

San Salvador, 23 de Mayo de 2023

**Licda. Patricia Pacheco**  
Gerente Legal y Emisiones  
**Bolsa de Valores de El Salvador**  
Presente:

### COMUNICADO DE HECHO RELEVANTE

Presente:

En conformidad con los artículos 7, 35, 37 y 78 de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero y artículos 34 de la Ley del Mercado de valores, Instructivo de Información Bursátil y así como el Instructivo de información Bursátil y Normativa Técnica para la Divulgación de Hechos Relevantes NDMC-22 de la SSF, Optima Servicios Financieros S.A. de C.V. remite informe de Estados Financieros Auditados correspondiente al año 2022.

La veracidad y la oportunidad de este Comunicado de Hecho Relevante es responsabilidad de Optima Servicios Financieros S.A. de C.V. y no de la Superintendencia del Sistema Financiero.

Atentamente,



**Henry Burgos**  
Delegado Suplente de Hechos Relevantes / Analista Financiero  
**Optima Servicios Financieros S.A. de C.V.**

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

**Informe y estados financieros  
31 de diciembre de 2022**

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

**Contenido**  
**31 de diciembre de 2022**

---

|                                         | <b>Página</b> |
|-----------------------------------------|---------------|
| 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 - 47        |

## 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 adjuntos de Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022, 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 2022, 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 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:

### *Cartera de Préstamos por Cobrar y provisión de cuentas incobrables*

Como se indica en la Notas 7 a los estados financieros, la cartera de préstamos neta tiene un saldo de US\$56,000,065 y la reserva de saneamiento de US\$4,051,178. Montos de importancia significativa en los estados financieros y en la ejecución de nuestra auditoría; en los que la estimación de la provisión de cuentas incobrables demanda la aplicación de ciertos criterios y juicios establecidos en las políticas internas de la Compañía para la determinación de la provisión, y que de ser aplicados inapropiadamente esos criterios pueden llevar a un cálculo incorrecto de la misma con efecto material en los estados financieros.

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

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 demás criterios utilizados para 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.

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.

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

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:

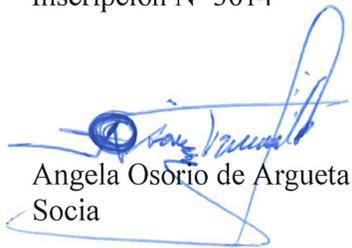
- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. 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.
- 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.

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

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



19 de mayo de 2023  
San Salvador, República de El Salvador.

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

**Estado de situación financiera**  
**31 de diciembre de 2022**

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

|                                                           | Notas | 2022                 | 2021                 |
|-----------------------------------------------------------|-------|----------------------|----------------------|
| <b>Activo</b>                                             |       |                      |                      |
| <b>Activo corriente:</b>                                  |       |                      |                      |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                       | 4     | \$ 5,411,231         | \$ 6,136,702         |
| Fondos en administración de cartera                       | 5     | 30,767               | 2,228,117            |
| Préstamos por cobrar a corto plazo, netos                 | 7     | 18,476,713           | 16,412,302           |
| Cuentas y documentos por cobrar                           | 8     | 949,925              | 1,400,672            |
| Activos mantenidos para la venta                          | 10    | 1,131,396            | 803,191              |
| Gastos pagados por anticipado                             | 9     | 407,076              | 392,085              |
| Otros activos                                             |       | <u>28,589</u>        | <u>19,864</u>        |
| <b>Total activo corriente</b>                             |       | <u>26,435,697</u>    | <u>27,392,933</u>    |
| <b>Activo no corriente:</b>                               |       |                      |                      |
| Préstamos por cobrar a largo plazo                        | 7     | 37,523,352           | 30,542,658           |
| Inversiones en acciones y otros                           | 11    | 2,360                | 2,360                |
| Propiedad, mobiliario y equipo, neto                      | 12    | 1,112,021            | 1,823,773            |
| Derecho de uso por arrendamiento                          | 14    | 1,365,909            | 606,514              |
| Activos intangibles                                       | 13    | 1,021,101            | 736,266              |
| Activo por impuesto diferido                              | 26    | <u>35,914</u>        | <u>23,565</u>        |
| <b>Total activo no corriente</b>                          |       | <u>41,060,657</u>    | <u>33,735,136</u>    |
| <b>Total activo</b>                                       |       | <u>\$ 67,496,354</u> | <u>\$ 61,128,069</u> |
| <b>Pasivo y patrimonio</b>                                |       |                      |                      |
| <b>Pasivo corriente:</b>                                  |       |                      |                      |
| Porción corriente de préstamos bancarios - corto plazo    | 15    | 1,643,124            | \$ 942,444           |
| Porción corriente de préstamos no bancarios - corto plazo | 16    | 16,038,235           | 12,677,456           |
| Títulos de emisión propia                                 | 17    | 14,100,000           | 12,100,000           |
| Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar   | 19    | 1,567,760            | 1,451,418            |
| Impuestos por pagar                                       | 26    | 287,516              | 349,515              |
| Pasivo por arrendamiento                                  | 14    | <u>339,940</u>       | <u>164,436</u>       |
| <b>Total pasivo corriente</b>                             |       | <u>33,976,575</u>    | <u>27,685,270</u>    |
| <b>Pasivo no corriente:</b>                               |       |                      |                      |
| Préstamos bancarios a largo plazo                         | 15    | 2,121,8              | 2,464,687            |
| Préstamos no bancarios a largo plazo                      | 16    | 19,131,667           | 19,666,711           |
| Deuda subordinada a largo plazo                           | 18    | 3,500,000            | 3,500,000            |
| Pasivo por impuesto diferido                              | 26    | 106,554              | 96,955               |
| Pasivo por arrendamiento                                  | 14    | <u>1,124,559</u>     | <u>497,041</u>       |
| <b>Total pasivo no corriente</b>                          |       | <u>25,984,639</u>    | <u>26,225,394</u>    |
| <b>Total pasivo</b>                                       |       | <u>59,961,214</u>    | <u>53,910,663</u>    |
| <b>Patrimonio:</b>                                        |       |                      |                      |
| Capital social suscrito                                   | 21    | 6,778,100            | 6,778,100            |
| Capital social no pagado                                  |       | <u>(197)</u>         | <u>(197)</u>         |
| Capital social pagado                                     |       | 6,777,903            | 6,777,903            |
| Reserva legal                                             |       | 391,708              | 349,533              |
| Resultados acumulados                                     |       | <u>365,529</u>       | <u>89,970</u>        |
| <b>Total patrimonio</b>                                   |       | <u>7,535,140</u>     | <u>7,217,406</u>     |
| <b>Total pasivo y patrimonio</b>                          |       | <u>\$ 67,496,354</u> | <u>\$ 61,128,069</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 2022**

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

|                                      | Notas | 2022               | 2021               |
|--------------------------------------|-------|--------------------|--------------------|
| Ingresos por actividades ordinarias  | 22    | \$ 13,743,770      | \$ 12,812,790      |
| Costos de intereses                  | 23    | <u>(4,509,324)</u> | <u>(3,859,233)</u> |
| <b>Utilidad de intermediación</b>    |       | <u>9,234,446</u>   | <u>8,953,557</u>   |
| <b>Gastos de operación</b>           |       |                    |                    |
| Reserva de saneamiento               | 7     | (2,067,262)        | (2,512,772)        |
| Castigo de préstamos e intereses     |       | (13,535)           | (7,339)            |
| Gastos de venta                      | 24    | (3,257,782)        | (3,305,661)        |
| Gastos de administración             | 24    | (3,652,077)        | (2,774,242)        |
| Otros ingresos netos de otros gastos | 25    | <u>358,709</u>     | <u>131,349</u>     |
|                                      |       | <u>(8,631,947)</u> | <u>(8,468,665)</u> |
| <b>Utilidad de operación</b>         |       | 602,499            | 484,892            |
| Impuesto sobre la renta              | 26    | <u>(284,765)</u>   | <u>(360,980)</u>   |
| <b>Resultado neto del período</b>    |       | <u>\$ 317,734</u>  | <u>\$ 123,912</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 2022**  
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

|                                             | Número de acciones (Nota 21) | Capital social suscrito (Nota 21) | Capital social no pagado (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 2020            | 39,765                       | \$ 3,976,500                      | -                                  | \$ 3,976,500                    | \$ 315,591              | \$ 2,695,308                    | \$ 106,095                          | \$ 7,093,494        |
| Capitalización de utilidades acumuladas     | 26,953                       | 2,695,308                         | -                                  | 2,695,308                       | -                       | (2,695,308)                     | -                                   | -                   |
| Capitalización de superavit por revaluación | 1,061                        | 106,095                           | -                                  | 106,095                         | -                       | -                               | \$ (106,095)                        | -                   |
| Aumento de capital suscrito no pagado       | 2                            | 197                               | (197)                              | -                               | -                       | -                               | -                                   | -                   |
| Reserva legal                               | -                            | -                                 | -                                  | -                               | 33,942                  | (33,942)                        | -                                   | -                   |
| Resultado neto 2021                         | -                            | -                                 | -                                  | -                               | -                       | 123,912                         | -                                   | 123,912             |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>     | <b>67,781</b>                | <b>\$ 6,778,100</b>               | <b>\$ (197)</b>                    | <b>\$ 6,777,903</b>             | <b>\$ 349,533</b>       | <b>\$ 89,970</b>                | <b>\$ -</b>                         | <b>\$ 7,217,406</b> |
| Reserva legal                               | -                            | -                                 | -                                  | -                               | 42,175                  | (42,175)                        | -                                   | -                   |
| Resultado neto 2022                         | -                            | -                                 | -                                  | -                               | -                       | 317,734                         | -                                   | 317,734             |
| <b>Saldo al 31 de diciembre de 2022</b>     | <b>67,781</b>                | <b>\$ 6,778,100</b>               | <b>\$ (197)</b>                    | <b>\$ 6,777,903</b>             | <b>\$ 391,708</b>       | <b>\$ 365,529</b>               | <b>\$ -</b>                         | <b>\$ 7,535,140</b> |

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 2022**

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

|                                                                                          | Notas       | 2022                | 2021                |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|---------------------|---------------------|
| <b>Flujos de efectivo en las actividades de operación antes de intereses e impuestos</b> |             |                     |                     |
| Resultado neto                                                                           |             | \$ 317,734          | \$ 123,912          |
| Ajustes por ingresos y gastos que no requirieron efectivo:                               |             |                     |                     |
| Depreciación y amortización                                                              | 12, 13 y 14 | 403,247             | 483,864             |
| Retiros, netos                                                                           |             | -                   | 88,023              |
| Ganancia en venta de inmueble                                                            |             | (44,306)            | -                   |
| Ganancia en venta de otros activos fijos                                                 |             | (7,187)             | -                   |
| Gastos por impuesto sobre la renta                                                       | 26          | 284,765             | 360,980             |
| Costo financiero                                                                         |             | 4,509,325           | 3,253,148           |
| Gasto por reservas de saneamiento                                                        |             | 2,067,262           | 2,512,772 *         |
| Pérdida por castigo de cartera                                                           |             | (1,911,735)         | (1,234,917) *       |
| <b>Cambios netos en activos y pasivos operativos:</b>                                    |             |                     |                     |
| Aumento en préstamos por cobrar                                                          |             | (22,841,106)        | (14,081,512) *      |
| Disminución (aumento) en deudores comerciales y otras cuentas por cobrar                 |             | 450,943             | (326,441)           |
| (Aumento) disminución en otros instrumentos financieros                                  |             | (352,117)           | 604,095             |
| Aumento (disminución) en cuentas por pagar y otras cuentas por pagar                     |             | <u>220,171</u>      | <u>(487,716)</u>    |
| <b>Efectivo neto usado en las actividades de operación</b>                               |             | <u>(16,906,695)</u> | <u>(11,495,425)</u> |
| Intereses y costos de intermediación pagados en efectivo                                 |             | (4,722,694)         | (3,401,865)         |
| Impuestos pagados en efectivo                                                            |             | (239,974)           | (189,378)           |
| Intereses ganados                                                                        |             | <u>13,640,474</u>   | <u>14,310,052</u>   |
| <b>Efectivo neto usado en las actividades de operación</b>                               |             | <u>(8,228,890)</u>  | <u>(776,616)</u>    |
| <b>Flujos de efectivo en las actividades de inversión</b>                                |             |                     |                     |
| Aumento en derechos de uso por arrendamiento                                             |             | (759,395)           | (547,232)           |
| Disminución (aumento) en fondos de administración de cartera                             |             | 2,197,350           | (721,901)           |
| Adquisición de activos intangibles                                                       | 13          | (468,739)           | (196,489)           |
| Precio de venta de inmuebles                                                             |             | 1,050,000           | -                   |
| Precio de venta de otros activos fijos                                                   |             | 65,500              | -                   |
| Adquisición de propiedad, planta y equipo                                                | 12          | <u>(567,905)</u>    | <u>(410,653)</u>    |
| <b>Efectivo neto provisto por (usado en) las actividades de inversión</b>                |             | <u>1,516,811</u>    | <u>(1,329,043)</u>  |
| <b>Flujos de efectivo en las actividades de financiamiento</b>                           |             |                     |                     |
| Aumento en pasivo por arrendamientos                                                     |             | 803,021             | 311,311             |
| Adquisición de préstamos bancarios y no bancarios                                        | 15 y 16     | 16,266,000          | 18,823,000          |
| Pago de préstamos bancarios y no bancarios                                               | 15 y 16     | (13,082,413)        | (26,100,226)        |
| Emisión de papel bursátil                                                                | 17          | 11,000,000          | 14,100,000          |
| Pago financiamiento por emisión de papel bursátil                                        | 17          | (9,000,000)         | (6,500,000)         |
| Aumento de deuda subordinada                                                             | 18          | <u>-</u>            | <u>2,000,000</u>    |
| <b>Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento</b>                      |             | <u>5,986,608</u>    | <u>2,322,774</u>    |
| <b>(Disminución) aumento en el efectivo y equivalentes de efectivo</b>                   |             | <u>(725,471)</u>    | <u>217,115</u>      |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año</b>                             |             | <u>6,136,702</u>    | <u>5,919,587</u>    |
| <b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año</b>                              | 4           | <u>\$ 5,411,231</u> | <u>\$ 6,136,702</u> |

\*Reclasificado para efectos comparativos

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 2022**

*(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 Compañía 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 Compañía denominándose Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V. Su finalidad es la realización de operaciones de intermediación financiera. El plazo de la Compañía 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 18 de mayo de 2023, fueron aprobados los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, por la Administración de la Compañía.

### **2. Declaración de Cumplimiento.**

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.

#### **2.a) Adopción de nuevas normas y estándares revisadas.**

##### **Cambios en las políticas contables**

No ha habido cambios en las políticas contables

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

---

**Adopción de nuevas normas, modificaciones y mejoras**

*Aplicación de Normas Internacionales de Información Financiera nuevas y modificadas ("NIIF" o "NIC") que son obligatorias para el año en curso*

*Impacto inicial de la aplicación de la Reforma de la tasa de interés de referencia*

En el año previo, la Compañía no adoptó la Fase 1 de las enmiendas de la *Reforma de la tasa de interés de referencia: Enmiendas a la NIIF 9, NIC 39 y NIIF 7 debido a que no es aplicable a la Compañía*. Estas enmiendas modifican específicamente los requerimientos de la contabilidad de coberturas para permitir que las mismas continúen por las afectaciones a las coberturas durante un periodo de incertidumbre antes de que las partidas cubiertas o los instrumentos de cobertura sean modificados como un resultado de la reforma por la tasa interés de referencia.

En el año en curso, la Compañía no adoptó la Fase 2 de las enmiendas de la *Reforma de la tasa de interés de referencia - Enmiendas a la NIIF 9, NIC 39, NIIF 7, NIIF 4 y NIIF 16 debido a que no es aplicable a la Compañía*. Adoptar estas modificaciones permite que la Compañía refleje los efectos de la transición de la tasa Interbank Offered Rate (IBOR) a una tasa de interés de referencia (también conocida como “tasa libre de riesgo” o RFR) sin generar un impacto que podría producir información que no sea útil para los usuarios de los estados financieros.

*Modificaciones a NIIF 3 - Referencia al Marco Conceptual*

La Compañía no ha tenido impactos en la enmienda a la NIIF 3, “Combinaciones de negocios” debido a que no tiene operaciones de esta naturaleza. Las enmiendas consisten en modificaciones para actualizar las referencias al Marco conceptual para la información financiera, sin cambiar los requerimientos de combinaciones de negocios.

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

---

***Modificaciones a NIC 16 - Propiedad, Planta y Equipo - Antes de ser usados***

La Compañía no ha tenido impactos por modificaciones realizadas a la NIC 16 que prohíben la deducción del costo de un activo de propiedad, planta o equipo cualquier ingreso de vender el activo después de que esté listo para usarse, por ejemplo, ingresos mientras el activo se lleva a la ubicación y se realiza el acondicionamiento necesario para que sea operable en la manera que está destinado de acuerdo con la administración. Por consiguiente, una Compañía debe reconocer esos ingresos por ventas y costos en resultados.

La Compañía mide los costos de esas partidas conforme a la NIC 2 Inventarios, razón por la cual no ha tenido un efecto significativo en los estados financieros de la Compañía y no resulta en cambios importantes en los registros contables.

***Modificaciones a NIC 37 - Contratos Onerosos - Costos por Cumplir un Contrato***

La Compañía no ha tenido impactos en la enmienda a la NIC 37, “Provisiones, pasivos contingentes y activos contingentes” debido a que no tiene contratos onerosos. La enmienda aclara para los contratos onerosos que costos inevitables debe incluir una compañía para evaluar si un contrato genera pérdidas.

***Modificaciones Anuales a las normas NIIF 2018-2020***

Las Modificaciones Anuales incluyen la modificación a cuatro normas.

**NIIF 1 Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera**

La Compañía no adoptó la enmienda de Adopción por Primera Vez de las Normas Internacionales de Información Financiera debido a que no es aplicable a la compañía. Esta enmienda permite a las compañías que han medido sus activos y pasivos a los valores en libros registrados en los libros de su matriz para medir también las diferencias de conversión acumuladas utilizando las cantidades informadas pro la matriz. Esta enmienda también se aplicará a las asociadas y negocios conjuntos que hayan tomado la misma exención NIIF 1.

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

---

NIIF 9 Instrumentos Financieros

La Compañía no ha tenido impactos de las mejoras anuales a la NIIF 9, “Instrumentos Financieros”, debido a que no ha realizado baja en cuentas de pasivos financieros. Las mejoras aclaran que honorarios deben incluirse en la prueba del 10% para la baja en cuentas de pasivos financieros.

*Normas NIIF nuevas y modificadas que aún no son efectivas*

En la fecha de autorización de estos estados financieros, la Compañía no ha aplicado las siguientes Normas NIIF nuevas y modificadas que se han emitido pero que aún no están vigentes:

|                                                                        |                                                                                                     |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|
| NIIF 10 y NIC 28 (modificaciones)                                      | <i>Venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto</i>      |
| Modificaciones a NIC 1                                                 | <i>Clasificación de los pasivos como corrientes o no corrientes</i>                                 |
| Modificaciones a la NIC 1 y a las declaraciones de prácticas 2 de NIIF | <i>Revelación de las políticas contables</i>                                                        |
| Modificaciones a la NIC 8                                              | <i>Definición de las estimaciones contables</i>                                                     |
| Modificaciones a la NIC 12                                             | <i>Impuestos diferidos relacionados a los activos y pasivos que surgen de una sola transacción.</i> |

La Administración no espera que la adopción de los estándares antes mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros de la Compañía en períodos futuros, excepto como se indica a continuación en la siguiente página:

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

---

La Administración no espera que la adopción de los estándares antes mencionados tenga un impacto importante en los estados financieros de la Compañía en períodos futuros, excepto como se indica a continuación:

***Modificaciones a NIIF 10 y NIC 28 Venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto***

Las modificaciones a la NIIF 10 y la NIC 28 tratan con situaciones donde hay una venta o contribución de activos entre un inversionista y su asociada o negocio conjunto. Específicamente, las modificaciones establecen que las ganancias o pérdidas resultantes de la pérdida de control de una subsidiaria que no contiene un negocio en una transacción con una asociada o un negocio conjunto que se contabiliza utilizando el método de participación, se reconocen en el beneficio o pérdida de la controladora sólo en la medida en que la participación de los inversionistas no relacionados en esa asociada o empresa conjunta. Del mismo modo, las ganancias y pérdidas resultantes de la remediación de las inversiones retenidas en cualquier antigua subsidiaria (que se ha convertido en una asociada o un negocio conjunto que se contabiliza utilizando el método de capital) al valor razonable, se reconocen en el beneficio o pérdida de la controladora anterior, sólo en la medida de la participación de los inversionistas no relacionados en la nueva asociada o negocio conjunto.

La fecha de entrada en vigor de las modificaciones aún no ha sido fijada por el IASB, sin embargo, se permite la aplicación anticipada. La administración de la Compañía prevé que la aplicación de estas modificaciones puede no tener un impacto en los estados financieros de la Compañía en períodos futuros en caso de que tales transacciones surjan.

***Modificaciones a NIC 1 Clasificación de Pasivos como Circulante y No-circulante***

Las modificaciones a NIC 1 afectan solo a la presentación de los pasivos como circulantes y no circulantes en el estado de posición financiera y no por el monto o tiempo en el cual se reconoce cualquier activo, pasivo, ingreso o gasto, o la información revelada acerca de esas partidas.

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

---

Las modificaciones aclaran que la clasificación de los pasivos como circulantes y no circulantes se basa en los derechos de la existencia al final del periodo de reporte, especifica que la clasificación no se ve afectada por las expectativas acerca de si la Compañía va a ejercer el derecho de aplazar la cancelación del pasivo, explicar que existen derechos si hay convenios que se deban cumplir al final del periodo de reporte, e introducir una definición del ‘acuerdo’ para dejar en claro que el acuerdo se refiere a la transferencia de efectivo de la contraparte, instrumentos de capital, otros activos o servicios.

Las modificaciones son aplicadas retrospectivamente para periodos anuales que inician en o después del 1 de enero de 2023, con la aplicación anticipada permitida.

***Enmiendas a la NIC 1 y a las Declaraciones de Prácticas 2 de NIIF Revelación de Políticas Contables***

Las enmiendas cambian los requerimientos a la NIC 1 con respecto a la revelación de las políticas contables. La modificación reemplaza los términos “políticas contables significativas” con “información de las políticas contables materiales”. La información de las políticas contables son materiales cuando se considera que, en conjunto con otra información incluida en los estados financieros de una Compañía, pueden influir en la toma de decisiones de los usuarios primarios de los estados financieros de uso general y que son hechos en la base a dichos estados financieros.

Los párrafos de soporte en la NIC 1 se modifican para aclarar la información de las políticas contables que se relacionan a transacciones inmateriales, otros eventos o condiciones que sean por sí solos materiales.

Para darle soporte a estas modificaciones, el IASB ha desarrollado una guía y ejemplos para explicar y demostrar la aplicación de los “4 pasos del proceso de materialidad” descrito en las declaraciones de las prácticas 2 de NIIF.

Las modificaciones a la NIC 1 estarán vigentes por los periodos anuales que empiecen el 1 de enero de 2023, con opción a aplicación anticipada y son aplicadas prospectivamente. Las modificaciones a las declaraciones de las prácticas 2 de NIIF no contienen una fecha de vigencia o requerimientos de transición.

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

---

***Modificaciones a la NIC 8 Definición de las estimaciones contables***

Las modificaciones reemplazan la definición de un cambio en estimaciones contables. Bajo la nueva definición, las estimaciones contables son “cantidades monetarias en los estados financieros que son sujetas a medir incertidumbre”.

La definición de un cambio en las estimaciones contables fue eliminada. Sin embargo, el IASB mantuvo el concepto de cambios en una estimación contable en la norma con las siguientes aclaraciones:

- Un cambio en una estimación contable son los resultados de nueva información o un nuevo desarrollo no son las correcciones de un error.
- Los efectos de un cambio en un dato de entrada o una técnica de valuación usada para desarrollar una estimación contable son cambios en las estimaciones contables si no resultan de una corrección de errores de periodos previos.

El IASB agregó dos ejemplos (ejemplo 4-5) para la Guía de implementación de la NIC 8 que acompaña la norma. El IASB ha eliminado un ejemplo (ejemplo 3) ya que podría causar confusión por las modificaciones.

Las modificaciones estarán vigentes por los periodos anuales que empiecen el 1 de enero de 2023 para los cambios en las políticas contables y los cambios en estimaciones contables que ocurran en o después del inicio de dicho periodo con opción a aplicación anticipada.

***Modificaciones a la NIC 12 Impuestos diferidos relacionados a los activos y pasivos que surgen de una sola transacción***

Las modificaciones introdujeron otra excepción adicional aparte de la exención del reconocimiento inicial. En las modificaciones, una Compañía no aplica la excepción de reconocimiento inicial para las transacciones que dan lugar a diferencias temporales gravables y deducibles.

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

---

Dependiendo en la ley aplicable de impuestos, las diferencias temporales gravables y deducibles pueden darse en el reconocimiento inicial de un activo y un pasivo en una transacción que no sea una combinación de negocios y no afecte la contabilidad ni las utilidades gravables. Por ejemplo, puede darse con un reconocimiento de un pasivo por arrendamiento y el correspondiente activo por derecho de uso aplicando la NIIF 16 Arrendamientos en la fecha del inicio de un arrendamiento.

Siguiendo las modificaciones a la NIC 12, se requiere que una Compañía reconozca los impuestos diferidos activo y pasivo, con el reconocimiento de cualquier impuesto diferido activo estando sujeto al criterio de recuperabilidad.

El IASB también añade un ejemplo ilustrativo a la NIC 12 que explica cómo se aplican las modificaciones.

Las modificaciones aplican a las transacciones que ocurran en o después del primer periodo comparativo del periodo que se presenta. Adicionalmente, al inicio del primer periodo comparativo una Compañía reconoce:

- Un impuesto diferido activo (en la medida que sea probable que el ingreso gravable está disponible contra la diferencia temporal deducible) y un impuesto diferido pasivo para todas las deducciones gravables y temporales asociadas con:
  - Activos por derecho de uso y pasivos por arrendamientos.
  - Desmantelamiento restauración y pasivos similares que correspondan a montos reconocidos como parte de los costos relacionados al activo.
- El efecto acumulado al inicio de la aplicación de las modificaciones como un ajuste en los saldos iniciales de las utilidades retenidas (o algún otro componente de capital, como corresponda) a la fecha.

Las modificaciones estarán vigentes por los periodos anuales que empiecen el 1 de enero de 2023, con opción a aplicación anticipada.

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

---

**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) Unidad monetaria**

La Ley de Integración Monetaria aprobada con fecha 30 de noviembre de 2000, establece que a partir de enero de 2001 el dólar de los Estados Unidos de América será moneda de curso legal y que todas las transacciones que se realicen en el sistema financiero se expresarán en dólares.

Posteriormente, el 9 de junio de 2021 fue aprobada la Ley BITCOIN, la cual entro en vigencia el 7 de septiembre de 2021, reconociendo el bitcoin como moneda de curso legal, irrestricto con poder liberatorio, ilimitado en cualquier transacción. Esto sin perjuicio de la aplicación de la Ley de Integración Monetaria.

El tipo de cambio entre el Bitcoin y el dólar de los Estados Unidos de América lo establece libremente el mercado.

Los libros de la Compañía se llevan en dólares de los Estados Unidos de América representados por el símbolo \$ en los estados financieros adjuntos.

**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 en la siguiente página:

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

---

*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.

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 en la siguiente página:

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

---

*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 2022 se ha constituido una provisión para cuentas incobrables, sobre la base de la antigüedad de los saldos en mora a 30 días o más y la cartera categorizada como Refinanciamiento, equivalente al 85% del saldo de capital vigente.

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

**3.g) Inversiones en acciones**

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

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

---

**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     |
| Instalaciones       | 2 a 5 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.

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, respectivamente.

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

---

A continuación, un resumen de los periodos de amortización:

|                      |            |
|----------------------|------------|
| Licencias            | 1 año      |
| Programas y sistemas | 2 a 5 años |
| Core bancario        | 10 años    |

**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.

**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.

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

---

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.

**3.q) Ingresos**

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

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

---

La Compañía 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 Compañía.

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**

La Compañía evalúa si un contrato es o contiene un contrato de arrendamiento, al inicio del plazo del contrato. Un arrendamiento se define como un contrato en el que se otorga el derecho a controlar el uso de un activo identificado, durante un plazo determinado, a cambio de una contraprestación. La Compañía reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo de arrendamiento correspondiente, con respecto a todos los contratos de arrendamiento en los que funge como arrendatario, excepto en los siguientes casos: los arrendamientos a corto plazo (definidos como arrendamientos con un plazo de arrendamiento menor a 12 meses).

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

(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 Compañía 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 Compañía a dicho plan de pensiones, se reconocen como gastos del período en el que se incurren.

Cuando las aportaciones son pagadas, la Compañía 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 2022**

(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 5.02%, 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 2022, la Compañía tiene registrado US\$18,204 (US\$16,879 en 2021) 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 Compañía 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.

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

**4. Efectivo y equivalentes de efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se integra:

|                    | <b>2022</b>         | <b>2021</b>         |
|--------------------|---------------------|---------------------|
| Caja               | \$ 510,376          | \$ 573,921          |
| Bancos locales     |                     |                     |
| Cuentas corrientes | 2,448,295           | 3,804,062           |
| Cuenta de ahorros  | <u>2,452,560</u>    | <u>1,758,719</u>    |
|                    | <u>\$ 5,411,231</u> | <u>\$ 6,136,702</u> |

Un monto de US\$2,452,560 (US\$1,758,719 en 2021) en cuentas de ahorro devengan tasas de interés del 2.5% y 3% (1.75% y 2.5% en 2021).

Un monto de US\$2,343,746 (US\$3,804,062 en 2021) en cuentas corrientes devengan tasas de interés del 0.75% y 3.50 (1.25% y 3.75% en 2021).

**5. Fondos en Administración**

Los fondos en Administración al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se integra:

|                                | <b>Fecha<br/>Apertura</b> | <b>Tasa de rendimiento</b> |                        | <b>Monto</b>     |                     |
|--------------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------------|------------------|---------------------|
|                                |                           | <b>2022</b>                | <b>2021</b>            | <b>2022</b>      | <b>2021</b>         |
| SGB Fondos de Inversión, S. A. | Agosto<br>27, 2018        | Entre 3.07%<br>y 3.16%     | Entre 2.83%<br>y 3.09% | \$ 4,878         | \$ 1,128,117        |
| Atlántida Capital, S. A.       | Diciembre<br>22, 2021     | 3.00%                      | 3.12%                  | <u>25,889</u>    | <u>1,100,000</u>    |
|                                |                           |                            |                        | <u>\$ 30,767</u> | <u>\$ 2,228,117</u> |

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

---

**6. Instrumentos financieros**

Los instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se integra:

|                                                                                             | <b>2022</b>          | <b>2021</b>          |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Activos financieros medidos al valor razonable                                              |                      |                      |
| Fondos en administración de cartera                                                         | <u>\$ 30,767</u>     | <u>\$ 2,228,117</u>  |
| Activos financieros medidos al costo amortizado menos el deterioro                          |                      |                      |
| Efectivo y equivalentes de efectivo                                                         | \$ 4,900,855         | \$ 5,562,781         |
| Préstamos y otras cuentas por cobrar                                                        | <u>56,621,419</u>    | <u>48,054,591</u>    |
|                                                                                             | 61,522,274           | 53,617,372           |
| Activos financieros medidos al costo menos el deterioro                                     |                      |                      |
| Inversiones en acciones                                                                     | <u>2,360</u>         | <u>2,360</u>         |
|                                                                                             | <u>\$ 61,524,634</u> | <u>\$ 53,646,004</u> |
| Pasivos financieros medidos al costo amortizado                                             |                      |                      |
| Préstamos bancarios                                                                         | \$ 3,764,983         | \$ 3,407,131         |
| Préstamos no bancarios                                                                      | 35,169,902           | 32,344,167           |
| Títulos de emisión propia                                                                   | 14,100,000           | 12,100,000           |
| Deuda subordinada                                                                           | 3,500,000            | 3,500,000            |
| Cuentas por pagar comerciales y gastos acumulados, excepto impuestos fiscales y municipales | <u>1,292,152</u>     | <u>1,330,298</u>     |
|                                                                                             | <u>\$ 57,827,037</u> | <u>\$ 52,681,592</u> |

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

**7. Préstamos y cuentas por cobrar**

Los préstamos y cuentas por cobrar al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se integran:

|                                                                                | <b>2022</b>           | <b>2021</b>           |
|--------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Préstamos para micro empresa                                                   | \$ 23,035,800         | \$ 25,332,738         |
| Préstamos para pequeña y mediana empresa                                       | 25,793,879            | 18,608,365            |
| Préstamos para consumo                                                         | 1,260,356             | 2,111,128             |
| Préstamos para vivienda                                                        | 1,932,767             | 1,943,705             |
| Préstamos agrícolas                                                            | 946,882               | 1,064,186             |
| Préstamos banca comunal                                                        | 34,436                | 227,877               |
| Préstamos para banca digital                                                   | 5,377,254             | -                     |
| Intereses por cobrar                                                           | <u>1,669,869</u>      | <u>1,562,612</u>      |
|                                                                                | 60,051,243            | 50,850,611            |
| Provisión por cuentas incobrables                                              | <u>(4,051,178)</u>    | <u>(3,895,651)</u>    |
|                                                                                | 56,000,065            | 46,954,960            |
| Menos: porción corriente                                                       | <u>(18,476,713)</u>   | <u>(16,412,302)</u>   |
| Préstamos a clientes – largo plazo                                             | <u>\$ 37,523,352</u>  | <u>\$ 30,542,658</u>  |
| <b>Recuperaciones</b>                                                          |                       |                       |
| Entre 1 y 2 años                                                               | \$ 35,475,376         | \$ 26,448,296         |
| Entre 3 y 5 años                                                               | 20,023,018            | 17,753,316            |
| Más de 5 años                                                                  | <u>4,552,849</u>      | <u>6,648,952</u>      |
|                                                                                | <u>\$ 60,051,243</u>  | <u>\$ 50,850,611</u>  |
| Movimiento de la estimación por deterioro de<br>Préstamos y cuentas por cobrar |                       |                       |
| Saldos al inicio del período                                                   | \$ (3,895,651)        | \$ (2,617,796)        |
| Pérdida por castigo de cartera                                                 | 1,911,735             | 1,234,917             |
| Gasto del año                                                                  | <u>(2,067,262)</u>    | <u>(2,512,772)</u>    |
| Saldo al final del período                                                     | <u>\$ (4,051,178)</u> | <u>\$ (3,895,651)</u> |

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, otros préstamos de terceros y títulos de emisión propia (Notas 15 y 17).

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

**8. Cuentas y documentos por cobrar**

Las cuentas y documentos por cobrar al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se integra:

|                                          | <b>2022</b>       | <b>2021</b>         |
|------------------------------------------|-------------------|---------------------|
| Préstamos a funcionarios y empleados     | \$ 19,284         | \$ 11,125           |
| Deudores varios                          | 431,925           | 984,285             |
| Otras cuentas por cobrar                 | 131,895           | 115,346             |
| Depósitos                                | 38,250            | 14,950              |
| Pago a cuenta de impuesto sobre la renta | 269,294           | 231,823             |
| IVA - Crédito fiscal                     | <u>59,277</u>     | <u>43,143</u>       |
|                                          | <u>\$ 949,925</u> | <u>\$ 1,400,672</u> |

**9. Gastos pagados por anticipado**

Los gastos pagados por anticipado al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se integra:

|                                              | <b>2022</b>       | <b>2021</b>       |
|----------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Costos anticipados                           | \$ 245,088        | \$ 247,253        |
| Garantías y proyectos                        | 3,388             | 21,379            |
| Gastos anticipados papel bursátil            | 3,500             | 11,833            |
| Inscripción Bolsa de Valores de El Salvador  | 24,399            | 23,826            |
| Estructuración de la titularización FTIHVOPT | 8,000             | -                 |
| Combustible y lubricantes                    | 42,354            | 26,967            |
| Seguros                                      | <u>80,347</u>     | <u>60,827</u>     |
|                                              | <u>\$ 407,076</u> | <u>\$ 392,085</u> |

**10. Bienes mantenidos para la venta**

Los bienes mantenidos para la venta al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se integra:

|                                            | <b>2022</b>         | <b>2021</b>       |
|--------------------------------------------|---------------------|-------------------|
| Bienes inmuebles disponibles para la venta | \$ 810,423          | \$ 483,842        |
| Bienes muebles disponibles para la venta   | <u>320,973</u>      | <u>319,349</u>    |
|                                            | <u>\$ 1,131,396</u> | <u>\$ 803,191</u> |

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

El movimiento de los activos mantenidos para la venta

|                                   |                     |
|-----------------------------------|---------------------|
| Saldo al 31 de diciembre de 2021  | \$ 803,191          |
| Adquisiciones                     | 604,434             |
| Retiros por ventas                | <u>(276,229)</u>    |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022 | <u>\$ 1,131,396</u> |

Durante el periodo reportado al 31 de diciembre de 2022 y 2021, no hubo variación en los valores razonables de los activos mantenidos para la venta.

**11. Inversiones en acciones**

Las inversiones en acciones al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se integra:

|                                        | Número de acciones |      | % de Participación |       | Valor Nominal   |                 |
|----------------------------------------|--------------------|------|--------------------|-------|-----------------|-----------------|
|                                        | 2022               | 2021 | 2022               | 2021  | 2022            | 2021            |
| Alterfin, Sociedad Cooperativa de R.L. | 1                  | 1    | 0.01%              | 0.01% | \$ 360          | \$ 360          |
| SICSA                                  | 2                  | 2    | 0.01%              | 0.01% | <u>2,000</u>    | <u>2,000</u>    |
|                                        |                    |      |                    |       | <u>\$ 2,360</u> | <u>\$ 2,360</u> |

**12. Propiedad, mobiliario y equipo**

|                                    | Terrenos          | Edificios         | Mobiliario y equipo | Equipo de oficina | Otros equipos    | Instalaciones     | Transporte        | Total               |
|------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|-------------------|------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| <b>Costo:</b>                      |                   |                   |                     |                   |                  |                   |                   |                     |
| Saldos al 31 de diciembre de 2020  | \$ 450,139        | \$ 625,269        | \$ 229,592          | \$ 276,025        | \$ 21,549        | \$ 94,889         | \$ 262,839        | \$ 1,960,302        |
| Adiciones                          | -                 | -                 | 151,165             | 12,243            | -                | 244,588           | 2,663             | 410,659             |
| Disposiciones                      | -                 | -                 | (20,097)            | -                 | -                | -                 | -                 | (20,097)            |
| Saldos al 31 de diciembre de 2021  | 450,139           | 625,269           | 360,660             | 288,268           | 21,549           | 339,477           | 265,502           | 2,350,864           |
| Adiciones                          | -                 | -                 | 173,067             | 12,664            | -                | 352,353           | 29,821            | 567,905             |
| Disposiciones                      | \$ (450,139)      | (625,269)         | -                   | -                 | -                | -                 | (81,323)          | (1,156,731)         |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022  | -                 | -                 | 533,727             | 300,932           | 21,549           | 691,830           | 214,000           | 1,762,037           |
| <b>Depreciación acumulada:</b>     |                   |                   |                     |                   |                  |                   |                   |                     |
| Saldos al 31 de diciembre de 2020  | -                 | (56,856)          | (100,333)           | (126,040)         | (7,027)          | (52,614)          | (35,112)          | (377,982)           |
| Adiciones                          | -                 | (8,573)           | (41,581)            | (29,901)          | -                | (70,420)          | (12,503)          | (162,979)           |
| Disposiciones                      | -                 | -                 | 13,869              | -                 | -                | -                 | -                 | 13,869              |
| Saldos al 31 de diciembre de 2021  | -                 | (65,429)          | (128,045)           | (155,941)         | (7,027)          | (123,034)         | (47,615)          | (527,090)           |
| Adiciones                          | -                 | (4,285)           | (76,877)            | (26,887)          | -                | (92,284)          | (15,318)          | (215,651)           |
| Disposiciones                      | -                 | \$ 69,714         | -                   | -                 | -                | -                 | 23,011            | 92,725              |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022  | -                 | -                 | \$ (204,922)        | \$ (182,828)      | \$ (7,027)       | (215,318)         | \$ (39,922)       | \$ (650,017)        |
| Saldo neto al 31 de diciembre 2021 | <u>\$ 450,139</u> | <u>\$ 559,840</u> | <u>\$ 232,615</u>   | <u>\$ 132,327</u> | <u>\$ 14,522</u> | <u>\$ 216,443</u> | <u>\$ 217,887</u> | <u>\$ 1,823,773</u> |
| Saldo neto al 31 de diciembre 2022 | <u>-</u>          | <u>-</u>          | <u>\$ 328,805</u>   | <u>\$ 118,105</u> | <u>\$ 14,522</u> | <u>\$ 476,512</u> | <u>\$ 174,078</u> | <u>\$ 1,112,021</u> |

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

**13. Activos intangibles**

Los activos intangibles al 31 de diciembre de 2022 y 2021 presentan un saldo de:

|                                     | <b>2022</b>         | <b>2021</b>       |
|-------------------------------------|---------------------|-------------------|
| Licencias y concesiones             | \$ 191,784          | \$ 140,022        |
| Programas, sistemas y licencias     | 537,272             | 142,695           |
| Módulos                             | <u>793,181</u>      | <u>770,781</u>    |
|                                     | 1,522,237           | 1,053,498         |
| Amortización de activos intangibles | <u>(501,136)</u>    | <u>(317,232)</u>  |
| Total intangibles, neto             | <u>\$ 1,021,101</u> | <u>\$ 736,266</u> |

|                                    | Licencias y<br>concesiones | Programas,<br>sistemas y<br>licencias | Módulos             | Total               |
|------------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Costo:</b>                      |                            |                                       |                     |                     |
| Saldos al 31 de diciembre de 2021  | \$ 140,022                 | \$ 142,695                            | \$ 770,781          | \$ 1,053,498        |
| Adiciones                          | <u>51,762</u>              | <u>394,577</u>                        | <u>22,400</u>       | <u>468,739</u>      |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022   | <u>\$ 191,784</u>          | <u>\$ 537,272</u>                     | <u>\$ 793,181</u>   | <u>\$ 1,522,237</u> |
| <b>Amortización Acumulada:</b>     |                            |                                       |                     |                     |
| Saldos al 31 de diciembre de 2021  | \$ (102,520)               | \$ (68,280)                           | \$ (146,432)        | \$ (317,232)        |
| Adiciones                          | <u>(58,512)</u>            | <u>(70,633)</u>                       | <u>(54,759)</u>     | <u>(183,904)</u>    |
| Saldos al 31 de diciembre de 2022  | <u>\$ (161,032)</u>        | <u>\$ 138,914</u>                     | <u>\$ (201,190)</u> | <u>\$ (501,136)</u> |
| Saldo neto al 31 de diciembre 2021 | <u>\$ 37,502</u>           | <u>\$ 74,414</u>                      | <u>\$ 624,350</u>   | <u>\$ 736,266</u>   |
| Saldo neto al 31 de diciembre 2022 | <u>\$ 30,752</u>           | <u>\$ 398,358</u>                     | <u>\$ 591,991</u>   | <u>\$ 1,021,101</u> |

**14. Derechos de uso de activos y pasivos por arrendamiento**

**14.1 Activo por derecho de uso de arrendamiento**

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

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

El derecho de uso reconocido en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se integra como sigue:

| <b>Activo por derecho de uso de arrendamiento</b>          | <b>Inmueble</b>   |                   |
|------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| <b>Costo:</b>                                              |                   |                   |
| Al 31 de diciembre de 2021                                 | \$                | 1,047,803         |
| Adiciones                                                  |                   | 1,068,985         |
| Retiros                                                    |                   | <u>(104,753)</u>  |
| Al 31 de diciembre de 2022                                 | \$                | <u>2,012,035</u>  |
| <b>Depreciación acumulada:</b>                             |                   |                   |
| Al 31 de diciembre de 2021                                 | \$                | (441,289)         |
| Gasto por depreciación                                     |                   | (283,718)         |
| Retiros                                                    |                   | <u>78,881</u>     |
| Al 31 de diciembre de 2022                                 | \$                | <u>(646,126)</u>  |
| <b>Valor en libros:</b>                                    |                   |                   |
| Al 31 de diciembre de 2021                                 | \$                | <u>606,514</u>    |
| Al 31 de diciembre de 2022                                 | \$                | <u>1,365,909</u>  |
|                                                            | <b>2022</b>       | <b>2021</b>       |
| <b>Montos reconocidos en estado de resultados</b>          |                   |                   |
| Gasto por depreciación del activo por derechos de uso      | \$ <u>283,881</u> | \$ <u>185,629</u> |
| Gasto financiero causado por los pasivos por Arrendamiento | \$ <u>98,764</u>  | \$ <u>52,479</u>  |

**14.2 Pasivos por arrendamiento**

El detalle del rubro pasivos por arrendamientos es el siguiente:

|                  | <b>2022</b>         | <b>2021</b>       |
|------------------|---------------------|-------------------|
| Corriente        | \$ 339,940          | \$ 164,436        |
| Entre 2 y 4 años | <u>1,124,559</u>    | <u>497,041</u>    |
| <b>Total</b>     | <u>\$ 1,464,499</u> | <u>\$ 661,477</u> |

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

**15. Préstamos bancarios**

Los préstamos bancarios al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se integra:

|                                             | <b>2022</b>         | <b>2021</b>         |
|---------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Corriente</b>                            |                     |                     |
| Porción corriente de préstamos bancarios    | \$ 1,643,124        | \$ 942,444          |
| <b>No corriente</b>                         |                     |                     |
| Porción no corriente de préstamos bancarios | <u>2,121,859</u>    | <u>2,464,687</u>    |
|                                             | <u>\$ 3,764,983</u> | <u>\$ 3,407,131</u> |

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

|                  | <b>2022</b>         | <b>2021</b>         |
|------------------|---------------------|---------------------|
| Entre 1 y 2 años | \$ 3,377,614        | \$ 1,938,050        |
| Entre 3 y 5 años | <u>387,369</u>      | <u>1,469,081</u>    |
|                  | <u>\$ 3,764,983</u> | <u>\$ 3,407,131</u> |

Los préstamos bancarios están contratados bajo las siguientes condiciones:

|                                                                                                                                                                                                       | <b>2022</b>         | <b>2021</b>         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| <b>Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL)</b>                                                                                                                                                  |                     |                     |
| Préstamo, otorgado 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). | \$ 1,340,503        | \$ 1,104,075        |
| <b>FIDEMYPE</b>                                                                                                                                                                                       |                     |                     |
| Préstamo, otorgado 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). | 1,936,635           | 1,803,056           |
| <b>FDE- FIREMPRESA</b>                                                                                                                                                                                |                     |                     |
| Préstamo, otorgado con tasa de interés anual de 3.00%, sin garantía.                                                                                                                                  | <u>487,845</u>      | <u>500,000</u>      |
| Total préstamos bancarios                                                                                                                                                                             | <u>\$ 3,764,983</u> | <u>\$ 3,407,131</u> |

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

**16. Préstamos no bancarios**

Los préstamos no bancarios al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se integra:

|                                             | <b>2022</b>          | <b>2021</b>          |
|---------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Corriente</b>                            |                      |                      |
| Porción corriente de préstamos no bancarios | \$ 16,038,235        | \$ 12,677,456        |
| <b>No corriente</b>                         |                      |                      |
| Porción no corriente de préstamos bancarios | <u>19,131,667</u>    | <u>19,666,711</u>    |
|                                             | <u>\$ 35,169,902</u> | <u>\$ 32,344,167</u> |

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

|                  | <b>2022</b>          | <b>2021</b>          |
|------------------|----------------------|----------------------|
| Entre 1 y 2 años | \$ 26,589,902        | \$ 24,094,167        |
| Entre 3 y 5 años | <u>8,580,000</u>     | <u>8,250,000</u>     |
|                  | <u>\$ 35,169,902</u> | <u>\$ 32,344,167</u> |

Los préstamos no bancarios están contratados bajo las siguientes condiciones:

**31 de diciembre de 2022**

| Entidad                                      | Saldo pendiente      | Tipo de garantía | Fecha de vencimiento                                    |
|----------------------------------------------|----------------------|------------------|---------------------------------------------------------|
| Luxembourg Microfinance And Development Fund | \$ 1,500,000         | Sin garantía     | Abril 2025                                              |
| Incofin C. V. B. A.                          | 2,000,000            | Sin garantía     | Septiembre 2023<br>Febrero y mayo 2023 y diciembre 2024 |
| Triodos Investment Management B.V.           | 5,250,000            | Sin garantía     | Marzo 2025 y noviembre 2025                             |
| Oikocredit                                   | 2,500,000            | Sin garantía     | Agosto 2023; diciembre 2025                             |
| Triplejump B.V.                              | 4,000,000            | Sin garantía     | Marzo 2024                                              |
| BANK IM BISTUM ESSEN EG                      | 3,000,000            | Sin garantía     | Enero 2023                                              |
| DWM Asset Management, LLC                    | 333,334              | Sin garantía     | Abril 2023 y diciembre 2024                             |
| Stichting Cordaid                            | 1,166,665            | Sin garantía     | Diciembre 2023                                          |
| EMF Microfinance Fund AGmvk                  | 2,542,125            | Sin garantía     | Diciembre 2025                                          |
| BIO (BELGIAN INVESTMENT COMPANY)             | 5,000,000            | Sin garantía     | Mayo 2026                                               |
| ALTERFIN CVBA                                | 1,500,000            | Sin garantía     | Septiembre y noviembre 2024                             |
| LOCFUND NEXT                                 | 3,377,778            | Sin garantía     | Abril, mayo y junio 2025                                |
| Symbiotics, S. A.                            | <u>3,000,000</u>     | Sin garantía     |                                                         |
| <b>Total de préstamos no bancarios</b>       | <u>\$ 35,169,902</u> |                  |                                                         |

Las tasas de interés de los préstamos van desde el 7% hasta el 7.75%.

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

**31 de diciembre de 2021**

| Entidad                                      | Saldo pendiente             | Tipo de garantía | Fecha de vencimiento                                                                        |
|----------------------------------------------|-----------------------------|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|
| Luxembourg Microfinance And Development Fund | \$ 1,500,000                | Sin garantía     | Abril 2025                                                                                  |
| Incofin C. V. B. A                           | 3,665,000                   | Sin garantía     | Abril, agosto y septiembre 2022<br>Septiembre 2022; febrero y mayo 2023 y<br>diciembre 2024 |
| Triodos Investment Management B.V.           | 5,500,000                   | Sin garantía     | diciembre 2024                                                                              |
| Oikocredit                                   | 3,375,000                   | Sin garantía     | Marzo 2025 y noviembre 2025                                                                 |
| Triplejump B.V.                              | 3,000,000                   | Sin garantía     | Agosto 2023                                                                                 |
| BANK IM BISTUM ESSEN EG                      | 3,000,000                   | Sin garantía     | Marzo 2024                                                                                  |
| MCE Social Capital                           | 187,500                     | Sin garantía     | Julio 2022                                                                                  |
| DWM Asset Management, LLC                    | 3,033,334                   | Sin garantía     | Octubre, noviembre 2022 y enero 2023                                                        |
| Stichting Cordaid                            | 1,999,999                   | Sin garantía     | Abril 2023 y diciembre 2024                                                                 |
| Raisin Bank AG                               | 1,333,334                   | Sin garantía     | Diciembre 2022                                                                              |
| EMF Microfinance Fund AGmvk                  | 3,250,000                   | Sin garantía     | Junio 2022 y diciembre 2023                                                                 |
| BIO (BELGIAN INVESTMENT COMPANY)             | <u>2,500,000</u>            | Sin garantía     | Diciembre 2025                                                                              |
| <b>Total de préstamos no bancarios</b>       | <b><u>\$ 32,344,167</u></b> |                  |                                                                                             |

Las tasas de interés de los préstamos van desde el 7% hasta el 13.0%.

**17. 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 US\$5.0 millones, posteriormente con fecha 24 de junio de 2020 la Superintendencia del Sistema Financiero, en sesión de Consejo Directivo número CD-23/2020, autorizó a Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V., como emisor de papel bursátil y autorizó la emisión por un monto de US\$10.0 millones, en papel bursátil PBOPTIMA2 habiendo colocado al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las emisiones bursátiles se muestran en la siguiente página:

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

**31 de diciembre de 2022**

| Denominación                  | Tramo | Fecha negociación | Fecha liquidación | Saldo                | Tasa  | Días | Tasa efectiva |
|-------------------------------|-------|-------------------|-------------------|----------------------|-------|------|---------------|
| PBOPTIMA2                     | 11    | 24/5/2021         | 24/5/2023         | \$ 1,000,000         | 6.75% | 730  | 7.20%         |
| PBOPTIMA1                     | 23    | 17/9/2021         | 16/3/2023         | 600,000              | 5.50% | 546  | 6.79%         |
| PBOPTIMA1                     | 24    | 12/11/2021        | 11/5/2023         | 500,000              | 6.25% | 546  | 7.45%         |
| PBOPTIMA2                     | 13    | 9/12/2021         | 9/12/2024         | 1,500,000            | 7.25% | 1095 | 7.55%         |
| PBOPTIMA2                     | 15    | 13/1/2022         | 13/1/2025         | 1,000,000            | 7.25% | 1095 | 7.43%         |
| PBOPTIMA2                     | 16    | 4/4/2022          | 4/4/2023          | 1,000,000            | 6.25% | 365  | 6.74%         |
| PBOPTIMA2                     | 17    | 28/4/2022         | 28/4/2023         | 1,000,000            | 5.75% | 365  | 6.24%         |
| PBOPTIMA2                     | 18    | 20/5/2022         | 20/5/2023         | 350,000              | 5.75% | 365  | 6.24%         |
| PBOPTIMA2                     | 19    | 20/5/2022         | 20/5/2025         | 725,000              | 7.00% | 1095 | 7.18%         |
| PBOPTIMA2                     | 20    | 31/5/2022         | 31/5/2025         | 500,000              | 6.75% | 1095 | 7.57%         |
| PBOPTIMA2                     | 21    | 13/6/2022         | 13/6/2025         | 500,000              | 6.75% | 1095 | 7.57%         |
| PBOPTIMA1                     | 26    | 7/9/2022          | 7/9/2023          | 1,000,000            | 6.50% | 365  | 7.36%         |
| PBOPTIMA2                     | 22    | 12/9/2022         | 12/9/2025         | 300,000              | 7.25% | 1095 | 7.43%         |
| PBOPTIMA2                     | 23    | 21/10/2022        | 21/4/2023         | 625,000              | 6.00% | 180  | 6.62%         |
| PBOPTIMA1                     | 27    | 21/10/2022        | 19/1/2023         | 1,000,000            | 4.90% | 90   | 5.68%         |
| PBOPTIMA1                     | 28    | 25/11/2022        | 23/2/2023         | 1,000,000            | 4.90% | 90   | 5.68%         |
| PBOPTIMA2                     | 24    | 30/11/2022        | 30/11/2023        | 500,000              | 6.50% | 365  | 7.00%         |
| PBOPTIMA2                     | 25    | 27/12/2022        | 27/12/2023        | 1,000,000            | 6.60% | 365  | 7.10%         |
| Saldo al 31 de diciembre 2022 |       |                   |                   | <u>\$ 14,100,000</u> |       |      |               |

**31 de diciembre de 2021**

| Denominación                     | Tramo | Fecha negociación | Fecha liquidación | Saldo                | Tasa  | Días | Tasa efectiva |
|----------------------------------|-------|-------------------|-------------------|----------------------|-------|------|---------------|
| PBOPTIMA1                        | 22    | 1/2/2021          | 1/2/2022          | \$ 1,500,000         | 5.85% | 365  | 6.54%         |
| PBOPTIMA1                        | 23    | 17/9/2021         | 16/3/2023         | 600,000              | 5.50% | 545  | 6.79%         |
| PBOPTIMA1                        | 24    | 12/11/2021        | 11/5/2023         | 500,000              | 6.25% | 545  | 7.45%         |
| PBOPTIMA1                        | 25    | 26/11/2021        | 25/11/2022        | 500,000              | 6.00% | 364  | 7.23%         |
| PBOPTIMA2                        | 4     | 12/1/2021         | 12/1/2022         | 1,000,000            | 6.00% | 365  | 6.48%         |
| PBOPTIMA2                        | 7     | 30/3/2021         | 30/3/2022         | 1,000,000            | 6.00% | 365  | 6.67%         |
| PBOPTIMA2                        | 8     | 27/4/2021         | 27/4/2022         | 1,000,000            | 6.00% | 365  | 6.67%         |
| PBOPTIMA2                        | 9     | 3/5/2021          | 3/5/2022          | 1,000,000            | 6.00% | 365  | 6.67%         |
| PBOPTIMA2                        | 10    | 19/5/2021         | 19/5/2022         | 1,000,000            | 6.00% | 365  | 6.67%         |
| PBOPTIMA2                        | 11    | 24/5/2021         | 24/5/2023         | 1,000,000            | 6.75% | 730  | 7.20%         |
| PBOPTIMA2                        | 12    | 29/11/2021        | 29/11/2022        | 500,000              | 6.25% | 365  | 7.14%         |
| PBOPTIMA2                        | 13    | 9/12/2021         | 9/12/2024         | 1,500,000            | 7.25% | 1096 | 7.55%         |
| PBOPTIMA2                        | 14    | 21/12/2021        | 21/12/2022        | 1,000,000            | 6.25% | 365  | 6.95%         |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 |       |                   |                   | <u>\$ 12,100,000</u> |       |      |               |

La compañía ha otorgado prenda sin desplazamiento de sus créditos clase "A" (vigentes o mora no mayor a 30 días) por los títulos de emisión propia del papel bursátil PBOPTIMA 1, según se detalla en Nota 7.

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

---

**18. Deuda subordinada a largo plazo**

La deuda subordinada a largo plazo está contratada bajo las siguientes condiciones:

**Triodos Investment Management B.V.**

Préstamo otorgado el 20 de diciembre de 2019 por US\$1,500,000, concentrado con tasa de interés anual de 7.76% 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 2022 la LIBOR aplicable fue de 4.31%.

**Ilu Investment Limited Partnership**

Préstamo otorgado el 14 de septiembre de 2021 por US\$1,000,000, otorgado con tasa de interés anual de 13%, sin garantía, con fecha de vencimiento el 14 de septiembre de 2026, capital pagadero al vencimiento en su totalidad e intereses pagaderos semestralmente.

**Adobe Mezzanine Fund**

Préstamo otorgado el 30 de septiembre de 2021 por US\$1,000,000, otorgado con tasa de interés anual de 13%, sin garantía, con fecha de vencimiento el 30 de septiembre de 2026, capital pagadero al vencimiento en su totalidad e intereses pagaderos semestralmente.

**19. Cuentas por pagar y gastos acumulados**

Las cuentas por pagar y gastos acumulados al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se integra:

|                         | 2022                | 2021                |
|-------------------------|---------------------|---------------------|
| Intereses por pagar     | \$ 489,094          | \$ 702,463          |
| Impuesto por pagar      | 178,413             | 137,744             |
| Firempresa              | 41,848              | 61,928              |
| Proveedores locales     | 301,033             | 130,739             |
| Beneficios a empleados  | 55,779              | 46,797              |
| Acreedores varios       | 47,555              | 28,718              |
| Retenciones             | 117,195             | 118,170             |
| Otras cuentas por pagar | <u>336,843</u>      | <u>224,859</u>      |
|                         | <u>\$ 1,567,760</u> | <u>\$ 1,451,418</u> |

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

---

**20. Transacciones entre partes relacionadas**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el detalle de transacciones entre partes relacionadas es el siguiente:

|                                           | <b>2022</b>       | <b>2021</b>       |
|-------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Intereses y comisiones recibida y pagadas | <u>-</u>          | <u>\$ 21,897</u>  |
| Préstamo recibido                         | <u>-</u>          | <u>\$ 500,000</u> |
| Préstamo pagado                           | <u>-</u>          | <u>\$ 500,000</u> |
| Asesoría financiera recibida              | <u>\$ 184,875</u> | <u>\$ 208,909</u> |

**21. Patrimonio**

**Capital social**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 el capital social suscrito está compuesto por 67,781 (67,781 en 2020), acciones comunes y nominativas con un valor nominal de US\$100 por acción.

En Junta General Ordinaria de Accionistas, número 36 de fecha 27 de mayo de 2021, acordó aumento de capital social variable por capitalización de superávit por revaluación de US\$106,095, utilidades de ejercicios anteriores por US\$2,695,308, y aporte en efectivo por US\$197. Este último al 31 de diciembre de 2022 se encuentran pendiente de pago.

**Resultados acumulados**

Los resultados acumulados al 31 de diciembre de 2022 muestran utilidades por US\$365,529 (US\$89,970 en 2021). No existe un período legal definido para la distribución de utilidades a los accionistas.

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.

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

---

En Junta General Ordinaria de Accionistas, número 36 de fecha 27 de mayo de 2021, por unanimidad acordaron amortizar las pérdidas acumuladas por US\$106,095, contra las utilidades acumuladas de ejercicios anteriores.

El movimiento de los resultados acumulados se detalla a continuación:

|                       | 2022              | 2021             |
|-----------------------|-------------------|------------------|
| Utilidades acumuladas |                   |                  |
| 2021                  | \$ 89,970         | \$ 89,970        |
| 2022                  | <u>275,559</u>    | <u>-</u>         |
|                       | <u>\$ 365,529</u> | <u>\$ 89,970</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\$391,708 (US\$349,533 en 2021).

**Superávit por revaluación**

Al 31 de diciembre 2022 y 2021 la empresa no cuenta con superávit por revaluación dado que en Junta General Ordinaria de accionistas No. 36 de fecha 27 de mayo de 2021, se acordó aumento de capital social variable por capitalización de superávit por revaluación de \$106,095 que se tenía al 31 de diciembre de 2020.

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

**22. Ingresos por actividades ordinarias**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 los ingresos ordinarios se integran:

|                                                        | <b>2022</b>          | <b>2021</b>          |
|--------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <b>Ingresos por actividades ordinarias</b>             |                      |                      |
| Intereses por préstamos para micro empresa             | \$ 8,191,693         | \$ 7,892,480         |
| Intereses por préstamos para pequeña y mediana empresa | 3,311,896            | 2,832,116            |
| Intereses por préstamos para consumo                   | 223,072              | 266,353              |
| Intereses por préstamos para vivienda                  | 300,735              | 313,255              |
| Intereses por préstamos agrícola                       | 162,022              | 275,460              |
| Intereses por préstamos banca digital                  | 844,667              | -                    |
| Intereses por préstamos banca comunal                  | 33,481               | 356,070              |
| Ingresos financieros por manejo de cuentas bancarias   | 129,427              | 109,564              |
| Otros ingresos                                         | <u>546,777</u>       | <u>767,492</u>       |
|                                                        | <u>\$ 13,743,770</u> | <u>\$ 12,812,790</u> |

**23. Costos de intermediación financiera**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021 la composición de los costos de intermediación es la siguiente:

|                                | <b>2022</b>         | <b>2021</b>         |
|--------------------------------|---------------------|---------------------|
| Intereses                      | \$ 2,910,576        | \$ 2,596,501        |
| Comisiones por desembolsos     | 130,819             | 88,054              |
| Derechos de registros          | 28,466              | 14,506              |
| Fondo de Garantía Bandedal     | 20,949              | 15,452              |
| Garantía Progara               | 2,596               | 3,529               |
| Impuesto por intereses         | 336,149             | 303,558             |
| Intereses papel bursátil       | 741,040             | 656,647             |
| Inscripción papel bursátil     | 100,652             | 98,432              |
| Otros costos de intermediación | 139,313             | 30,076              |
| Otros                          | <u>98,764</u>       | <u>52,479</u>       |
| Total costo por intereses      | <u>\$ 4,509,324</u> | <u>\$ 3,859,233</u> |

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

(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 2022 y 2021 se integran:

|                                               | <b>2022</b>         | <b>2021</b>         |
|-----------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Depreciación                                  | \$ 488,579          | \$ 347,907          |
| Gastos de personal                            | 3,688,199           | 3,535,743           |
| Mantenimiento                                 | 69,816              | 67,334              |
| Bonificaciones                                | 380,077             | 420,502             |
| Honorarios                                    | 176,213             | 148,357             |
| Seguros                                       | 119,682             | 110,675             |
| Impuestos municipales                         | 96,235              | 78,446              |
| Combustible                                   | 139,605             | 115,267             |
| Matrículas de comercio y derechos de registro | 12,721              | 9,301               |
| Viáticos                                      | 38,963              | 29,347              |
| Dietas                                        | 62,805              | 61,139              |
| Arrendamiento                                 | 106,698             | 120,084             |
| Vigilancia                                    | 19,220              | 11,892              |
| Agua, luz y teléfono                          | 248,291             | 262,140             |
| Papelería y útiles                            | 70,080              | 50,804              |
| Servicios de información crediticia           | 209,484             | 81,478              |
| Amortizaciones y licencias                    | 183,904             | 135,257             |
| Publicidad                                    | 237,048             | 103,426             |
| Otros gastos                                  | 562,239             | 390,804             |
|                                               | <u>\$ 6,909,859</u> | <u>\$ 6,079,903</u> |

Los gastos de personal incurridos se detallan a continuación:

|                                       |                     |                     |
|---------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Sueldos y prestaciones                | \$ 2,943,017        | \$ 2,807,930        |
| Seguridad social y costo de pensiones | <u>745,182</u>      | <u>727,812</u>      |
|                                       | <u>\$ 3,688,199</u> | <u>\$ 3,535,742</u> |

La remuneración total de los administradores y de otros miembros del personal clave en 2022 ascendió a US\$178,859 (US\$316,681 en 2021). El número de empleados ascendió a 272 en 2022 (243 en 2021).

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

(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 2022 y 2021, se integran:

|                                            | <b>2022</b>       | <b>2021</b>       |
|--------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Otros ingresos                             |                   |                   |
| Recuperaciones de préstamos e intereses    | \$ 112,067        | \$ 130,521        |
| Recuperaciones de gastos                   | 16,114            | 58,659            |
| Ganancia en venta bienes recibidos en pago | 4,740             | 130               |
| Ganancia en venta de activo fijo           | 55,749            | 4                 |
| Intereses bancarios                        | 90,633            | 84,572            |
| Intereses financieros                      | 38,794            | 24,991            |
| Ingreso comisión Wester Unión              | 27,627            | 30,821            |
| Ingreso comisión punto Xpress              | -                 | 1,455             |
| Ingreso comisión GEA El Salvador           | 5,865             | 35,560            |
| Ingreso comisión Assit                     | 36,601            | 67,565            |
| Ingreso comisión MINEC                     | 67,324            | 89,000            |
| Ingreso comisión AKI                       | 300               | 161               |
| Ingreso comisión volcán                    | 34,870            | -                 |
| Otros ingresos                             | <u>23,078</u>     | <u>21,169</u>     |
|                                            | <u>\$ 513,762</u> | <u>\$ 544,608</u> |
| Otros gastos                               |                   |                   |
| Sobre préstamos                            | \$ (5,309)        | -                 |
| Comisiones                                 | (1,535)           | \$ (1,993)        |
| Gasto por venta de bienes muebles          | (17,626)          | (3,008)           |
| Gasto por venta de bienes inmuebles        | (27,995)          | (25,782)          |
| Liquidación de proyecto Finsol             | -                 | (213,128)         |
| Liquidación de cuentas por cobrar antiguas | (38,931)          | (91,411)          |
| Otros                                      | <u>(63,657)</u>   | <u>(77,937)</u>   |
| Total de otros gastos                      | <u>(155,053)</u>  | <u>(413,260)</u>  |
| Total otros ingresos netos                 | <u>\$ 358,709</u> | <u>\$ 131,349</u> |

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

**26. Impuesto sobre la renta**

La composición del impuesto sobre la renta en el estado del resultado integral al 31 de diciembre de 2022 y 2021 es la siguiente:

|                                     | <b>2022</b>       | <b>2021</b>       |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Impuesto corriente – gasto          | \$ 287,516        | \$ 346,920        |
| Impuesto diferido – (ingreso) gasto | <u>(2,751)</u>    | <u>14,060</u>     |
|                                     | <u>\$ 284,765</u> | <u>\$ 360,980</u> |

**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 2022 y 2021, se ha calculado como se muestra a continuación:

|                                                                    | <b>2022</b>       | <b>2021</b>       |
|--------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Impuesto sobre la renta en base utilidad contable                  | \$ 180,750        | \$ 145,467        |
| Impuesto sobre la renta de ganancias de capital                    | 5,149             | -                 |
| Más - Efecto fiscal de gastos no deducibles                        | 132,796           | 214,601           |
| Efecto neto de variación entre depreciación financiera y<br>Fiscal | (17,160)          | (11,143)          |
| Efecto fiscal pasivo laboral                                       | 880               | -                 |
| Efecto fiscal ingresos no gravados                                 | (15,448)          | -                 |
| Efecto fiscal de canon deducible de arrendamientos                 | 13,201            | 8,177             |
| Efecto fiscal de Reserva legal                                     | <u>(12,652)</u>   | <u>(10,183)</u>   |
| Provisión para el impuesto sobre la renta corriente                | <u>\$ 287,516</u> | <u>\$ 346,919</u> |

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

---

**Impuesto sobre la renta diferido**

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

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 2020 | \$ | 15,663               |
| Ingreso                          |    | <u>7,902</u>         |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021 | \$ | 23,565               |
| Ingreso                          |    | <u>12,349</u>        |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | \$ | <u><u>35,914</u></u> |

**Diferencia entre  
la depreciación  
fiscal y  
financiera**

|                                           |    |                       |
|-------------------------------------------|----|-----------------------|
| <i>Impuesto diferido – Gasto – pasivo</i> |    |                       |
| Saldo al 31 de diciembre de 2020          | \$ | 74,994                |
| Gasto                                     |    | <u>21,961</u>         |
| Saldo al 31 de diciembre de 2021          |    | 96,955                |
| Gasto                                     |    | <u>9,599</u>          |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022          | \$ | <u><u>106,554</u></u> |

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

**27. Cumplimiento de covenants**

Al 31 de diciembre de 2022 y 2021, la Compañía ha dado cumplimiento a las condiciones financieras establecidas en los contratos de deuda. El detalle a continuación:

| Covenant                                               | Condición                     | 2022    | 2021    |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------|---------|---------|
| (PAR30 + Refinanciados - Reservas) /Patrimonio menor a | 11%                           | Cumplió | Cumplió |
| 10 clientes con mayor saldo menor a                    | 50%                           | Cumplió | Cumplió |
| 10 préstamos más grandes menor a                       | 40%                           | Cumplió | Cumplió |
| Auto Suficiencia Operativa mayor a                     | 90%                           | Cumplió | Cumplió |
| Calidad de Cartera 90 días menor a                     | 12%                           | Cumplió | Cumplió |
| Cobertura de Reserva/PAR30 mayor a                     | 45%                           | Cumplió | Cumplió |
| Cobertura de Reserva/PAR90 mayor a                     | 0%                            | Cumplió | Cumplió |
| Coefficiente de liquidez mayor a                       | 5%                            | Cumplió | Cumplió |
| Coefficiente de Solvencia mayor a                      | 12%                           | Cumplió | Cumplió |
|                                                        | 80% (hasta del 31/12/2022)    |         |         |
| Costo a Ingresos menor a                               | 75% (a partir del 01/01/2022) | Cumplió | Cumplió |
| Exposición a partes relacionadas menor a               | 6%                            | Cumplió | Cumplió |
| Índice de castigos de los últimos 12 meses menor a     | 3%                            | Cumplió | Cumplió |
| Liquidity Surplus mayor a                              | 0%                            | Cumplió | Cumplió |
| PAR1 + Refinanciados menor a                           | 20%                           | Cumplió | Cumplió |
|                                                        | 15% (hasta del 31/12/2021)    |         |         |
| PAR30 + Refinanciados + Castigos menor a               | 10% (a partir del 01/01/2022) | Cumplió | Cumplió |
| PAR30 + Refinanciados menor a                          | 0.08                          | Cumplió | Cumplió |
| Pasivo/Patrimonio menor a                              | 6                             | Cumplió | Cumplió |
| Patrimonio/Deuda Subordinada mayor a                   | 1.5                           | Cumplió | Cumplió |
| Prenda Negativa menor a                                | 0.35                          | Cumplió | Cumplió |
| ROA mayor a                                            | 0                             | Cumplió | Cumplió |
| ROA mayor a/entre                                      | 0                             | Cumplió | Cumplió |
| ROE mayor a                                            | 0                             | Cumplió | Cumplió |

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

**Notas a los estados financieros**

**31 de diciembre de 2022**

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

**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.

El detalle de vencimientos de sus activos al cierre de 2022 y 2021 es el siguiente:

| Descripción              | 2023                 | 2024                 | 2025                | 2026                | 2027                | 2028 en adelante    | Total                |
|--------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Activos</b>           |                      |                      |                     |                     |                     |                     |                      |
| Efectivo                 | \$ 5,411,231         | -                    | -                   | -                   | -                   | -                   | \$ 5,411,231         |
| Fondos en administración | 30,767               | -                    | -                   | -                   | -                   | -                   | 30,767               |
| Préstamos por cobrar     | <u>18,476,713</u>    | <u>\$ 12,966,131</u> | <u>\$ 9,192,248</u> | <u>\$ 6,674,603</u> | <u>\$ 4,156,167</u> | <u>\$ 4,534,203</u> | <u>56,000,065</u>    |
| Total activos            | <u>\$ 23,918,711</u> | <u>\$ 12,966,131</u> | <u>\$ 9,192,248</u> | <u>\$ 6,674,603</u> | <u>\$ 4,156,167</u> | <u>\$ 4,534,203</u> | <u>\$ 61,442,063</u> |

| Descripción              | 2022                 | 2023                 | 2024                | 2025                | 2026                | 2027 en adelante    | Total                |
|--------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|----------------------|
| <b>Activos</b>           |                      |                      |                     |                     |                     |                     |                      |
| Efectivo                 | \$ 6,136,702         | -                    | -                   | -                   | -                   | -                   | \$ 6,136,702         |
| Fondos en administración | 2,228,117            | -                    | -                   | -                   | -                   | -                   | 2,228,117            |
| Préstamos                | <u>17,974,867</u>    | <u>\$ 10,036,042</u> | <u>\$ 8,316,301</u> | <u>\$ 5,534,923</u> | <u>\$ 3,902,092</u> | <u>\$ 1,190,735</u> | <u>46,954,960</u>    |
| Total activos            | <u>\$ 26,339,686</u> | <u>\$ 10,036,042</u> | <u>\$ 8,316,301</u> | <u>\$ 5,534,923</u> | <u>\$ 3,902,092</u> | <u>\$ 1,190,735</u> | <u>\$ 55,319,779</u> |

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

**Notas a los estados financieros**  
**31 de diciembre de 2022**

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

El detalle de vencimientos de sus pasivos al cierre de 2022 y 2021 es el siguiente:

| Pasivos                                       | 2023                 | 2024                 | 2025                 | 2026                | 2027                | 2028 en adelante  | Total                |
|-----------------------------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| Préstamos bancarios y con otras instituciones | \$ 17,681,359        | \$ 12,286,157        | \$ 8,632,589         | \$ 3,554,154        | \$ 55,805           | \$ 224,821        | \$ 42,434,885        |
| Títulos de emisión propia                     | <u>9,575,000</u>     | <u>1,500,000</u>     | <u>3,025,000</u>     | <u>-</u>            | <u>-</u>            | <u>-</u>          | <u>14,100,000</u>    |
| Total pasivos                                 | <u>\$ 27,256,359</u> | <u>\$ 13,786,156</u> | <u>\$ 11,657,589</u> | <u>\$ 3,554,153</u> | <u>\$ 55,804</u>    | <u>\$ 224,822</u> | <u>\$ 56,534,885</u> |
| <b>Pasivos</b>                                |                      |                      |                      |                     |                     |                   |                      |
| Préstamos bancarios y con otras instituciones | \$ 14,322,382        | \$ 12,412,317        | \$ 6,436,720         | \$ 3,657,361        | \$ 2,625,000        | \$ 499,981        | \$ 39,953,761        |
| Títulos de emisión propia                     | <u>8,500,000</u>     | <u>3,600,000</u>     | <u>-</u>             | <u>-</u>            | <u>-</u>            | <u>-</u>          | <u>12,100,000</u>    |
| Total pasivos                                 | <u>\$ 22,822,382</u> | <u>\$ 16,012,317</u> | <u>\$ 6,436,720</u>  | <u>\$ 3,657,361</u> | <u>\$ 2,625,000</u> | <u>\$ 499,981</u> | <u>\$ 52,053,761</u> |

**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.

**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.