

San Salvador, 08 de Julio de 2022

Asunto: Se comunica incumplimiento
Circular No. SAV-DAEM-2101

Licenciado Tifo Linares
Intendente de Valores y Conductas
Superintendencia del Sistema Financiero
Presente

Estimada Licenciado Linares:

Reciba un cordial saludo, en ocasión a solicitud de fecha 05 de Julio de 2022 referente a información -JGOA Optima Servicios Financieros, S.A. de C.V. 25/05/2022, para cumplir lo dispuesto en Circular No. SAV-DAEM-2101 y en Normativa técnica para la remisión y Divulgación de Hechos Relevantes (NDMC-22), adjuntamos los siguientes documentos:

1. Copia del Acta de Quórum de la Junta General de Accionistas.
2. Listado de accionistas que contenga los siguientes campos: Nombre del accionista, cantidad de acciones, porcentaje de participación y nombre del representante, este último si es representado por otro accionista o por un tercero.
3. Copia del Dictamen del Auditor Externo y de los Estados Financieros del ejercicio finalizado al 31 de diciembre del año anterior.
4. Copia de la opinión del Auditor Externo al 31 de diciembre del año anterior sobre lo adecuado y eficaz de los sistemas y procedimientos de control interno de manera integral de la entidad.

Atentamente,



Henry Burgos
Analista Financiero
Optima Servicios Financieros, S.A. de C.V.


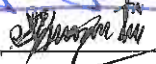
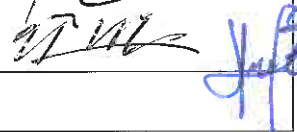


**JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS DE
ÓPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS,
SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE**

ACTA DE QUÓRUM

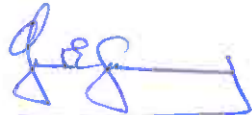
Sesión celebrada a las diecisiete horas del veinticinco de mayo de dos mil veintidós. En las oficinas administrativas de la sociedad ubicadas en setenta y cinco Avenida Norte y Novena Calle Poniente Número quinientos treinta y tres, San Salvador, departamento de San Salvador.

Se encuentran presentes los accionistas señores:

ACCIONISTAS	REPRESENTADA POR	ACCIONES	FIRMA
Rockmont Investments, S.A.	Gustavo Enrique Javier Siman Daboub	18,639	
Lakestone Group Inc,	Susan Edith Morales López	24571	
Norwegian Investment Fund for Developing Countries. (NORFUND)	Manuel Francisco Telles Suvillaga Jennifer Estefanía Rodríguez de Arteaga	12,286 12,285 (24571)	
TOTAL		67,781	

En vista de que en la presente Junta General Ordinaria de accionistas se encuentran presentes o representadas **el ciento por ciento de las acciones** en que está dividido el Capital Social; se ha establecido el quórum de asistencia necesario para celebrar la Junta General Ordinaria de accionistas.

San Salvador, a los veinticinco días del mes de mayo de dos mil veintidós.



GUSTAVO ENRIQUE JAVIER SIMÁN DABOUB
PRESIDENTE



ALVARO ERNESTO GUATEMALA CORTEZ
SECRETARIO

CERTIFICACIÓN DE ACCIONISTAS



31/12/2022

Información de los socios o accionistas

N° de Identificación	Nombre completo de los socios o accionistas	Nacionalidad	País de Residencia	Número de SSN o TIN	Acciones	Participación
	1. Lake Stone Group, Inc.	Panameña	Panamá	1867813-1-716515	24,571	36.25%
	1.1 Fundación Baltic Ventures	Panameña	Panamá	1646783		100.00%
01190621-9	1.1.1 Jose Andres Tesak Juhasz	Salvadoreño	El Salvador	0614-120974-002-5		100.00%
	2. Rockmont Investments, S.A.	Panamá	Panamá	2280946-1-786849	18,639	27.50%
	2.1 Trinity Holdings Foundation	Panameña	Panameña	25035000		100.00%
02288052-3	2.1.1 Gustavo Enrique Javier Siman Daboub	Salvadoreño	Salvadoreño	0614-070973-002-2		100.00%
	3. The Norwegian Investment Fund for Developing Countries (NORFUND)	Noruega	Noruega	9624-280198-101-0	24,571	36.25%
	3.1 Gobierno de Noruega	Noruega	Noruega	9624-280198-101-0		

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

**Informe y estados financieros
31 de diciembre de 2021**

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

Contenido
31 de diciembre de 2021

	Página
Informe de los auditores independientes	1 - 4
Estados financieros	
Estado de situación financiera	5
Estado del resultado integral	6
Estado de cambios en el patrimonio	7
Estado de flujos de efectivo	8
Notas a los estados financieros	9 - 48

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 2021, 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 2021, 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:

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

Cartera de Préstamos por Cobrar y Reservas de Saneamiento

Como se indica en la Notas 7 a los estados financieros, la cartera de préstamos neta tiene un saldo de US\$46,954,960 y la reserva de saneamiento de US\$3,895,651. Montos de importancia significativa en los estados financieros y en la ejecución de nuestra auditoría; en los que la estimación de la reserva de saneamiento demanda la aplicación de ciertos criterios y juicios, establecidos en las políticas internas de la Compañía para la asignación de una categoría de riesgo de crédito, la cual es el insumo principal para hacer la estimación, y que de ser aplicados inapropiadamente esos criterios pueden asignar categorías de riesgo de crédito inapropiados con efecto material en los estados financieros.

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

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

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

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

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

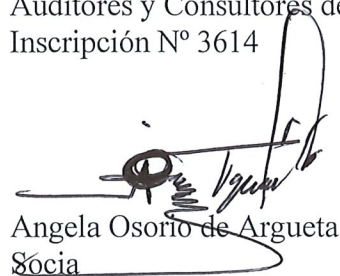
A la Junta Directiva y
a los Accionistas de
Optima Servicios Financieros,
S. A. de C. V.
Página 4

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

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

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

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


Angela Osorio de Argueta
Sócia



23 de mayo de 2022
San Salvador, República de El Salvador.

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

Estado de situación financiera
31 de diciembre de 2021

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

	Notas	2021	2020
Activo			
Activo corriente:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	\$ 6,136,702	\$ 5,919,587
Fondos en administración de cartera	5	2,228,117	1,506,215
Préstamos por cobrar a corto plazo, netos	7	16,412,302	19,476,661
Cuentas y documentos por cobrar	8	1,400,672	1,074,236
Activos mantenidos para la venta	10	803,191	1,325,551
Gastos pagados por anticipado	9	392,085	473,820
Otros activos		<u>19,864</u>	<u>19,864</u>
Total activo corriente		<u>27,392,933</u>	<u>29,795,934</u>
Activo no corriente			
Préstamos por cobrar a largo plazo	7	30,542,658	26,428,984
Inversiones en acciones y otros	11	2,360	2,360
Propiedad, mobiliario y equipo, neto	12	1,823,773	1,582,320
Derecho de uso por arrendamiento	14	606,514	326,706
Activos intangibles	13	736,266	675,034
Activo por impuesto diferido	26	<u>23,565</u>	<u>15,664</u>
Total activo no corriente		<u>33,735,136</u>	<u>29,031,068</u>
Total activo		<u>\$ 61,128,069</u>	<u>\$ 58,827,002</u>
Pasivo y patrimonio			
Pasivo corriente:			
Porción corriente de préstamos bancarios - corto plazo	15	\$ 942,444	\$ 1,290,233
Porción corriente de préstamos no bancarios - corto plazo	16	12,677,456	28,232,084
Títulos de emisión propia	17	12,100,000	4,500,000
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	19	1,451,418	2,088,707
Impuestos por pagar		349,515	191,117
Pasivo por arrendamiento	14	<u>164,436</u>	<u>142,522</u>
Total pasivo corriente		<u>27,685,270</u>	<u>36,444,663</u>
Pasivo no corriente			
Préstamos bancarios a largo plazo	15	2,464,687	1,412,041
Préstamos no bancarios a largo plazo	16	19,666,711	12,094,166
Deuda subordinada a largo plazo	18	3,500,000	1,500,000
Pasivo por impuesto diferido	26	96,955	74,994
Pasivo por arrendamiento	14	<u>497,041</u>	<u>207,644</u>
Total pasivo no corriente		<u>26,225,394</u>	<u>15,288,845</u>
Total pasivo		<u>53,910,663</u>	<u>51,733,508</u>
Patrimonio			
Capital social suscrito	21	6,778,100	3,976,500
Capital social no pagado		<u>(197)</u>	<u>-</u>
Capital social pagado		6,777,903	3,976,500
Reserva legal		349,533	315,591
Resultados acumulados		<u>89,970</u>	<u>2,801,403</u>
Total patrimonio		<u>7,217,406</u>	<u>7,093,494</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>\$ 61,128,069</u>	<u>\$ 58,827,002</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 2021

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

	Notas	2021	2020
Ingresos por actividades ordinarias	22	\$ 12,812,790	\$ 11,139,097
Costos de intereses	23	<u>(3,859,233)</u>	<u>(3,923,972)</u>
Utilidad de intermediación		<u>8,953,557</u>	<u>7,215,125</u>
Gastos de operación			
Reserva de saneamiento	7	(2,512,772)	(1,586,227)
Castigo de préstamos e intereses		(7,339)	(8,974)
Gastos de venta	24	(3,305,661)	(2,817,796)
Gastos de administración	24	(2,774,242)	(2,637,346)
Otros ingresos netos de otros gastos	25	<u>131,349</u>	<u>107,155</u>
		<u>(8,468,665)</u>	<u>(6,943,188)</u>
Utilidad de operación		484,892	271,937
Impuesto sobre la renta	26	<u>(360,980)</u>	<u>(220,364)</u>
Resultado neto del período		<u>\$ 123,912</u>	<u>\$ 51,573</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 2021

(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 2019	39,765	\$ 3,976,500	-	\$ 3,976,500	\$ 295,680	\$ 2,663,646	\$ 106,095	\$ 7,041,921
Reserva legal	-	-	-	-	19,911	(19,911)	-	-
Resultado neto 2020	-	-	-	-	-	51,573	-	51,573
Saldo al 31 de diciembre de 2020	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 superávit 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
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>67,781</u>	<u>\$ 6,778,100</u>	<u>\$ (197)</u>	<u>\$ 6,777,903</u>	<u>\$ 349,533</u>	<u>\$ 89,970</u>	<u>-</u>	<u>\$ 7,217,406</u>

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

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

Estado de flujos de efectivo

Año que terminó el 31 de diciembre de 2021

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

	Notas	2021	2020
Flujos de efectivo en las actividades de operación antes de intereses e impuestos			
Resultado neto		\$ 123,912	\$ 51,573
Ajustes por ingresos y gastos que no requirieron efectivo:			
Depreciación y amortización	12, 13 y 14	483,864	352,429
Retiros, netos		88,023	41,211
Gastos por impuesto sobre la renta	26	360,980	220,364
Costo financiero		3,253,148	3,367,718
Cambios netos en activos y pasivos operativos:			
Aumento en préstamos por cobrar		(15,359,367)	(9,048,980)
Aumento en deudores comerciales y otras cuentas por cobrar		(326,441)	(138,179)
Disminución en otros instrumentos financieros		604,095	548,385
(Disminución) aumento en cuentas por pagar y otras cuentas por pagar		(487,718)	222,154
Aumento en derechos de uso por arrendamiento		(547,232)	-
Aumento (disminución) en pasivo por arrendamientos		311,311	(152,852)
Efectivo neto usado en las actividades de operación		(11,495,425)	(4,536,177)
Intereses pagados en efectivo		(3,401,865)	(3,036,712)
Impuestos pagados en efectivo		(189,378)	(440,674)
Intereses ganados		14,310,052	8,783,867
Efectivo neto (usado en) provisto por las actividades de operación		(776,616)	770,304
Flujos de efectivo neto usado en las actividades de inversión			
Aumento en fondos de administración de cartera		(721,901)	(1,194,233)
Adquisición de activos intangibles	13	(196,489)	(130,137)
Adquisición de propiedad, planta y equipo	12	(410,653)	(216,677)
Efectivo neto usado en las actividades de inversión		(1,329,043)	(1,541,047)
Flujos de efectivo en las actividades de financiamiento			
Adquisición de préstamos bancarios y no bancarios	15 y 16	18,823,000	7,160,000
Pago de préstamos bancarios y no bancarios	15 y 16	(26,100,226)	(4,531,498)
Emisión de papel bursátil	17	14,100,000	5,400,000
Pago financiamiento por emisión de papel bursátil	17	(6,500,000)	(5,150,000)
Aumento de deuda subordinada	18	2,000,000	-
Efectivo neto provisto por las actividades de financiamiento		2,322,774	2,878,502
Aumento en el efectivo y equivalentes de efectivo		217,115	2,107,758
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año		5,919,587	3,811,828
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	4	\$ 6,136,702	\$ 5,919,587

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 2021

(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 28 de abril de 2022, fueron aprobados los estados financieros al 31 de diciembre de 2021, 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 2021

(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.

Impacto inicial por las Concesiones aplicadas a las Rentas bajo NIIF 16 debido a temas relacionados con COVID-19 después del 30 de junio de 2021, enmienda a la NIIF 16

La Compañía no ha tenido impactos por concesiones aplicadas a las rentas bajo NIIF 16 debido a que no tuvo concesiones.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

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

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 17	<i>Contratos de Seguro</i>
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 NIIF 3	<i>Referencias al marco conceptual</i>
Modificaciones a NIC 16	<i>Propiedad, Planta y Equipo - antes de ser utilizados</i>
Modificaciones a NIC 37	<i>Contratos onerosos - costos de cumplir con un contrato</i>
Mejoras anuales a NIIF ciclo del 2018 - 2020	<i>Modificaciones a NIIF 1 Primera adopción de las Normas Internacionales de Información financiera, NIIF 9 Instrumentos Financieros, NIIF 16 Arrendamientos y la NIC 41 Agricultura</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:

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 2021

(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.

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

Las modificaciones 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*.

Las modificaciones aclaran el significado de ‘probar si un activo funciona adecuadamente’. Ahora NIC 16 especifica esto como una evaluación en la cual el desempeño físico y técnico del activo es capaz de ser usado en la producción o en el suministro de bienes o servicios, para renta u otros, o propósitos administrativos.

Si no se presenta por separado en el estado de resultados integrales, los estados financieros deberán revelar las cantidades de ingresos y costos en resultados relacionados a partidas que no son una salida por las actividades ordinarias de la Compañía, en la línea de partida(s) en el estado de resultados integrales donde se incluyan los ingresos y costos.

Las modificaciones son aplicadas retrospectivamente, pero solo a las partidas de propiedad, planta y equipo que son traídas a la ubicación y condiciones necesarias para que sean capaces de operarse como la administración lo tiene planeado en o después del inicio del periodo en el cual se presentan los estados financieros de la Compañía en los cuales aplique por primera vez las modificaciones.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

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

La Compañía deberá reconocer el efecto acumulado de la aplicación inicial de las modificaciones como un ajuste al balance en las utilidades retenidas (o algún componente de capital, que sea apropiado) al inicio del primer periodo que se presente.

Las modificaciones son efectivas para periodos anuales que inicien el 1 de enero de 2022 con opción de aplicación anticipada.

La adopción de esta norma 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

Las modificaciones especifican que los ‘costos por cumplir’ un contrato comprende los ‘costos relacionados directamente al contrato’. Los costos que se relacionan directamente a un contrato consisten en los costos incrementales y los costos por cumplir un contrato (ejemplo: mano de obra o materiales) y la asignación de otros costos que se relacionen directamente para cumplir un contrato (como la asignación de la depreciación a las partidas de propiedad, planta y equipo para cumplir el contrato).

Las modificaciones aplican para contratos en los cuales la Compañía no ha cumplido aún con todas sus obligaciones al inicio del periodo anual de reporte en los cuales la Compañía aplique por primera vez las modificaciones. Los comparativos no deben reformularse. En cambio, la Compañía debe reconocer el efecto acumulado de la aplicación inicial de las modificaciones como un ajuste al balance en las utilidades retenidas o algún otro componente de capital, como sea apropiado, para la fecha de aplicación inicial.

Las modificaciones son efectivas para periodos anuales que inicien en o después del 1 de enero de 2022, con opción de aplicación anticipada.

La adopción de esta norma no se espera tenga un efecto significativo en los estados financieros de la Compañía y no resulte en cambios importantes en los registros contables.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

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

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 modificación provee alivio adicional para la subsidiaria que adopta por primera vez después que su matriz con respecto a la contabilidad por las diferencias acumuladas por conversión. Como resultado de las modificaciones, una subsidiaria usa la excepción de NIIF 1: D16(a); ahora puede elegir mediar los efectos acumulados por conversión de las operaciones extranjeras a valor en libros que sería lo que se incluye en los estados de la matriz, basado en la fecha de transición de la matriz a NIIF, si no hubo ajustes por los procedimientos de consolidación y por los efectos de combinación de negocios en los que la matriz adquirió a la subsidiaria. Una elección similar está disponible para una asociada o negocio conjunto que usa la excepción en NIIF 1: D16(a).

La modificación es efectiva para periodos que inicien en o después del 1 de enero de 2022, con opción de adopción anticipada.

La adopción de esta norma no se espera tenga un efecto significativo en los estados financieros de la Compañía y no resulte en cambios importantes en los registros contables.

NIIF 9 Instrumentos Financieros

La modificación aclara que al aplicar la prueba del ‘10%’ para evaluar si se debe dar de baja un pasivo financiero, una Compañía incluye solo las cuotas pagadas o recibidas entre la Compañía (el prestatario) y el prestador, incluyendo cuotas pagadas o recibidas por la Compañía o el prestador.

Las enmiendas son aplicadas prospectivamente a las modificaciones o cambios que ocurran en o después de la fecha que la Compañía aplica por primera vez la enmienda.

La modificación es efectiva para periodos anuales que empiezan en o después del 1 de enero de 2022, con opción a aplicación anticipada.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

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

La adopción de esta norma no se espera tenga un efecto significativo en los estados financieros de la Compañía y no resulte en cambios importantes en los registros contables.

NIIF 16 Arrendamientos

Las modificaciones eliminan la figura del reembolso por mejoras a los arrendamientos.

Como las modificaciones a la NIIF 16 solo son con respecto a un ejemplo ilustrativo, no hay fecha de inicio establecida.

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 2021

(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 2021

(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.

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.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

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

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:

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.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

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

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:

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.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

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

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 2021 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 100% 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.

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.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

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

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

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

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

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.

A continuación, un resumen de los periodos de amortización:

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

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

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 2021

(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 2021

(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 2021

(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 2021

(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 3.07%, 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 2021, la Compañía tiene registrado US\$16,879 (US\$29,109 en 2020) 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 2021

(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 2021 y 2020 se integra:

	2021	2020
Caja	\$ 573,921	\$ 591,876
Bancos locales		
Cuentas corrientes	3,804,062	857,084
Cuenta de ahorros	1,758,719	2,364,238
Depósitos a plazo	<u>-</u>	<u>2,106,389</u>
	<u>\$ 6,136,702</u>	<u>\$ 5,919,587</u>

Un monto de US\$1,758,719 (US\$2,364,238 en 2020) en cuentas de ahorro devengan tasas de interés del 1.75% y 2.5% (1.25% y 3.5% en 2020).

Un monto de US\$3,804,062 (US\$857,084 en 2020) en cuentas corrientes devengan tasas de interés del 1.25% y 3.75.

Un monto US\$2,106,389 en 2020 de depósitos a plazo devengan una tasa de interés del 4%.

5. Fondos en Administración

Los fondos en Administración al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se integra:

	Fecha Apertura	Tasa de interés		Monto	
		2021	2020	2021	2020
		Entre	Entre		
SGB Fondos de Inversión, S. A.	Agosto 27, 2018	2.83% y 3.09	2.79% y 3.44	\$ 1,128,117	\$ 1,506,215
Atlántida Capital, S. A.	Diciembre 22, 2021	3.12%	-	<u>1,100,000</u>	<u>-</u>
				<u>\$ 2,228,117</u>	<u>\$ 1,506,215</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

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

6. Instrumentos financieros

Los instrumentos financieros al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se integra:

	2021	2020
Activos financieros medidos al valor razonable		
Fondos en administración de cartera	<u>\$ 2,228,117</u>	<u>\$ 1,506,215</u>
Activos financieros medidos al costo amortizado menos el deterioro		
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 5,562,781	\$ 5,327,711
Préstamos y otras cuentas por cobrar	<u>48,054,591</u>	<u>46,750,545</u>
	<u>\$ 53,617,372</u>	<u>\$ 52,078,256</u>
Activos financieros medidos al costo menos el deterioro		
Inversiones en acciones	<u>2,360</u>	<u>2,360</u>
	<u>\$ 53,619,732</u>	<u>\$ 52,080,616</u>
Pasivos financieros medidos al costo amortizado		
Préstamos bancarios	\$ 3,407,131	\$ 2,702,274
Préstamos no bancarios	32,344,167	40,326,250
Títulos de emisión propia	12,100,000	4,502,288
Deuda subordinada	3,500,000	1,500,000
Cuentas por pagar comerciales y gastos acumulados, excepto impuestos fiscales y municipales	<u>1,330,298</u>	<u>1,923,660</u>
	<u>\$ 52,681,596</u>	<u>\$ 50,954,472</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(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 2021 y 2020 se integran:

	2021	2020
Préstamos para micro y pequeña empresa	\$ 25,332,738	\$ 18,062,562
Préstamos para mediana empresa	18,608,365	19,602,723
Préstamos para consumo	2,111,128	2,423,279
Préstamos para vivienda	1,943,705	2,213,346
Préstamos agrícolas	1,064,186	1,606,575
Préstamos banca comunal	227,877	1,555,082
Intereses por cobrar	<u>1,562,612</u>	<u>3,059,874</u>
	50,850,611	48,523,441
Provisión por cuentas incobrables	<u>(3,895,651)</u>	<u>(2,617,796)</u>
	46,954,960	45,905,645
Menos: porción corriente	<u>(16,412,302)</u>	<u>(19,476,661)</u>
Préstamos a clientes – largo plazo	<u>\$ 30,542,658</u>	<u>\$ 26,428,984</u>
Recuperaciones		
Entre 1 y 2 años	\$ 26,448,296	\$ 31,657,443
Entre 3 y 5 años	17,753,316	12,567,136
Más de 5 años	<u>6,648,999</u>	<u>4,298,862</u>
	<u>\$ 50,850,611</u>	<u>\$ 48,523,441</u>
Movimiento de la estimación por deterioro de Préstamos y cuentas por cobrar		
Saldos al inicio del período	\$ (2,617,796)	\$ (1,031,569)
Pérdida por castigo de cartera	1,234,917	-
Gasto del año	<u>(2,512,772)</u>	<u>(1,586,227)</u>
Saldo al final del período	<u>\$ (3,895,651)</u>	<u>\$ (2,617,796)</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 2021

(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 2021 y 2020 se integra:

	2021	2020
Préstamos a funcionarios y empleados	\$ 11,125	\$ 34,298
Deudores varios	984,285	620,000
Otras cuentas por cobrar	115,346	178,682
Depósitos	14,950	11,921
Pago a cuenta de impuesto sobre la renta	231,823	197,948
IVA - Crédito Fiscal	<u>43,143</u>	<u>31,387</u>
	<u>\$ 1,400,672</u>	<u>\$ 1,074,236</u>

9. Gastos pagados por anticipado

Los gastos pagados por anticipado al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se integra:

	2021	2020
Costos anticipados	\$ 247,253	\$ 110,348
Garantías y proyectos	21,379	21,379
Gastos anticipados papel bursátil	11,833	40,964
Inscripción Bolsa de Valores de El Salvador	23,826	10,890
Combustible y lubricantes	26,967	23,571
Seguros	<u>60,827</u>	<u>266,668</u>
	<u>\$ 392,085</u>	<u>\$ 473,820</u>

10. Bienes mantenidos para la venta

Los bienes mantenidos para la venta al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se integra:

	2021	2020
Bienes inmuebles disponibles para la venta	\$ 483,842	\$ 1,061,705
Bienes muebles disponibles para la venta	<u>319,349</u>	<u>263,846</u>
	<u>\$ 803,191</u>	<u>\$ 1,325,551</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(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 2020	\$ 1,325,551
Adquisiciones	205,484
Retiros por ventas	<u>(727,844)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>\$ 803,191</u>

Durante el periodo reportado al 31 de diciembre de 2021 y 2020, 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 2021 y 2020, se integra:

	Número de acciones		% de Participación		Valor Nominal	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020
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

Como se explica en la Nota 15, el terreno y edificio garantizan un préstamo bancario a largo plazo.

	Terrenos	Edificios	Mobiliario y equipo	Equipo de oficina	Otros equipos	Instalaciones	Transporte	Total
Costo:								
Saldos al 31 de diciembre de 2019	\$ 450,139	\$ 625,269	\$ 183,148	\$ 148,437	\$ 21,549	\$ 69,588	\$ 290,060	\$ 1,788,190
Adiciones	-	-	46,444	144,932	-	25,301	-	216,677
Disposiciones	-	-	-	(17,344)	-	-	(27,221)	(44,565)
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	<u>450,139</u>	<u>625,269</u>	<u>360,660</u>	<u>288,268</u>	<u>21,549</u>	<u>339,477</u>	<u>265,502</u>	<u>2,350,864</u>
Depreciación acumulada:								
Saldos al 31 de diciembre de 2019	-	(48,282)	(72,392)	(97,011)	(7,027)	(38,589)	(22,498)	(285,799)
Adiciones	-	(8,574)	(27,941)	(32,361)	-	(14,025)	(15,861)	(98,762)
Disposiciones	-	-	-	3,332	-	-	3,247	6,579
Saldos al 31 de diciembre de 2020	-	(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)	(162,978)
Disposiciones	-	-	13,869	-	-	-	-	13,869
Saldos al 31 de diciembre de 2021	-	<u>(65,429)</u>	<u>(128,045)</u>	<u>(155,941)</u>	<u>(7,027)</u>	<u>(123,034)</u>	<u>(47,615)</u>	<u>(527,091)</u>
Saldo neto al 31 de diciembre 2020	<u>\$ 450,139</u>	<u>\$ 568,413</u>	<u>\$ 129,259</u>	<u>\$ 149,985</u>	<u>\$ 14,522</u>	<u>\$ 42,275</u>	<u>\$ 227,727</u>	<u>\$ 1,582,320</u>
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>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

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

13. Activos intangibles

Los activos intangibles al 31 de diciembre de 2021 y 2020 presentan un saldo de:

	2021	2020
Licencias y concesiones	\$ 140,022	\$ 63,502
Programas, sistemas y licencias	142,695	57,776
Módulos	<u>770,781</u>	<u>735,731</u>
	1,053,498	857,009
Amortización de activos intangibles	<u>(317,232)</u>	<u>(181,975)</u>
Total intangibles, neto	<u>\$ 736,266</u>	<u>\$ 675,034</u>

	Licencias y concesiones	Programas, sistemas y licencias	Módulos	Total
Costo:				
Saldos al 31 de diciembre de 2019	\$ 32,781	\$ 52,215	\$ 641,877	\$ 726,873
Adiciones	<u>30,721</u>	<u>5,561</u>	<u>93,854</u>	<u>130,136</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2020	63,502	57,776	735,731	857,009
Adiciones	<u>76,520</u>	<u>84,919</u>	<u>35,050</u>	<u>196,489</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>140,022</u>	<u>142,695</u>	<u>770,781</u>	<u>1,053,498</u>
Amortización Acumulada:				
Saldos al 31 de diciembre de 2019	(26,104)	(24,535)	(36,601)	(87,240)
Adiciones	<u>(22,510)</u>	<u>(17,324)</u>	<u>(54,901)</u>	<u>(94,735)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2020	(48,614)	(41,859)	(91,502)	(181,975)
Adiciones	<u>(53,905)</u>	<u>(26,422)</u>	<u>(54,930)</u>	<u>(135,257)</u>
Saldos al 31 de diciembre de 2021	<u>(102,519)</u>	<u>(68,281)</u>	<u>(146,432)</u>	<u>(317,232)</u>
Saldo neto al 31 de diciembre 2020	<u>\$ 14,888</u>	<u>\$ 15,917</u>	<u>\$ 644,229</u>	<u>\$ 675,034</u>
Saldo neto al 31 de diciembre 2021	<u>\$ 37,503</u>	<u>\$ 74,414</u>	<u>\$ 624,349</u>	<u>\$ 736,266</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

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

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, los plazos de los contratos van desde los 2 a los 5 años, prorrogables.

El derecho de uso reconocido en el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se integra como sigue:

Activo por derecho de uso de arrendamiento	Inmueble	
Costo:		
Al 31 de diciembre de 2020	\$	661,602
Adiciones		547,232
Retiros		<u>(161,031)</u>
Al 31 de diciembre de 2021		<u>1,047,803</u>
Depreciación acumulada:		
Al 31 de diciembre de 2020		(334,896)
Gasto por depreciación		(185,629)
Retiros		<u>79,236</u>
Al 31 de diciembre de 2021		<u>(441,289)</u>
Valor en libros:		
Al 31 de diciembre de 2020	\$	<u>326,706</u>
Al 31 de diciembre de 2021	\$	<u>606,514</u>
	2021	2020
Montos reconocidos en estado de resultados		
Gasto por depreciación del activo por derechos de uso	\$ <u>185,629</u>	\$ <u>158,933</u>
Gasto financiero causado por los pasivos por arrendamiento	\$ <u>52,479</u>	\$ <u>41,388</u>

14.2 Pasivos por arrendamiento

El detalle del rubro pasivos por arrendamientos es el siguiente:

	2021	2020
Corriente	\$ 164,436	\$ 142,522
Entre 2 y 4 años	<u>497,041</u>	<u>207,644</u>
Total	<u>\$ 661,477</u>	<u>\$ 350,166</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

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

15. Préstamos bancarios

Los préstamos bancarios al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se integra:

	2021	2020
Corriente		
Porción corriente de préstamos bancarios	\$ 942,444	\$ 1,290,233
No corriente		
Porción no corriente de préstamos bancarios	<u>2,464,687</u>	<u>1,412,041</u>
	<u>\$ 3,407,131</u>	<u>\$ 2,702,274</u>

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

	2021	2020
Entre 1 y 2 años	\$ 1,938,050	\$ 2,063,848
Entre 3 y 5 años	<u>1,469,081</u>	<u>638,426</u>
	<u>\$ 3,407,131</u>	<u>\$ 2,702,274</u>

Los préstamos bancarios están contratados bajo las siguientes condiciones:

	2021	2020
Banco de Desarrollo de El Salvador (BANDESAL)		
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 o mora no mayor a 30 días).	\$ 1,104,075	\$ 1,021,133
FIDEMYPE		
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 o mora no mayor a 30 días).	1,803,056	1,681,141
FDE- FIREMPRESA		
Préstamo, otorgado con tasa de interés anual de 3.00%, sin garantía.	<u>500,000</u>	<u>-</u>
Total préstamos bancarios	<u>\$ 3,407,131</u>	<u>\$ 2,702,274</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

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

16. Préstamos no bancarios

Los préstamos no bancarios al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se integra:

	2021	2020
Corriente		
Porción corriente de préstamos bancarios	\$ 12,677,456	\$ 28,232,084
No corriente		
Porción no corriente de préstamos bancarios	<u>19,666,711</u>	<u>12,094,166</u>
	<u>\$ 32,344,167</u>	<u>\$ 40,326,250</u>

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

	2021	2020
Entre 1 y 2 años	\$ 24,094,167	\$ 37,701,251
Entre 3 y 5 años	<u>8,250,000</u>	<u>2,624,999</u>
	<u>\$ 32,344,167</u>	<u>\$ 40,326,250</u>

Los préstamos no bancarios están contratados bajo las siguientes condiciones:

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
Triodos Investment Management B.V.	5,500,000	Sin garantía	Septiembre 2022; febrero y mayo 2023 y 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
Total de préstamos no bancarios	<u>\$ 32,344,167</u>		

Las tasas de interés de los préstamos van desde el 7% hasta el 7.5%.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

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

31 de diciembre de 2020

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

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

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 2021 y 2020, las siguientes emisiones bursátiles:

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

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

31 de diciembre de 2021

Denominación	Tramo	Fecha negociación	Fecha liquidación	Saldo	Tasa	Días	Tasa efectiva
PBOPTIMA1	22	1/2/2021	1/2/2022	\$ 1,500,000.00	5.85%	365	6.54%
PBOPTIMA1	23	17/9/2021	16/3/2023	600,000.00	5.50%	545	6.79%
PBOPTIMA1	24	12/11/2021	11/5/2023	500,000.00	6.25%	545	7.45%
PBOPTIMA1	25	26/11/2021	25/11/2022	500,000.00	6.00%	364	7.23%
PBOPTIMA2	4	12/1/2021	12/1/2022	1,000,000.00	6.00%	365	6.48%
PBOPTIMA2	7	30/3/2021	30/3/2022	1,000,000.00	6.00%	365	6.67%
PBOPTIMA2	8	27/4/2021	27/4/2022	1,000,000.00	6.00%	365	6.67%
PBOPTIMA2	9	3/5/2021	3/5/2022	1,000,000.00	6.00%	365	6.67%
PBOPTIMA2	10	19/5/2021	19/5/2022	1,000,000.00	6.00%	365	6.67%
PBOPTIMA2	11	24/5/2021	24/5/2023	1,000,000.00	6.75%	730	7.20%
PBOPTIMA2	12	29/11/2021	29/11/2022	500,000.00	6.25%	365	7.14%
PBOPTIMA2	13	9/12/2021	9/12/2024	1,500,000.00	7.25%	1096	7.55%
PBOPTIMA2	14	21/12/2021	21/12/2022	<u>1,000,000.00</u>	6.25%	365	6.95%
Saldo al 31 de diciembre de 2021				<u>\$ 12,100,000.00</u>			

31 de diciembre de 2020

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

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 2021

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

18. Deuda subordinada

La deuda subordinada 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 2021 la LIBOR aplicable fue de 0.26%.

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 2021 y 2020, se integra:

	2021	2020
Intereses por pagar	\$ 702,463	\$ 838,317
Firempresa	61,928	411,189
Proveedores locales	229,341	339,346
Beneficios a empleados	16,879	29,109
Acreedores varios	333,429	202,986
Retenciones	104,241	135,938
Otras cuentas por pagar	3,138	131,822
	<u>\$ 1,451,419</u>	<u>\$ 2,088,707</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

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

20. Transacciones entre partes relacionadas

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el detalle de transacciones entre partes relacionadas es el siguiente:

	2021	2020
Intereses y comisiones recibida y pagadas	\$ 21,897	-
Préstamo recibido	\$ 500,000	-
Préstamo pagado	\$ 500,000	-
Asesoría financiera recibida	\$ 208,909	-

21. Patrimonio

Capital social

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el capital social suscrito está compuesto por 67,781 (39,765 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 2021 se encuentran pendiente de pago.

Resultados acumulados

Los resultados acumulados al 31 de diciembre de 2021 muestran utilidades por US\$89,970 (US\$2,695,308 en 2020). 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 2021

(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:

	2021	2020
Utilidades acumuladas		
2018	-	\$ 2,274,243
2019	-	495,498
2020	-	31,662
2021	<u>\$ 89,970</u>	<u>-</u>
	<u>89,970</u>	<u>2,801,403</u>
Déficit acumulado		
2017	<u>-</u>	<u>(106,095)</u>
	<u>\$ 89,970</u>	<u>\$ 2,695,403</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\$349,533 (US\$315,591 en 2020).

Superávit por revaluación

Al 31 de diciembre 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. Dicho revaluó estaba compuesto principalmente por el revaluó del edificio donde se ubican las oficinas principales de la compañía.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

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

22. Ingresos por actividades ordinarias

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los ingresos ordinarios se integran:

	2021	2020
Ingresos por actividades ordinarias		
Intereses por préstamos para micro empresa	\$ 7,892,480	\$ 5,453,438
Intereses por préstamos para pequeña y mediana empresa	2,832,116	3,093,558
Intereses por préstamos para consumo	266,353	599,409
Intereses por préstamos para vivienda	313,255	425,226
Intereses por préstamos agrícola	275,460	342,398
Intereses por préstamos banca comunal	356,070	636,548
Ingresos financieros por manejo de cuentas bancarias	109,564	95,651
Otros ingresos	<u>767,492</u>	<u>492,869</u>
	<u>\$ 12,812,790</u>	<u>\$ 11,139,097</u>

23. Costos de intermediación financiera

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la composición de los costos de intermediación es la siguiente:

	2021	2020
Intereses	\$ 2,596,501	\$ 3,117,251
Comisiones por desembolsos	88,054	123,814
Derechos de registros	14,506	10,527
Fondo de Garantía Bandedal	15,452	27,041
Garantía Progara	3,529	3,211
Impuesto por intereses	303,558	313,687
Intereses papel bursátil	656,647	250,467
Inscripción papel bursátil	98,432	35,911
Otros costos de intermediación	30,076	-
Otros	<u>52,478</u>	<u>42,063</u>
Total costo por intereses	<u>\$ 3,859,233</u>	<u>\$ 3,923,972</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(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 2021 y 2020 se integran:

	2021	2020
Depreciación	\$ 347,907	\$ 257,693
Gastos de personal	3,535,742	3,166,968
Mantenimiento	67,334	76,746
Bonificaciones	420,502	291,991
Honorarios	148,357	117,524
Seguros	110,675	235,933
Impuestos municipales	78,446	75,502
Combustible	115,267	89,817
Matrículas de comercio y derechos de registro	9,301	19,582
Viáticos	29,347	31,017
Dietas	61,139	56,195
Arrendamiento	120,084	83,371
Vigilancia	11,892	13,607
Agua, luz y teléfono	262,140	262,755
Papelería y útiles	50,804	45,923
Servicios de información crediticia	81,478	88,784
Amortizaciones y licencias	135,257	94,735
Publicidad	103,426	113,331
Otros gastos	<u>390,805</u>	<u>333,668</u>
	<u>\$ 6,079,903</u>	<u>\$ 5,455,142</u>

Los gastos de personal incurridos se detallan a continuación:

Sueldos y prestaciones	\$ 2,807,930	\$ 2,527,334
Seguridad social y costo de pensiones	<u>727,812</u>	<u>639,634</u>
	<u>\$ 3,535,742</u>	<u>\$ 3,166,968</u>

La remuneración total de los administradores y de otros miembros del personal clave en 2021 ascendió a US\$316,681 (US\$290,358 en 2020). El número de empleados ascendió a 243 en 2021 (197 en 2020).

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(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 2021 y 2020, se integran:

	2021	2020
Otros ingresos		
Recuperaciones de préstamos e intereses	\$ 130,521	\$ 36,244
Recuperaciones de gastos	58,659	-
Ganancia en venta bienes recibidos en pago	130	3,967
Ganancia en venta de activo fijo	4	1,144
Intereses bancarios	84,572	69,477
Intereses financieros	24,991	26,174
Ingreso por canal de distribución	224,562	122,012
Otros ingresos	<u>21,169</u>	<u>6,076</u>
	<u>\$ 544,608</u>	<u>\$ 265,094</u>
Otros gastos		
Sobre préstamos	-	\$ (2,151)
Comisiones	\$ (1,993)	(3,867)
Gasto por venta de bienes muebles	(3,008)	(59,372)
Gasto por venta de bienes inmuebles	(25,782)	(62,191)
Liquidación de proyecto	(213,128)	-
Liquidación de cuentas por cobrar antiguas	(91,411)	-
Otros	<u>(77,937)</u>	<u>(30,358)</u>
Total de otros gastos	<u>(413,259)</u>	<u>(157,939)</u>
Total otros ingresos netos	<u>\$ 131,349</u>	<u>\$ 107,155</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

(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 2021 y 2020 es la siguiente:

	2021	2020
Impuesto corriente – gasto	\$ 346,920	\$ 186,254
Impuesto diferido – gasto	<u>14,060</u>	<u>34,110</u>
	<u>\$ 360,980</u>	<u>\$ 220,364</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 2021 y 2020, se ha calculado como se muestra a continuación:

	2021	2020
Impuesto sobre la renta en base utilidad contable	\$ 145,467	\$ 85,330
Más - Efecto fiscal de gastos no deducibles	214,602	113,379
Efecto neto de variación entre depreciación financiera y fiscal	(11,143)	(9,572)
Efecto fiscal de canon deducible de arrendamientos	8,177	3,090
Efecto fiscal de Reserva legal	<u>(10,183)</u>	<u>(5,973)</u>
Provisión para el impuesto sobre la renta corriente	<u>\$ 346,920</u>	<u>\$ 186,254</u>

Impuesto sobre la renta diferido

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

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

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

Impuesto diferido – Ingreso – activo

Saldo al 31 de diciembre de 2019	\$ 26,258
Ingreso	<u>(10,595)</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	15,663
Gasto	<u>7,902</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>\$ 23,565</u>

**Diferencia entre la
depreciación fiscal y
financiera**

<i>Impuesto diferido – Gasto – pasivo</i>	
Saldo al 31 de diciembre de 2019	\$ 51,479
Gasto	<u>23,515</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2020	74,994
Gasto	<u>21,961</u>
Saldo al 31 de diciembre de 2021	<u>\$ 96,955</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

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

27. Cumplimiento de covenants

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Compañía ha dado cumplimiento a las condiciones financieras establecidas en los contratos de deuda. El detalle a continuación:

Covenant	Condición	2021	2020
(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	8%	Cumplió	Cumplió
Pasivo/Patrimonio menor a	6	Cumplió	Cumplió
Patrimonio/Deuda Subordinada mayor a	1.5	Cumplió	Cumplió
Prenda Negativa menor a	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 2021

(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 2021 es el siguiente:

Descripción	2022	2023	2024	2025	2026	2027 en adelante	Total
Activos							
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>

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

Pasivos							
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.

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2021

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

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.