>	<u>\$ 1,800,028</u>

El movimiento de los activos mantenidos para la venta

Saldo al 31 de diciembre de 2019	\$ 1,800,028
Adquisiciones	513,343
Ajustes	(1,502)
Retiros por ventas	<u>(986,318)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2020	<u>\$ 1,325,551</u>

Durante el periodo reportado al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no hubo variación en los valores razonables de los activos mantenidos para la venta.

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

12. Inversiones en acciones

las inversiones en acciones al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se integra:

	Número de acciones		% de Participación		Valor Nominal	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Alterfin, Sociedad Cooperativa de R.L.	1	1	0.01%	0.01%	\$ 360	\$ 360
SICSA	2	2	0.01%	0.01%	2,000	2,000
					<u>\$ 2,360</u>	<u>\$ 2,360</u>

13. Propiedad, mobiliario y equipo

Como se explica en la Nota 16, el terreno y edificio garantizan un préstamo bancario a largo plazo.

	Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipo de oficina	Otros equipos	Instalaciones	Transporte	Total
Costo:								
Saldos al 31 de diciembre de 2018	\$ 450,139	\$ 618,838	\$ 131,631	\$ 122,540	\$ 21,549	\$ 40,296	\$ 196,880	\$ 1,581,873
Adiciones	-	6,431	51,517	25,897	-	29,292	110,888	224,025
Disposiciones	-	-	-	-	-	-	(17,708)	(17,708)
Saldos al 31 de diciembre de 2019	<u>450,139</u>	<u>625,269</u>	<u>183,148</u>	<u>148,437</u>	<u>21,549</u>	<u>69,588</u>	<u>290,060</u>	<u>1,788,190</u>
Adiciones	-	-	46,444	144,932	-	25,301	-	216,677
Disposiciones	-	-	-	(17,344)	-	-	(27,221)	(44,565)
Saldos al 31 de diciembre de 2020	<u>450,139</u>	<u>625,269</u>	<u>229,592</u>	<u>276,025</u>	<u>21,549</u>	<u>94,889</u>	<u>262,839</u>	<u>1,960,302</u>
Depreciación acumulada:								
Saldos al 31 de diciembre de 2018	-	(39,853)	(52,164)	(76,983)	(7,027)	(30,714)	(9,510)	(216,251)
Adiciones	-	(8,429)	(20,228)	(20,028)	-	(7,875)	(13,519)	(70,079)
Disposiciones	-	-	-	-	-	-	531	531
Saldos al 31 de diciembre de 2019	<u>-</u>	<u>(48,282)</u>	<u>(72,392)</u>	<u>(97,011)</u>	<u>(7,027)</u>	<u>(38,589)</u>	<u>(22,498)</u>	<u>(285,799)</u>
Adiciones	-	(8,574)	(27,941)	(32,361)	-	(14,025)	(15,861)	(98,762)
Disposiciones	-	-	-	3,332	-	-	3,247	6,579
Saldos al 31 de diciembre de 2020	<u>-</u>	<u>(56,856)</u>	<u>(100,333)</u>	<u>(126,040)</u>	<u>(7,027)</u>	<u>(52,614)</u>	<u>(35,112)</u>	<u>(377,981)</u>
Saldo neto al 31 de diciembre 2019	<u>\$ 450,139</u>	<u>\$ 576,987</u>	<u>\$ 110,756</u>	<u>\$ 51,426</u>	<u>\$ 14,522</u>	<u>\$ 30,999</u>	<u>\$ 267,562</u>	<u>\$ 1,502,389</u>
Saldo neto al 31 de diciembre 2020	<u>\$ 450,139</u>	<u>\$ 568,413</u>	<u>\$ 129,259</u>	<u>\$ 149,985</u>	<u>\$ 14,522</u>	<u>\$ 42,275</u>	<u>\$ 227,727</u>	<u>\$ 1,582,320</u>

14. Activos intangible

Los activos intangibles al 31 de diciembre de 2020 y 2019 presentan un saldo de:

	2020	2019
Licencias y concesiones	\$ 63,502	\$ 32,781
Programas, sistemas y licencias	78,234	52,215
Módulos	<u>623,770</u>	<u>605,275</u>
	765,506	690,271
Amortización de activos intangibles	<u>(90,472)</u>	<u>(50,638)</u>
Total intangibles, neto	<u>\$ 675,034</u>	<u>\$ 639,633</u>

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

	Licencias y concesiones	Programas, sistemas y licencias	Módulos	Total
Costo:				
Saldos al 31 de diciembre de 2018	\$ 16,065	\$ 25,657	\$ 380,064	\$ 421,786
Adiciones	<u>16,716</u>	<u>26,558</u>	<u>261,813</u>	<u>305,087</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2019	32,781	52,215	641,877	726,877
Adiciones	<u>30,721</u>	<u>5,561</u>	<u>93,854</u>	<u>130,136</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2020	<u>63,502</u>	<u>57,776</u>	<u>735,731</u>	<u>857,009</u>
Amortización Acumulada:				
Saldos al 31 de diciembre de 2018	(11,620)	(18,188)	-	(29,808)
Adiciones	<u>(14,484)</u>	<u>(6,347)</u>	<u>(36,601)</u>	<u>(57,432)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2019	(26,104)	(24,535)	(36,601)	(87,240)
Adiciones	<u>(22,510)</u>	<u>(17,324)</u>	<u>(54,901)</u>	<u>(94,735)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2020	<u>(48,614)</u>	<u>(41,859)</u>	<u>(91,502)</u>	<u>181,975</u>
Saldo neto al 31 de diciembre 2019	<u>\$ 6,677</u>	<u>\$ 27,680</u>	<u>\$ 605,276</u>	<u>\$ 639,633</u>
Saldo neto al 31 de diciembre 2020	<u>\$ 14,888</u>	<u>\$ 15,917</u>	<u>\$ 644,229</u>	<u>\$ 675,034</u>

15. Derechos de uso de activos y pasivos por arrendamiento

15.1 Activo por derecho de uso de arrendamiento

La Compañía arrienda once inmuebles, en los cuales se encuentran las agencias, los plazos de los contratos van desde los 2 a los 5 años, prorrogables.

El derecho de uso reconocido en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se integra como sigue:

Activo por derecho de uso de arrendamiento	Inmueble
Costo:	
Al 31 de diciembre de 2019	\$ 664,827
Retiros	<u>(3,225)</u>
Al 31 de diciembre de 2020	<u>661,602</u>
Depreciación acumulada:	
Al 31 de diciembre de 2019	(175,963)
Gasto por depreciación	<u>(158,933)</u>
Al 31 de diciembre de 2020	<u>(334,896)</u>
Valor en libros:	
Al 31 de diciembre de 2020	<u>326,705</u>
Al 31 de diciembre de 2019	<u>\$ 488,864</u>

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

	2020	2019
Montos reconocidos en estado de resultados		
Gasto por depreciación del activo por derechos de uso	\$ 158,933	\$ 175,963
Gasto financiero causado por los pasivos por arrendamiento	\$ 41,388	\$ 38,555

15.2 Pasivos por derecho de uso de arrendamiento

El detalle del rubro pasivos por arrendamientos es el siguiente:

	2020	2019
Corriente	\$ 142,522	\$ 148,671
Entre 2 y 4 años	207,644	354,348
Total	\$ 350,166	\$ 503,019

16. Préstamos bancarios

Los préstamos bancarios al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se integra:

	2020	2019
Corriente		
Porción corriente de préstamos bancarios	\$ 1,290,233	\$ 1,569,749
No corriente		
Porción no corriente de préstamos bancarios	1,412,041	2,497,773
	\$ 2,702,274	\$ 4,067,522

Los vencimientos de la deuda a largo plazo son los siguientes:

	2020	2019
Entre 1 y 2 años	\$ 2,063,848	\$ 2,632,718
Entre 3 y 5 años	638,426	1,434,804
	\$ 2,702,274	\$ 4,067,522

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

Los préstamos bancarios están contratados bajo las siguientes condiciones:

	2020	2019
Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL)		
Préstamo, concentrado con tasa de interés promedio ponderada de 6.49%, garantizado con prenda sin desplazamiento de las cuentas por cobrar de sus clientes clase A (vigentes ò mora no mayor a 30 días).	\$ 1,021,133	\$ 1,421,811
FIDEMYPE		
Préstamo, concentrado con tasa de interés promedio ponderado de 5.50%, garantizado con prenda sin desplazamiento de las cuentas por cobrar de sus clientes clase A (vigentes ò mora no mayor a 30 días).	1,681,141	2,079,596
Fondo de Desarrollo Económico		
Préstamo, concentrado con tasa de interés anual de 6.75%, garantizado con prenda sin desplazamiento de las cuentas por cobrar de sus clientes clase A (Vigentes ò mora no mayor a 30 días).	-	566,115
Total préstamos bancarios	<u>\$ 2,702,274</u>	<u>\$ 4,067,522</u>

17. Préstamos no bancarios

Los préstamos no bancarios al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se integra:

	2020	2019
Corriente		
Porción corriente de préstamos bancarios	\$ 28,232,084	\$ 22,165,000
No corriente		
Porción no corriente de préstamos bancarios	<u>12,094,166</u>	<u>14,167,500</u>
	<u>\$ 40,326,250</u>	<u>\$ 36,332,500</u>

Al 31 de diciembre los vencimientos de los préstamos eran los siguientes:

	2020	2019
Entre 1 y 2 años	\$ 37,701,251	\$ 29,345,476
Entre 3 y 5 años	<u>2,624,999</u>	<u>6,987,024</u>
	<u>\$ 40,326,250</u>	<u>\$ 36,332,500</u>

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

Los préstamos no bancarios están contratados bajo las siguientes condiciones:

31 de diciembre de 2020

Entidad	Saldo pendiente	Tipo de garantía	Fecha de vencimiento
Alterfin	\$ 281,250	Sin garantía	Julio 2021
BIB Bank im Bistum Essen eG	3,000,000	Sin garantía	Marzo y diciembre 2021
BlueOrchard	250,000	Sin garantía	Junio 2021
DWM Asset Management, LLC	5,050,000	Sin garantía	Noviembre 2021, diciembre 2022 y enero 2023
EMF Microfinance Fund AGmVK	3,000,000	Sin garantía	Junio 2022
Frankfurt Financial	2,500,000	Sin garantía	Marzo y septiembre 2021
Incofin	5,670,000	Sin garantía	Marzo y junio 2021; abril y agosto 2022
Locfund	1,500,000	Sin garantía	Mayo 2021
MCE Social Capital	1,875,000	Sin garantía	Mayo, agosto y septiembre de 2021; julio 2022
Oikocredit	1,450,000	Sin garantía	Mayo 2021 y marzo 2025
Raisin Bank AG	2,000,000	Sin garantía	Diciembre 2022
Stichting Cordaid	1,000,000	Sin garantía	Abril 2023
Symbiotics S.A.	3,250,000	Sin garantía	Febrero, julio, septiembre y noviembre de 2021
Triodos	5,500,000	Sin garantía	Mayo y agosto 2021, septiembre 2022 y febrero 2023
Triplejump	4,000,000	Sin garantía	Junio y julio 2021
Total de préstamos no bancarios	\$ 40,326,250		

La tasa de interés de los préstamos van desde el 5.5% hasta el 9.35%.

31 de diciembre de 2019

Entidad	Saldo pendiente	Tipo de garantía	Fecha de vencimiento
Alterfin Cvba, Sociedad Cooperativa de R. L	\$ 375,000	Sin Garantía	Julio 13, 2021
KCD Mikrofinanzfonds Fis	3,000,000	Sin Garantía	Junio 12, 2020 y Diciembre 19, 2021
BlueOrchard	500,000	Sin Garantía	Septiembre 19, 2020
DWM Asset Management, LLC	4,050,000	Sin Garantía	Noviembre 22, 2020, Octubre 21 y 28, 2022
Frankfurt	2,500,000	Sin Garantía	Enero 21, 2021
Incofin	5,670,000	Sin Garantía	Entre Abril 29,2020 y Septiembre 28, 2020
Locfund II Limited Partnership	1,687,500	Sin Garantía	Enero 03, 2020
Luxemburgo Microfinance and Development Fund	750,000	Sin Garantía	Enero 10, 2020
MCE Social Capital	2,625,000	Sin Garantía	Entre Agosto 04, 2020 y Septiembre 10, 2021
Oikocredit	1,675,000	Sin Garantía	Agosto 26, 2021
Raisin Bank AG	2,000,000	Sin Garantía	Diciembre 31, 2022
Symbiotics	3,500,000	Sin Garantía	Entre Mayo 16, 2020 y Diciembre 21, 2020 Ago 01, 2020; Ago 01, 2021; Sep 01, 2022; Feb 15, 2023
Triodos Investment Management B.V.	4,000,000	Sin Garantía	y Dic 20, 2025
Triple Jump	4,000,000	Sin Garantía	Julio 15, 2019 y Octubre 31, 2020
Total de préstamos no bancarios	\$ 36,332,500		

Las tasas de interés de los préstamos van desde el 5.5% hasta el 12.0%.

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

18. Títulos de emisión propia

Con fecha 17 de noviembre de 2016 la Superintendencia del Sistema Financiero, en sesión de Consejo Directivo número CD-41/2016, autorizó a Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V., como emisor de papel bursátil y autorizó la emisión por un monto de \$5.0 millones, habiendo colocado al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las siguientes emisiones bursátiles:

31 de diciembre de 2020

Denominación	Tramo	Fecha negociación	Fecha liquidación	Saldo	Tasa	Días	Tasa efectiva
PBOPTIMA1	17	3/2/2020	3/2/2020	\$ 1,000,000	5.50%	364	6.3%
PBOPTIMA1	19	18/8/2020	18/8/2020	500,000	6.50%	365	8.3%
PBOPTIMA1	20	26/11/2020	26/11/2020	500,000	6.00%	365	7.7%
PBOPTIMA1	21	26/11/2020	26/11/2020	500,000	6.00%	365	7.7%
PBOPTIMA2	1	27/11/2020	27/11/2020	1,000,000	6.25%	365	6.9%
PBOPTIMA2	2	1/12/2020	1/12/2020	500,000	6.25%	360	7.1%
PBOPTIMA2	3	8/12/2020	8/12/2020	<u>500,000</u>	6.25%	365	7.1%
Saldo al 31 de diciembre de 2020				<u>\$ 4,500,000</u>			

31 de diciembre de 2019

Denominación	Tramo	Fecha negociación	Fecha liquidación	Saldo	Tasa	Días	Tasa efectiva
PBOPTIMA1	6	25/07/2018	25/07/2018	\$ 500,000	5.50%	180	6.52%
PBOPTIMA1	7	15/11/2018	15/11/2018	500,000	6.00%	360	6.52%
PBOPTIMA1	8	22/11/2018	22/11/2018	530,000	6.00%	360	6.52%
PBOPTIMA1	9	19/12/2018	19/12/2018	500,000	5.50%	180	6.90%
PBOPTIMA1	10	31/01/2019	31/01/2019	650,000	5.75%	365	6.95%
PBOPTIMA1	11	26/04/2019	26/04/2019	500,000	6.10%	364	7.71%
PBOPTIMA1	12	27/05/2019	27/05/2019	600,000	6.00%	365	7.47%
PBOPTIMA1	13	18/06/2019	18/06/2019	500,000	5.50%	181	7.27%
PBOPTIMA1	14	28/06/2019	02/08/2019	500,000	6.00%	364	7.59%
PBOPTIMA1	15	23/08/2019	04/09/2019	500,000	6.15%	364	7.74%
PBOPTIMA1	16	25/11/2019	25/11/2019	<u>1,500,000</u>	5.75%	365	6.44%
Total emisiones				6,780,000			
Pagos				<u>(2,530,000)</u>			
Saldo al 31 de diciembre de 2019				<u>\$ 4,250,000</u>			

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

19. Deuda subordinada

La deuda subordinada está contratada bajo las siguientes condiciones:

Triodos Investment Management B.V.

Préstamo por \$1,500,000, concentrado con tasa de interés anual de 7.5% más libor con un piso de 9.25% y un techo de 9.75%, sin garantía, con fecha de vencimiento el 20 de diciembre de 2025, capital pagadero al vencimiento en su totalidad e intereses pagaderos semestralmente. Para el cierre del 2020 la LIBOR aplicable fue de 0.25%.

20. Cuentas por pagar y gastos acumulados

Las cuentas por pagar y gastos acumulados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se integra:

	2020	2019
Intereses por pagar	\$ 838,317	\$ 520,851
Firempresa	411,189	-
Proveedores locales	339,346	496,094
Beneficios a empleados	29,109	73,988
Acreedores varios	202,986	276,290
Retenciones	135,938	111,926
Otras cuentas por pagar	<u>131,821</u>	<u>63,233</u>
	<u>\$ 2,088,706</u>	<u>\$ 1,542,382</u>

21. Patrimonio

Capital social

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el capital social pagado está compuesto por 39,765, acciones comunes y nominativas con un valor nominal de US\$100 por acción.

Resultados acumulados

Los resultados acumulados al 31 de diciembre de 2020 muestran utilidades por US\$2,695,308 (US\$2,663,646 en 2019). No existe un período legal definido para la distribución de utilidades a los accionistas.

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

Las utilidades que se paguen o acrediten a los accionistas por los períodos del año 2011 y siguientes, están sujetas a una retención del 5% del impuesto sobre la renta. Están excluidas de este impuesto las utilidades de períodos anteriores al 2011.

El movimiento de los resultados acumulados se detalla a continuación:

	2020	2019
Utilidades acumuladas		
2018	\$ 2,274,243	\$ 2,274,243
2019	495,498	495,498
2020	<u>31,662</u>	<u>-</u>
	<u>2,801,043</u>	<u>2,769,741</u>
Déficit acumuladas		
2017	<u>(106,095)</u>	<u>(106,095)</u>
	<u>\$ 2,695,308</u>	<u>\$ 2,663,646</u>

Reserva legal

Conforme al Código de Comercio, de las utilidades antes de impuesto de cada ejercicio debe separarse un siete por ciento para constituir la reserva legal y el límite mínimo legal de dicha reserva es el 20% del capital social.

Las dos terceras partes de la reserva legal debe tenerse disponible o invertirse en valores mercantiles salvadoreños o centroamericanos de fácil realización; la otra tercera parte puede invertirse de acuerdo con la finalidad de la Compañía. El saldo de esta reserva es de US\$315,591 (US\$295,680 en 2019).

Superávit por revaluación

Las revaluaciones al 31 de diciembre 2020 y 2019, ascienden a USD\$106,095, compuesta principalmente por el revalúo del edificio donde se ubican las oficinas principales aplicado en la conversión a NIIF en el año 2017. No se estima que exista cambios significativos en estas para el presente periodo.

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

22. Ingresos por actividades ordinarias

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los ingresos ordinarios se integran:

	2020	2019
Ingresos por actividades ordinarias		
Intereses por préstamos para micro empresa	\$ 5,453,438	\$ 4,633,468
Intereses por préstamos para pequeña y mediana empresa	3,093,558	3,073,659
Intereses por préstamos para consumo	599,409	409,775
Intereses por préstamos para vivienda	425,226	524,061
Intereses por préstamos agrícola	342,398	392,882
Intereses por préstamos banca comunal	636,548	601,794
Ingresos financieros por manejo de cuentas bancarias	95,651	42,251
Otros ingresos	<u>492,869</u>	<u>959,287</u>
	<u>\$ 11,139,097</u>	<u>\$ 10,637,177</u>

23. Costos de intermediación financiera

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 la composición de los costos de intermediación es la siguiente:

	2020	2019
Intereses	\$ 3,117,251	\$ 2,459,109
Comisiones por desembolsos	123,814	158,209
Derechos de registros	10,527	18,193
Fondo de Garantía Bandedal	27,041	40,412
Garantía Progara	3,211	6,923
Impuesto por intereses	313,687	250,594
Intereses papel bursátil	250,467	191,659
Inscripción papel bursátil	35,911	51,185
Otros	<u>42,063</u>	<u>38,356</u>
Total costo por intereses	<u>\$ 3,923,972</u>	<u>\$ 3,214,640</u>

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

24. Gastos de venta y administración

Los gastos de operación al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se integran:

	2020	2019
Depreciación	\$ 257,693	\$ 246,042
Gastos de personal	3,166,968	3,236,211
Mantenimiento	76,746	58,899
Bonificaciones	291,991	415,462
Honorarios	117,524	224,750
Seguros	235,933	243,471
Impuestos municipales	75,502	56,605
Combustible	89,817	114,524
Matrículas de comercio y derechos de registro	19,582	12,367
Viáticos	31,017	62,291
Dietas	56,195	42,387
Arrendamiento	83,371	60,641
Vigilancia	13,607	9,189
Agua, luz y teléfono	262,755	236,254
Papelería y útiles	45,923	32,002
Servicios de información crediticia	88,784	117,140
Amortizaciones y licencias	94,735	58,019
Publicidad	113,331	201,693
Otros gastos	333,668	340,616
	<u>\$ 5,455,142</u>	<u>\$ 5,768,563</u>

Los gastos de personal incurridos se detallan a continuación:

Sueldos y prestaciones	\$ 2,527,334	\$ 2,670,146
Seguridad social y costo de pensiones	<u>639,634</u>	<u>566,065</u>
	<u>\$ 3,166,968</u>	<u>\$ 3,236,211</u>

La remuneración total de los administradores y de otros miembros del personal clave en 2020 ascendió a US\$290,358 (US\$251,000 en 2019). El número de empleados ascendió a 197 en 2020 (248 en 2019).

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

25. Otros ingresos, otros gastos

Los otros ingresos, otros gastos al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se integran:

	2020	2019
Otros ingresos		
Recuperaciones de préstamos e intereses	\$ 36,244	\$ 27,445
Recuperaciones de gastos	-	2,392
Liberación de reservas de saneamiento	-	1,761
Ganancia en venta bienes recibidos en pago	3,967	31,633
Ganancia en venta de activo fijo	1,144	-
Intereses bancarios	69,477	30,419
Intereses financieros	26,174	11,832
Ingreso comisión Wester Union	39,119	41,981
Ingreso Comisión punto Xpress	2,594	5,122
Ingreso Comisión GEA El Salvador	37,361	-
Ingreso Comisión Assit	42,938	-
Otros ingresos	<u>6,076</u>	<u>69,434</u>
	<u>\$ 265,094</u>	<u>\$ 222,019</u>
Otros gastos		
Sobre préstamos	\$ (2,151)	\$ (5,541)
Comisiones	(3,867)	(1,673)
Gasto por venta de bienes muebles	(59,372)	(68,686)
Gasto por venta de bienes inmuebles	(62,191)	(57,916)
Otros	<u>(30,358)</u>	<u>(26,206)</u>
Total de otros gastos	<u>(157,939)</u>	<u>(160,022)</u>
Total otros ingresos netos	<u>\$ 107,155</u>	<u>\$ 61,997</u>

26. Impuesto sobre la renta

La composición del impuesto sobre la renta en el estado del resultado integral al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	2020	2019
Impuesto corriente – gasto	\$ 186,254	\$ 392,867
Impuesto diferido – gasto	<u>34,110</u>	<u>10,036</u>
	<u>\$ 220,364</u>	<u>\$ 402,903</u>

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

Impuesto sobre la renta corriente

Las entidades constituidas en El Salvador pagan impuesto sobre la renta por los ingresos obtenidos en el país de acuerdo con la Ley de Impuesto Sobre la Renta. La tasa impositiva sobre las utilidades es del 30%, excepto cuando las rentas gravadas son menores o iguales a ciento cincuenta mil dólares que pagan el 25%. También señala que las utilidades que se originen a partir del año 2011 están sujetas a una retención de impuesto sobre la renta del 5% al momento de su distribución.

La provisión de impuesto sobre la renta corriente correspondiente a los años que terminaron el 31 de diciembre de 2020 y 2019, se ha calculado como se muestra a continuación:

	2020	2019
Impuesto sobre la renta en base utilidad contable	\$ 85,330	\$ 304,592
Más - Efecto fiscal de gastos no deducibles	113,379	177,606
Efecto neto de variación entre depreciación financiera y fiscal	(9,572)	(8,470)
Efecto fiscal de canon deducible de arrendamientos	3,090	(59,540)
Efecto fiscal de Reserva legal	<u>(5,973)</u>	<u>(21,321)</u>
Provisión para el impuesto sobre la renta corriente	<u>\$ 186,254</u>	<u>\$ 392,867</u>

Impuesto sobre la renta diferido

El impuesto sobre la renta diferida se calcula sobre las diferencias temporales bajo el método del pasivo.

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

El movimiento en las cuentas de activo y pasivo por impuesto sobre la renta diferido se detalla a continuación:

Impuesto diferido – Ingreso – activo

Saldo al 31 de diciembre de 2018	\$ 22,417
Ingreso	<u>3,841</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2019	\$ 26,258
Gasto	<u>(10,594)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	<u>\$ 15,664</u>

**Diferencia
entre la
depreciación
fiscal y
financiera**

Impuesto diferido – Gasto – pasivo

Saldo al 31 de diciembre de 2018	\$ 37,602
Gasto	<u>13,877</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2019	\$ 51,479
Gasto	<u>23,515</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	<u>\$ 74,994</u>

27. Contribución especial grandes contribuyentes

En notificación de Ministerio de Hacienda 15307-NEX-3949-2018, de fecha 3 de diciembre de 2018, Optima Servicios Financieros, es clasificado como Gran Contribuyente, por lo tanto, de cumplir entre otras obligaciones, con la “Contribución Especial a los Grandes Contribuyentes para el Plan de Seguridad Ciudadana” Cuya contribución se estableció en el Decreto Legislativo No 161 (DL No 161) Publicado en el Diario Oficial No 203, Tomo No 409 de fecha 5 de noviembre 2015.

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

En el cual se establece como Hecho Generador la obtención de Ganancias Neta iguales o mayores a US\$500,000, correspondiente a un ejercicio o periodo de imposición, un 5% de la Ganancia Neta. Este Decreto tenía una vigencia de 5 años el cual venció en noviembre del año anterior.

	2020	2019
Contribución especial grandes contribuyentes	<u>-</u>	<u>\$ 45,835</u>

28. Administración de Riesgos financieros

Las Normas Internacionales de Información Financiera requieren ciertas revelaciones de los instrumentos financieros, que se relacionan con diferentes riesgos que pueden afectar a la Compañía. Tales riesgos son: riesgo de liquidez, riesgo crediticio, riesgo de tasa de interés y riesgo de cambio de moneda.

Riesgo de liquidez

Riesgo de liquidez es el riesgo de que una entidad pueda afrontar dificultad en recaudar fondos para cumplir con compromisos asociados con instrumentos financieros. La Compañía es capaz de financiar sus operaciones y saldar sus obligaciones a través de la Administración prudente del riesgo, que implica mantener suficiente efectivo y valores negociables, la disponibilidad de financiamiento a través de un número adecuado de fuentes de financiamiento y la capacidad de cerrar posiciones de mercado. Debido a la naturaleza dinámica de la actividad principal de la Sociedad, la administración financiera mantiene un control de forma prudente, entre los plazos de recuperación de efectivo y los plazos establecidos para cubrir sus compromisos.

Entre los procedimientos establecidos para mitigar el riesgo de liquidez está el mantener un mínimo del 10% de la cartera bruta en cuentas de efectivo. Debido a la crisis del COVID-19 se previó una reducción en los flujos de efectivo, principalmente por las medidas de alivio aplicadas a los clientes. Para afrontar este riesgo se renegociaron los pasivos con financiadores internacionales y se aumentó la capacidad para emitir papel bursátil.

Riesgo de crédito

La Administración ha establecido políticas para el otorgamiento de la cartera de crédito. Este está sujeto a evaluaciones en las que se considera la capacidad de pago, el historial y las referencias del cliente. Además, se requieren los colaterales necesarios para asegurar la recuperación del monto pactado.

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

Para mitigar los riesgos derivados de la pandemia COVID-19 asociados al otorgamiento de créditos, se han incluido en la evaluación factores como la afectación del sector al que pertenece el cliente y el comportamiento de pago durante el periodo de alivio económico.

Riesgo de tasa de interés

El riesgo de tasa de interés de la Sociedad surge de su endeudamiento a largo plazo. El endeudamiento a tasas variables expone a la empresa al riesgo de tasa de interés en los flujos de efectivo.

Para mitigar este riesgo los contratos de la cartera de préstamos activas incluyen cláusulas que permiten el ajuste de tasas en función a la variabilidad del mercado. En la cartera pasiva existe un amplio portafolio de fondeadores, y las autorizaciones correspondientes para emitir papel bursátil en la Bolsa de Valores de El Salvador, que permite optar a condiciones favorables para la compañía en caso de alzas en las tasas de interés pasivas. Además, en los contratos con fondeadores se incluyen cláusulas que permiten hacer prepagos.

Riesgo de cambio de moneda

Riesgo de moneda es el riesgo de que el valor razonable de flujos de efectivo futuros de instrumentos financieros fluctúe, debido a cambios en las tasas de cambio extranjeras. Las transacciones financieras de pasivos de la Compañía son principalmente efectuadas en dólares de los Estados Unidos de América, la moneda de uso de la Compañía. Como tal, la Compañía no considera estar expuesta a riesgos significativos de moneda extranjera.

29. Hechos relevantes y subsecuentes

Pandemia Mundial por virus COVID-19

A causa de la propagación del Virus Denominado COVID-19, que afecta a El Salvador desde marzo del 2020 y su potencial impacto en la economía mundial, al cierre de los estados financieros al 31 de diciembre de 2020, la compañía considera que no existe un riesgo de cumplimiento al principio de negocio en marcha, ni tampoco se tenga un efecto económico que deteriore el valor de sus principales activos de forma significativa ni espera una modificación en la estimación de la vida útil de las partidas de propiedad, planta y equipo. A raíz del impacto en la economía local no se espera un efecto negativo en variaciones de tipo cambiario ya que la moneda en curso es el dólar. No se prevé que pueda existir una eventual incobrabilidad de las cuentas por cobrar superior a las reservas establecidas.

Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V.
(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2020

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

Adhiriéndose a las disposiciones del Artículo 9 del decreto legislativo no. 593, la Compañía ha puesto a disposición de sus clientes medidas de alivio que han reducido la recuperación de capital e intereses. En la misma línea, se han renegociado los pasivos de la compañía para evitar cualquier posible riesgo de iliquidez.

De acuerdo a la evolución de la pandemia por el COVID-19, la compañía analizará las estrategias comerciales y financieras que sean convenientes para minimizar el impacto económico que pueda resultar a causa de la propagación del virus.