

OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE



BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

\$ 26,603,481.43

| | |
|---|-------------------|
| Efectivo y equivalentes | \$ 5,353,829.51 |
| Cartera de créditos - Corto Plazo | \$ 22,987,893.37 |
| (-) Provisión para Incobrabilidades | \$ (4,051,177.53) |
| Cuentas y documentos por cobrar | \$ 410,445.05 |
| Bienes muebles disponibles para la venta | \$ 1,131,395.55 |
| Pagos anticipados | \$ 467,517.33 |
| Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta | \$ 247,775.59 |
| Credito Fiscal - IVA | \$ 55,802.56 |

NO CORRIENTE

\$ 40,717,843.64

| | |
|--|-------------------|
| Cartera de créditos - Largo Plazo | \$ 37,068,645.48 |
| Propiedad Planta y Equipo | \$ 3,584,722.80 |
| Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo | \$ (1,096,924.88) |
| Inversiones permanentes | \$ 2,359.71 |
| Intangibles | \$ 933,445.40 |
| Activo por impuesto diferido | \$ 35,516.72 |
| Activos en desarrollo | \$ 190,078.41 |

TOTAL DE ACTIVO

\$ 67,321,325.07

PASIVO

PASIVO CORRIENTE

\$ 26,165,842.32

| | |
|-----------------------------------|------------------|
| Préstamos a Corto Plazo | \$ 15,672,074.27 |
| Papel Bursatil | \$ 8,619,041.58 |
| Cuentas y documentos por pagar | \$ 860,573.80 |
| Acreedores varios | \$ 107,029.72 |
| Retencion por pagar | \$ 116,290.75 |
| Impuesto Sobre la Renta por Pagar | \$ 299,450.68 |
| Debito Fiscal - IVA | \$ 151,441.11 |
| Préstamos por arrendamiento | \$ 339,940.41 |

NO CORRIENTE

\$ 33,518,924.09

| | |
|---|------------------|
| Prestamos por Pagar LP | \$ 23,262,810.82 |
| Papel Bursátil LP | \$ 5,525,000.00 |
| Prestamos por arrendamiento LP | \$ 1,124,559.44 |
| Pasivo por impuesto sobre la renta diferido | \$ 106,553.83 |
| Deuda Subordinada | \$ 3,500,000.00 |

PATRIMONIO

\$ 7,636,558.66


| | |
|-----------------------------------|-----------------|
| Capital Social | \$ 6,777,903.17 |
| Reserva legal acumulada | \$ 349,533.18 |
| Utilidad de ejercicios anteriores | \$ 89,969.48 |
| Utilidad del presente ejercicio | \$ 419,152.83 |

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO

\$ 67,321,325.07




Lic. Gustavo Enrique Siman
Presidente


Licda. Silvia Martínez
Contadora General




Lic. Francisco Arce
Gerente Financiero



ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

| | | |
|--|------------------------|-------------------------|
| INGRESOS TOTALES | | \$ 14,254,240.34 |
| <u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u> | | \$ 14,167,579.91 |
| Intereses convencionales | \$ 11,771,561.22 | |
| Estructuración de Crédito | \$ 1,316,284.93 | |
| Intereses Moratorios | \$ 197,941.22 | |
| Ingresos - seguros | \$ 437,889.07 | |
| Ingresos Financieros | \$ 129,426.57 | |
| Recuperacion de préstamos e intereses | \$ 112,066.82 | |
| Otros ingresos de operación | \$ 202,410.08 | |
| <u>OTROS INGRESOS</u> | | \$ 86,660.43 |
| Otros | \$ 86,660.43 | |
| <u>MENOS:</u> | | \$ 4,509,843.89 |
| <u>Costos de Intermediacion Financiera</u> | <u>\$ 4,509,843.89</u> | |
| <u>Resultado Bruto</u> | | \$ 9,744,396.45 |
| <u>MENOS:</u> | | |
| <u>Gastos de Operación</u> | | \$ 6,794,158.98 |
| Total gastos | \$ 6,794,158.98 | |
| Gastos de personal | \$ 4,327,854.08 | |
| Gastos de administración y ventas | \$ 1,813,501.21 | |
| Gastos de depreciación y amortización | \$ 652,803.69 | |
| <u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u> | | \$ 2,950,237.47 |
| <u>MENOS:</u> | | |
| Gastos No Operativos | \$ 153,190.08 | |
| Provisión para incobrabilidad de préstamos | \$ 2,080,797.09 | |
| Utilidad antes de Impuestos | | \$ 716,250.30 |
| Impuesto Sobre la Renta por Pagar | \$ 297,097.47 | |
| Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta | | \$ 419,152.83 |

Lic. Gustavo Enrique Siman
Presidente

Licda. Silvia Martínez
Contadora General

Lic. Francisco Arce
Gerente Financiero

