

San Salvador, 23 de Agosto de 2023

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

Estimada Licenciada Patricia:

Presente:

En conformidad con los artículos 7, 35, 37 y 78 de la Ley de Supervisión y Regulación del Sistema Financiero y artículos 34 de la Ley del Mercado de valores, Instructivo de Información Bursátil y así como el Instructivo de información Bursátil y Normativa Técnica para la Divulgación de Hechos Relevantes NDMC-22 de la SSF, Optima Servicios Financieros S.A. de C.V. remite información relacionada a junta general de accionistas celebra el pasado 24 de mayo de 2023.

1. Copia del Acta de Quórum de la Junta General de Accionistas.
2. Listado de accionistas al cierre del ejercicio 2022.
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 2022.
5. Memoria de Labores Optima año 2022

Atentamente,



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

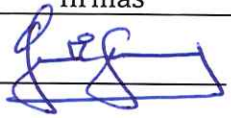




**JUNTA GENERAL ORDINARIA DE ACCIONISTAS
DE ÓPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS,
SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE**

ACTA DE QUÓRUM

Sesión celebrada a las diecisiete horas del día **veinticuatro de mayo de dos mil veintitrés**, en las oficinas de la sociedad ubicadas en 75 Avenida Norte y Novena Calle Poniente # 536, San Salvador, departamento de San Salvador.

Se encuentran presentes los accionistas señores:

Accionistas	Representada por	acciones	porcentaje	firmas
Infinity Investments, S.A. de C.V.	Gustavo Enrique Javier Siman Daboub (Rep.legal)	43,210	63.75%	
Norwegian Investment Fund for Developing Countries. (NORFUND)	Manuel Francisco Telles Suvillaga Jennifer Estefanía Rodríguez de Arteaga (apoderados)	12,285 12,286 (24,571)	36.25%	 
TOTAL		67,781	100.00%	

En vista de que se encuentran presentes o representadas el cien por ciento de las acciones en que está dividido el Capital Social de conformidad al art. 233 del Código de Comercio, los accionistas acuerdan reconocer el quorum e instalarse en Junta General Ordinaria de accionistas a las dieciocho horas de este mismo día.

San Salvador, a los veinticuatro días del mes de mayo de dos mil veintitrés.



**GUSTAVO ENRIQUE JAVIER SIMAN DABOUB
PRESIDENTE**



**ALVARO ERNESTO GUATEMALA CORTEZ
SECRETARIO**

CERTIFICACIÓN

A. NOMBRE DE LA EMPRESA

NO. IDENTIFICACIÓN (No.IDENTIDAD, PASAPORTE, RTN) Registro Tributario	Optima Servicios Financieros, S.A. de C.V.
--	---

B. INFORMACIÓN DE LOS SOCIOS O ACCIONISTAS

NO. IDENTIFICACIÓN (No.IDENTIDAD, PASAPORTE, RTN)	NOMBRE COMPLETO DE LOS SOCIOS O ACCIONISTAS				NÚMERO DE SSN 6 TIN	Acciones	%
	NACIONALIDAD	SEGUNDA NACIONALIDAD	PAIS DE RESIDENCIA				
	1. INFINITY INVESTMENTS S.A. DE C.V.	Salvadoreño		El Salvador	0614-120321-111-7	43,210	63.75%
02288052-3	Gustavo Enrique Javier Siman Daboub	Salvadoreño		Salvadoreño	0614-070973-002-2		99%
							1%
	2. NORWEGIAN INVESTMENT FUND FOR DEVELOPING COUNTR	Noruega		Noruega	9624-280198-101-0	24,571	36.25%
	Gobierno de Noruega	Noruega		Noruega			100%
TOTAL						67,781	100%

Para los fines pertinentes, por tanto se firma la presente a los 17 días del mes de Mayo de 2023



Gustavo Enrique Javier Siman Daboub
 Presidente
 Optima Servicios Financieros, S.A. de C.V.



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

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

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

Contenido
31 de diciembre de 2022

	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 - 47

Informe de los Auditores Independientes

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022, el estado de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, y las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V., al 31 de diciembre de 2022, así como de sus resultados y flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF).

Bases de la Opinión

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

Asuntos Clave de la Auditoría

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

Cartera de Préstamos por Cobrar y provisión de cuentas incobrables

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

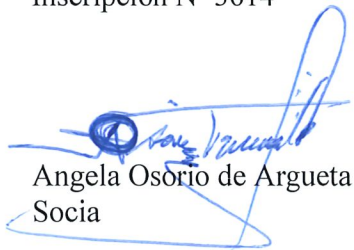
- Identificamos y evaluamos los riesgos de errores significativos en los estados financieros debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión.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

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

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

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

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


Angela Osorio de Argueta
Socia



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

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

Estado de situación financiera
31 de diciembre de 2022

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

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

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

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

Estado del resultado integral

Año que terminó el 31 de diciembre de 2022

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

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

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

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

**Estado de cambios en el patrimonio
Año que terminó el 31 de diciembre de 2022**
(Expresado en dólares de los Estados Unidos de América - Nota 3)

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

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

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

Estado de flujos de efectivo

Año que terminó el 31 de diciembre de 2022

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

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

*Reclasificado para efectos comparativos

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

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

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

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

1. Información general

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

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

En fecha 18 de mayo de 2023, fueron aprobados los estados financieros al 31 de diciembre de 2022, por la Administración de la Compañía.

2. Declaración de Cumplimiento.

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

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

Cambios en las políticas contables

No ha habido cambios en las políticas contables

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

Adopción de nuevas normas, modificaciones y mejoras

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

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

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

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

Modificaciones a NIIF 3 - Referencia al Marco Conceptual

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

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

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

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

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

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

Modificaciones Anuales a las normas NIIF 2018-2020

Las Modificaciones Anuales incluyen la modificación a cuatro normas.

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

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

NIIF 9 Instrumentos Financieros

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

Normas NIIF nuevas y modificadas que aún no son efectivas

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

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

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

Modificaciones a la NIC 8 Definición de las estimaciones contables

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

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

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

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

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

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

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

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

3.a) Bases de medición

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

3.b) Unidad monetaria

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

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

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

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

3.c) Efectivo y equivalentes de efectivo

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

3.d) Instrumentos financieros

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

Valor razonable

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

Costo amortizado

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

3.e) Activos financieros

Reconocimiento y medición inicial de los activos financieros

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

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

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

Medición subsecuente de los activos financieros

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

Activos financieros al valor razonable con cambios en resultados

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

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

3.f) Préstamos por cobrar

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

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

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

3.g) Inversiones en acciones

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

3.h) Propiedades, planta y equipo

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

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

Edificios	75 años
Instalaciones	2 a 5 años
Mobiliario y equipo	2 a 12 años
Vehículos	20 años

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

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

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

3.i) Activo Intangible

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

A continuación, un resumen de los periodos de amortización:

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

3.j) Activos mantenidos para la venta

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

3.k) Deterioro

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

3.l) Préstamos bancarios y no bancarios

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

3.m) Impuestos a las ganancias

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

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

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

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

3.n) Cuentas por pagar comerciales y gastos acumulados

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

3.o) Provisión

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

3.p) Capital social

Las acciones ordinarias se clasifican como patrimonio.

3.q) Ingresos

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

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

A continuación, el detalle del reconocimiento de ingresos:

a) Comisiones

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

b) Intereses

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

3.r) Reconocimiento de costos y gastos

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

3.s) Arrendamientos

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

3.t) Beneficios a los empleados

i. Costos de pensiones

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

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

ii. Beneficios por terminación

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

iii. Beneficio por retiro voluntario

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

Los principales supuestos del estudio actuarial son: a) La tasa de descuento utilizada para actualizar las prestaciones al personal es del 5.02%, la cual está de acuerdo a los lineamientos de la Norma Internacional Contable No.19, la cual contempla 2 puntos: 1) La obtención de los rendimientos promedios de los bonos Corporativos de alta calidad de mercado de los Estados Unidos en función de su plazo de duración y 2) la determinación de las tasas de descuento por rangos de duración de los planes de beneficio contemplando grupos por cada 5 años de duración de los bonos Corporativos. Al 31 de diciembre de 2022, la Compañía tiene registrado US\$18,204 (US\$16,879 en 2021) en concepto de provisión por retiro voluntario.

iv. Otros beneficios a corto plazo

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

3.u) Uso de estimación y juicios

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

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

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

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

4. Efectivo y equivalentes de efectivo

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

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

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

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

5. Fondos en Administración

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

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

6. Instrumentos financieros

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

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

7. Préstamos y cuentas por cobrar

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

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

La Compañía ha otorgado prenda sin desplazamiento de sus créditos clase “A” (vigentes o mora no mayor a 30 días) por préstamo adquirido de BANDESAL, otros préstamos de terceros y títulos de emisión propia (Notas 15 y 17).

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

8. Cuentas y documentos por cobrar

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

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

9. Gastos pagados por anticipado

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

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

10. Bienes mantenidos para la venta

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

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

El movimiento de los activos mantenidos para la venta

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

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

11. Inversiones en acciones

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

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

12. Propiedad, mobiliario y equipo

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

13. Activos intangibles

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

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

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

14. Derechos de uso de activos y pasivos por arrendamiento

14.1 Activo por derecho de uso de arrendamiento

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

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

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

14.2 Pasivos por arrendamiento

El detalle del rubro pasivos por arrendamientos es el siguiente:

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

15. Préstamos bancarios

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

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

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

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

Los préstamos bancarios están contratados bajo las siguientes condiciones:

	2022	2021
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 ò mora no mayor a 30 días).	\$ 1,340,503	\$ 1,104,075
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 ò mora no mayor a 30 días).	1,936,635	1,803,056
FDE- FIREMPRESA		
Préstamo, otorgado con tasa de interés anual de 3.00%, sin garantía.	<u>487,845</u>	<u>500,000</u>
Total préstamos bancarios	<u>\$ 3,764,983</u>	<u>\$ 3,407,131</u>

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

16. Préstamos no bancarios

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

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

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

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

Los préstamos no bancarios están contratados bajo las siguientes condiciones:

31 de diciembre de 2022

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

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

31 de diciembre de 2021

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

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

17. Títulos de emisión propia

Con fecha 17 de noviembre de 2016 la Superintendencia del Sistema Financiero, en sesión de Consejo Directivo número CD-41/2016, autorizó a Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V., como emisor de papel bursátil y autorizó la emisión por un monto de US\$5.0 millones, posteriormente con fecha 24 de junio de 2020 la Superintendencia del Sistema Financiero, en sesión de Consejo Directivo número CD-23/2020, autorizó a Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V., como emisor de papel bursátil y autorizó la emisión por un monto de US\$10.0 millones, en papel bursátil PBOPTIMA2 habiendo colocado al 31 de diciembre de 2022 y 2021, las emisiones bursátiles se muestran en la siguiente página:

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

31 de diciembre de 2022

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

31 de diciembre de 2021

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

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

18. Deuda subordinada a largo plazo

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

Triodos Investment Management B.V.

Préstamo otorgado el 20 de diciembre de 2019 por US\$1,500,000, concentrado con tasa de interés anual de 7.76% más libor con un piso de 9.25% y un techo de 9.75%, sin garantía, con fecha de vencimiento el 20 de diciembre de 2025, capital pagadero al vencimiento en su totalidad e intereses pagaderos semestralmente. Para el cierre del 2022 la LIBOR aplicable fue de 4.31%.

Ilu Investment Limited Partnership

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

Adobe Mezzanine Fund

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

19. Cuentas por pagar y gastos acumulados

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

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

20. Transacciones entre partes relacionadas

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

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

21. Patrimonio

Capital social

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

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

Resultados acumulados

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

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

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

El movimiento de los resultados acumulados se detalla a continuación:

	2022	2021
Utilidades acumuladas		
2021	\$ 89,970	\$ 89,970
2022	<u>275,559</u>	<u>-</u>
	<u>\$ 365,529</u>	<u>\$ 89,970</u>

Reserva legal

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

Las dos terceras partes de la reserva legal debe tenerse disponible o invertirse en valores mercantiles salvadoreños o centroamericanos de fácil realización; la otra tercera parte puede invertirse de acuerdo con la finalidad de la Compañía. El saldo de esta reserva es de US\$391,708 (US\$349,533 en 2021).

Superávit por revaluación

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

22. Ingresos por actividades ordinarias

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

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

23. Costos de intermediación financiera

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

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

24. Gastos de venta y administración

Los gastos de operación al 31 de diciembre de 2022 y 2021 se integran:

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

Los gastos de personal incurridos se detallan a continuación:

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

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

25. Otros ingresos, otros gastos

Los otros ingresos, otros gastos al 31 de diciembre de 2022 y 2021, se integran:

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

26. Impuesto sobre la renta

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

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

Impuesto sobre la renta corriente

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

La provisión de impuesto sobre la renta corriente correspondiente a los años que terminaron el 31 de diciembre de 2022 y 2021, se ha calculado como se muestra a continuación:

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

Impuesto sobre la renta diferido

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

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

Impuesto diferido – Ingreso – activo

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

**Diferencia entre
la depreciación
fiscal y
financiera**

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

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2022

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

27. Cumplimiento de covenants

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

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

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

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2022

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

28. Administración de Riesgos financieros

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

Riesgo de liquidez

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

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

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

Descripción	2022	2023	2024	2025	2026	2027 en adelante	Total
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>

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

(Compañía salvadoreña)

Notas a los estados financieros 31 de diciembre de 2022

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

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

Pasivos	2023	2024	2025	2026	2027	2028 en adelante	Total
Préstamos bancarios y con otras instituciones	\$ 17,681,359	\$ 12,286,157	\$ 8,632,589	\$ 3,554,154	\$ 55,805	\$ 224,821	\$ 42,434,885
Títulos de emisión propia	<u>9,575,000</u>	<u>1,500,000</u>	<u>3,025,000</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>14,100,000</u>
Total pasivos	<u>\$ 27,256,359</u>	<u>\$ 13,786,156</u>	<u>\$ 11,657,589</u>	<u>\$ 3,554,153</u>	<u>\$ 55,804</u>	<u>\$ 224,822</u>	<u>\$ 56,534,885</u>
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.

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.

MEMORIA

DE LABORES 2022





 **optima**
SERVICIOS FINANCIEROS

CONTENIDO

- 1** Mensaje de Presidencia
- 2** Mensaje de la Gerencia General
- 3** Junta Directiva
- 3** Equipo Gerencial
- 4** Misión, visión y valores
- 5** Certificaciones y reconocimientos
- 6** Nuestras cifras
- 7** Gestión de Auditoría Interna
- 8** Gestión de Negocios y Mercadeo
- 9** Gestión de Administración
- 10** Gestión de Negocios Digitales
- 11** Gestión de Tecnología
- 12** Gestión Financiera
- 13** Gestión de Cumplimiento
- 14** Gestión de Riesgos
- 15** Gestión de Talento Humano
- 16** Aliados Financieros
- 17** Estados Financieros Auditados 2022

MENSAJE DE PRESIDENCIA



Es un verdadero agrado dirigirme a ustedes para brindarles el recuento de los hechos más relevantes al cierre del año 2022. Desde nuestros inicios hemos estado comprometidos con cada uno de los sectores productivos de El Salvador, creyendo fielmente en crear soluciones financieras integrales que nos permitan promover el desarrollo y mejora continua de sus actividades.

Sin duda ha sido un reto, pero nuestro compromiso ha sido fiel a su cumplimiento. Al cierre del 2022 tenemos la satisfacción de tener una cobertura de 14 agencias Optima, ubicadas estratégicamente a lo largo del país, lo cual nos ha permitido alcanzar una cartera de US\$58.3 millones que representa un crecimiento del 18.5% con respecto a 2021. Estas cifras son una muestra del trabajo incansable de nuestro equipo que ahora suma más de 300 colaboradores, un talento humano de primer nivel, comprometido con su trabajo y que sin duda día a día agregan un inigualable valor a la familia Optima y a nuestros clientes.

Estamos decididos a acompañar el desarrollo económico de nuestro país, entendiendo las necesidades de nuestros clientes y enfocándonos en ser verdaderos aliados financieros de los salvadoreños, para ello, durante nuestra gestión del año 2022 buscamos la identificación temprana de tendencias e innovación en el mercado, lo cual nos permitió consolidar a Opto como una propuesta de valor disruptiva e innovadora del ecosistema de servicios financieros de El Salvador, alcanzando a más de 70,000 salvadoreños y procesando más de 60,000 desembolsos por un valor superior a los US\$7 millones.

Con enfoque en mejorar la gestión interna, en el ejercicio 2022 se fortaleció nuestra estructura organizacional, dando lugar a crear nuevas divisiones de negocio: Banca Digital y MIPYME, como también adicionamos nuevas unidades de Riesgos Integrales, Inteligencia de Negocios y Proyectos. Asimismo, la institución logró mantener una calificación crediticia de A-, lo cual nos ha permitido emitir papel bursátil en la Bolsa de Valores de El Salvador, en 14 tramos durante el 2022 por un total de US\$10.5 millones. Además, se cerró el ejercicio con una base de fondeo de 19 instituciones nacionales e internacionales que han proporcionado capital de trabajo para financiar la actividad productiva de más clientes en El Salvador.

Para el 2023, nuestro compromiso es que nuestros procesos de innovación y crecimiento avancen a un ritmo más acelerado, llevando a nuestros clientes una experiencia de servicio más ágil, conveniente y cálida. Alineados a ese objetivo, iniciaremos nuestro proceso de certificación con los entes reguladores competentes para poder operar como Sociedad de Ahorro y Crédito dentro del sistema financiero, con ello tendremos la oportunidad de expandir nuestro negocio y portafolio de productos, tomando como una primera línea los productos de ahorro e inversión. Este hito marcará un inicio de grandes comienzos y retos para Optima que sin duda estamos listos para liderar.

Como siempre, agradezco su confianza y aporte, los cuales son un pilar fundamental para nuestro crecimiento y operación, como también ratificarles que nuestro compromiso con ustedes es dejar una huella en el sistema financiero salvadoreño.

Gustavo Siman
Presidente

MENSAJE DE LA GERENCIA GENERAL



Para mí ha sido un verdadero honor haberme incorporado a la gran familia OPTIMA en el último trimestre del año 2022. No toma mucho tiempo entender que esta Institución que se encuentra apenas en su segundo decenio de existencia es una Institución seria que SIRVE cada día mejor a sus clientes; los empresarios de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa de nuestro país. Son ellos quienes constituyen la verdadera columna vertebral de nuestra economía y que merecen todo el apoyo en sus iniciativas.

El propósito de OPTIMA: “brindar acompañamiento financiero que empodera vidas simplificando el dinero” es lo que nos mueve a mí y a mis más de 300 colegas a querer hacer las cosas cada día mejor. Ver a nuestros clientes avanzar en sus propios emprendimientos, alcanzando un mejor nivel de vida para ellos mismos y para sus familias es realmente inspirador.

Me da mucho gusto pensar que mi incorporación a Optima puede generar algo positivo para el futuro de OPTIMA; nos centraremos en avanzar por la senda de la regulación, transformándonos pronto en una Sociedad de Ahorro y Crédito. Lo anterior implica fortalecer nuestra Institución en todos los frentes importantes para estar siempre a la altura y poder brindar la confiabilidad y seguridad necesaria para que el público deposite sus fondos con nosotros.

También nos ocuparemos de asegurar el éxito de nuestra estrategia de transformación digital que ya incluye a OPTO con todo el potencial de su tecnología, la cual se convertirá en la primera y verdadera banca digital de nuestro país.

Agradezco el grato recibimiento que me han hecho e invito a todos nuestros stakeholders a estar pendientes de nuestra evolución pues nos hemos propuesto convertirnos en la mejor Institución para el acompañamiento de la micro, pequeña y mediana empresa de toda la región.

Con mis mejores deseos de éxitos para el 2023.

Atentamente,

Juan Pablo Meza Pérez
Gerente General

JUNTA DIRECTIVA

Gustavo Siman

Presidente

René Narváez

Director Vicepresidente

Álvaro Guatemala

Secretario

Napoleón Mejía

Primer Director

Juan Carlos Pereira

Segundo Director

Pedro Arriola

Tercer Director

EQUIPO GERENCIAL

Gerente General

Juan Pablo Meza

Gerente de Auditoría Interna

Manuel de Jesús Guadrón Alas

Gerente de División de Negocios

Hugo Boanerges Cruz

Gerente de Recuperaciones

María Ester García Cruz

Gerente de Banca Empresarial

Norma Elizabeth de Góchez

Gerente de División Negocios Digitales

Marcelo Javier Ventura Martínez

Gerente de Operaciones OPTO

Kenia Roxana Suazo Archaga

Gerente de División Servicios de Soporte

Roberto Mauricio Quintanilla Fuente

Gerente de Operaciones y Administración

Andrea Lorraine Fletes Lavagnino

Gerente de Riesgo Integral

José Neftalí Monjarás Sosa

Gerente de Créditos

Eusebia Isaura Alvarado Zepeda

Gerente de Tecnología

María Leonor Teran Caldera

Gerente Legal

Jessica Johanna Rivera de Ramírez

Gerente de Cumplimiento

Jennifer Gisselle Portillo Linares

Gerente de Recursos Humanos

Connie Elena Escobar Trejo

Gerente Financiero

Francisco José Arce Ramos

MISIÓN

Empoderar vidas, simplificando el dinero.

VISIÓN

Ser la opción en acompañamiento financiero que mejora vidas

VALORES



Integridad



Compromiso



Audacia



Creatividad



Resiliencia

CERTIFICACIONES Y RECONOCIMIENTOS



**Miembro de importantes
organizaciones de microfinanzas**



Calificación de Riesgos
Perspectiva Estable



Autoevaluación Acompañada

NUESTRAS CIFRAS

\$67,496,354.03 Activos totales

\$59,183,898.01 Colocación de créditos

\$58,381,373.53 Cartera de créditos

\$7,535,139.80 Patrimonio

\$317,734.19 Utilidad Neta



19,479

Clientes



315

Colaboradores



14

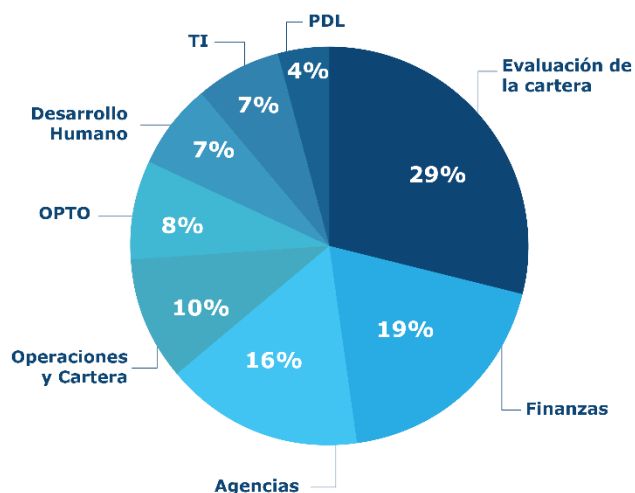
Agencias





GESTIÓN DE AUDITORÍA INTERNA

En el 2022, desde nuestra Gerencia de Auditoría Interna se materializaron una serie de proyectos de forma integrada con distintas áreas, entre ellas: Finanzas, Cobros, Créditos, Negocios, Talento Humano, Cumplimiento; alineados con la definición del plan anual de trabajo, el cual tuvo como base un enfoque en la mitigación de riesgos, tal como lo mandan las diferentes normativas locales e internacionales.



Más de **250** clientes visitados | **45%** del plan de trabajo ejecutado en campo

Durante el 2022, se tuvo un mayor alcance en auditorías de evaluaciones de Cartera de Créditos y Agencias, donde tuvimos como resultado las mejoras y desarrollo de procedimientos que nos faciliten evaluar el ambiente de control en Agencias como la metodología de trabajo para el levantamiento de información de nuestros clientes.

Algunas de nuestras Agencias auditadas fueron:



GESTIÓN DE NEGOCIOS Y MERCADEO

Durante el año 2022 desde la gestión de negocios nos comprometimos en sentar cimientos sólidos para garantizar el principal objetivo institucional "Crecer con calidad", en función a ello se gestionaron cambios en políticas de otorgamiento de créditos, reenfoquamos a nuestra fuerza de ventas, consolidamos y fortalecimos los equipos de trabajo para mejorar el ambiente laboral en nuestras Agencias.

Sin duda, el plan de trabajo del 2022 nos permitió dar un giro en nuestra oferta de valor a los clientes, buscando entender a través de sus necesidades nuestros puntos claves de mejora. Por un lado, realizamos estudios de mercado para:

- Conocer a mayor profundidad a nuestro público objetivo
- Establecer variables comparativas con nuestra competencia
- Analizar nuevos mercados de interés
- Validar la oportunidad de diseñar nuevos productos y servicios
- Integrar alianzas comerciales que permitan el crecimiento de nuestra colocación y la apertura de nuevos canales de acercamiento a nuestra cartera de clientes actuales y potenciales.

Por otro lado, invertimos esfuerzos para robustecer y posicionar nuestra marca a través de mejoras en nuestras instalaciones y con la apertura de tres nuevas agencias en los departamentos de: Paseo General Escalón, Ahuachapán, Usulután y Lourdes.

Con base en dicha gestión, logramos un crecimiento de saldos capital a través de Agencias de US\$4.15 millones que representa un 8.15% con respecto al cierre del 2021, con una tendencia a la baja de mora de 1 a 30 días, logrando una muy buena contención de mora temprana.



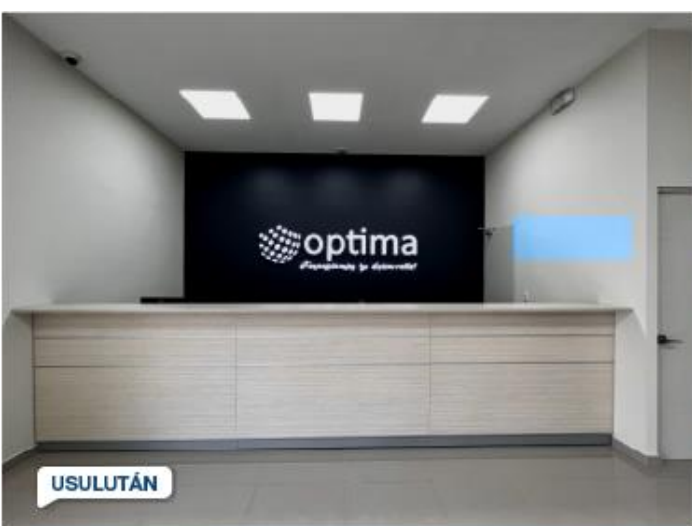
Adicionalmente le apostamos a generar campañas de comunicación a través de canales tradicionales, entre ellos los de mayor penetración y éxito en El Salvador: radios y vallas; en paralelo generamos estrategias a través de redes sociales que nos permitieron sostener una comunicación directa y constante con nuestros clientes y alcanzar prospectos para referenciar al negocio.

Cerramos nuestra gestión teniendo nuevos retos de cara al 2023, en cuanto a generar una estructura que nos permita vincularnos, atraer y proponer nuevos productos, servicios y canales que apoyen a la colocación de nuestras líneas de negocios y que estimulen el crecimiento de nuevos sectores de mercado.

GESTIÓN DE ADMINISTRACIÓN

Durante nuestra gestión en el ejercicio correspondiente al año 2022, nos satisfizo coordinar los procesos internos de apertura de las cuatro nuevas Agencias, tuvimos como meta buscar localidades que estuvieran en lugares estratégicos y que soportaran las necesidades del negocio y sobre todo que nos permitieran brindar una experiencia de atención al cliente diferente, con principios de facilidad y seguridad.

Nuevas Agencias



Instalaciones modernas



Ubicación estratégica



Mejor experiencia para el cliente.

GESTIÓN DE NEGOCIOS DIGITALES

Durante 2022 la solución Fintech OPTO, tuvo crecimiento exponencial en sus diferentes indicadores de negocios, al cierre de dicho año ya se contó con más de 70,000 usuarios registrados, representando esto un crecimiento superior a 2,000%; de igual forma se superó los 7,000 clientes de crédito, registrado un crecimiento de 1,100% en relación al cierre de 2021, con una cartera de créditos de más de 5 millones de dólares, alcanzado en solo un año una participación del 9% en el portafolio de la empresa.

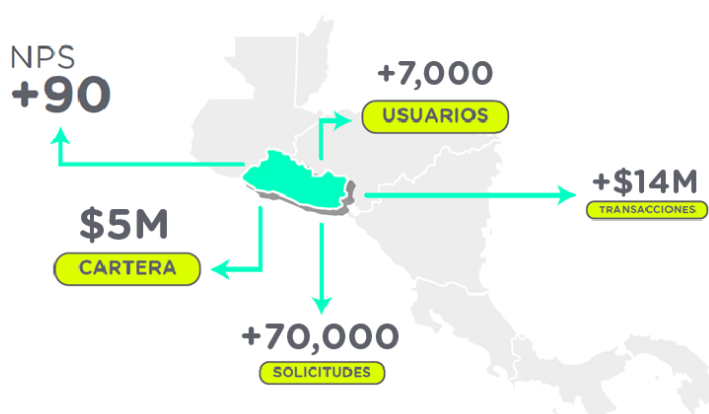
OPTO se consolidó como una propuesta de valor disruptiva y renovadora del ecosistema de servicios financieros de El Salvador, alcanzando a más de 70,000 salvadoreños procesando más de 60,000 desembolsos por un valor superior a los \$7M, con una participación mayor al 7% en el crecimiento del parque de tarjetas a nivel nacional, moviendo más de \$14M en operaciones monetarias.

A lo largo de 2022, el crecimiento de la línea de negocios ha permitido fortalecer las áreas de soporte, con especial enfoque en ciencia de datos, tecnología, servicio y recuperaciones, todo con el objetivo de poder brindar la mejor experiencia de servicio al cliente.

OPTO es el claro ejemplo de evolución constante del negocio a través de la tecnología, en 2022 se lanzaron más de 25 proyectos nuevos dentro de la plataforma en los campos de: nuevos productos y servicios, Big data, inteligencia artificial, automatización, experiencia del usuario, entre otros.

De las principales funcionalidades puestas a disposición de los clientes en este período, solo para mencionar algunas, son: realizar pagos de más de 70 proveedores de servicios a través de la aplicación, compra de servicios de asistencia, herramientas para manejo de presupuestos y control de gastos.

Se realizaron mediciones del nivel de satisfacción del cliente las cuales arrojaron una asombrosa calificación de 91 en metodología NPS, brindando una amplia ventaja en referencia a los competidores de la industria, donde en contraste la calificación promedio ronda los 30 puntos.



GESTIÓN DE TECNOLOGÍA

En el año 2022 la gerencia de tecnología se enfocó principalmente en dar seguimiento a los servicios de continuidad de negocio, cambios en el core bancario desde el punto de vista contable y de gestión de la cobranza y la alta disponibilidad de los servicios.

Continuidad de negocio:

En el 2022 se realizó una reestructura en la infraestructura del centro de datos principal y contingente, donde se cambió la ubicación de los sitios, de tal forma que el centro de datos principal estuviera en la nube y el sitio contingente OnPremise.

Este cambio garantiza tener la infraestructura principal con una gestión para el incremento de capacidades casi al instante, sin depender de tiempos de entrega, etc. También se garantizó tener un site recovery en la nube adicional al sitio OnPremis, de tal manera que se garantice la doble contingencia.

Este cambio estuvo acompañado de garantizar la alta disponibilidad que se requiere para servicios como Opto, de tal forma que siempre pudiéramos atender las solicitudes de los clientes.

Cambios en el Core Bancario:

Dentro de las actividades de preparación del core bancario al proyecto de regulación, fue necesario realizar el cambio completo al esquema contable, para así, poder estar preparados para la incorporación de catálogos normativos. También se hicieron cambios en procesos de cobranza, generación de reportes, etc. que permiten una gestión comercial y de cobro mucho más eficiente.



+600,000

Consultas gestionadas por
Asistente virtual Karla en 2022

Adicionalmente, integramos opciones tecnológicas a nuestros canales de atención al cliente con Karla, nuestra asistente virtual, quién se encarga de gestionar las siguientes opciones de consulta:

- ◆ Solicitar un Crédito Brindar
- ◆ más información
- ◆ Agencias y horarios de atención
- ◆ Productos y Servicios Calculadora
- ◆ de cuota

GESTIÓN FINANCIERA

El año 2022 fue un año lleno de retos, se empezaron a ver alzas en las tasas de interés y en la prima de riesgo país. Esto llevó a que la gestión de la liquidez tuviera un nivel mayor de complejidad, aun así, logramos cerrar el año con casi 25 millones de fondeo cubriendo así los vencimientos del año y financiando el crecimiento de la cartera activa.

En términos de rentabilidad, logramos una mejora respecto al año 2021 pasando de un ROE de 1.65% a 4.32%, aún en camino de recuperar las cifras prepandemia pero ya viendo mejoras considerables en este sentido, a pesar de la inversión que se hizo en la estructura de atención con la apertura de 4 agencias nuevas durante el año, que representa un incremento de 40% respecto al 2022 y las cuales al estar en la etapa inicial de su ciclo de inversión están aún por alcanzar su punto de equilibrio.

Este año ha sido especialmente enfocado en construir la base para generar economías de escala que nos permitan tener los rendimientos que buscamos, creciendo y generando eficiencias, con un enfoque en la calidad de la cartera que nos permite mejoras en nuestro margen de intermediación que durante los últimos años se ha visto fuertemente afectado por el incremento en el gasto por constitución de reservas de saneamiento.

Aún queda camino por recorrer, pero se han puesto ya los pilares que van a sostener los resultados financieros que se están proyectando y que se espera sigan en crecimiento como ha sido en estos últimos años desde 2020.

GESTIÓN DE CUMPLIMIENTO

Como parte del plan de trabajo y mejoras desde la Oficialía de Cumplimiento, se realizaron ajustes en el programa de prevención al riesgo de lavado de activos, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva, realizando cambios y actualizaciones en el manual y políticas internas, tomando como base las nuevas disposiciones del Instructivo de la Unidad de Investigación Financiera (UIF).

Por otro lado, hemos cumplido satisfactoriamente con las responsabilidades que nos competen como sujetos obligados, tales como:

- Monitoreo constante de los reportes de operaciones inusuales, análisis de estos para descartar si ameritan informes de operación sospechosa.
- Ejecución del plan anual de capacitación para todos los colaboradores en materia de prevención.
- Seguimiento rutinario del cumplimiento de las políticas y procedimientos para la prevención.
- Atención a las auditorías interna y externa.
- Visitas periódicas a las Agencias para realizar revisión de expedientes y refuerzo de las políticas de prevención. El área de cumplimiento con el objetivo de conocer mejor a los clientes de la institución ocasionalmente también realiza un acompañamiento a las áreas de negocio durante la visita de clientes.
- Fortalecimiento de las listas de cautela internas.
- Sesiones trimestrales de comité de cumplimiento.
- Otras funciones encaminadas a prevenir que se materialice el riesgo de LDA/FT/FPADM en la institución.

Habiendo desarrollado de manera óptima con lo establecido en nuestro plan de trabajo 2022, nos permite dar pasos sólidos para el momento de certificación como Sociedad de Ahorro y Crédito, teniendo así la plena confianza en la transparencia y el cumplimiento del marco normativo para las operaciones realizadas por nuestra Institución.

GESTIÓN DE RIESGOS

Nos sentimos satisfechos con la contribución al logro de los objetivos institucionales del año 2022 a través del fortalecimiento de la Gestión Integral de Riesgos. Algunos de los principales logros alcanzados destacados son:

- Diseño de reportería a la medida para el control y medición de la calidad de cartera por agencias, asesores, cosechas y tipo de cartera.
- Continuidad al seguimiento de la cartera afectada por la pandemia de COVID-19.
- Seguimiento continuo de indicadores de deterioro y provisiones para determinar anomalías en las originaciones.
- Gestión efectiva de alertas tempranas que permitieron a la Institución la toma de decisiones oportunas y adecuadas para la mitigación de los riesgos identificados.
- Fortalecimiento de la estructura organizativa de la gestión integral de riesgos.
- Fomento de la cultura de prevención y gestión del riesgo de Seguridad de la Información y Ciberseguridad.

Para el 2023, la Gestión Integral de Riesgos, mantendrá su enfoque en su modelo de creación de valor y de fortalecimiento al modelo de gestión de riesgos, promoviendo un crecimiento sostenido, pero controlado y progresivamente procurando mejorar la calidad de originación de la cartera.

GESTIÓN DE TALENTO HUMANO

Durante el 2022 trabajamos el fortalecimiento de una estrategia de cultura de Crecimiento con Calidad, esto implicó el enfoque en 3 pilares: el primer pilar fue la actualización de nuestra identidad estratégica, redefiniendo visión, misión y valores institucionales; nos sentimos orgullosos de los resultados que obtuvimos pues encierran la razón de ser de Optima: "Empoderar vidas, simplificando el dinero".



315
COLABORADORES

Del lado de nuestros valores se refleja la actitud necesaria para cumplir nuestra meta de apoyar a nuestros clientes en la tarea de desarrollar sus actividades productivas, mejorar sus vidas y la de sus familias. La experiencia de socializar y compartir con nuestras 13 agencias y Centro Financiero fue muy enriquecedora y contribuyó para que todos los colaboradores tengan claridad de los objetivos que nos llevarán a un crecimiento con calidad y propósito.



30%
CRECIMIENTO

El segundo pilar que trabajamos fue la atracción del talento idóneo, partimos de la premisa que es fundamental reconocer que un buen equipo es indispensable para lograr los objetivos de Optima y consolidar un crecimiento sostenible, nos enfocamos en encontrar colaboradores alineados con nuestros valores institucionales y que cuenten con habilidades y competencias que contribuyan al éxito de nuestros clientes y en consecuencia de Optima.

La formación y desarrollo de nuestro talento Optima ha sido el tercer pilar, nos enfocamos en estandarizar la metodología crediticia, productos, gestiones exitosas y aprovechamiento de la tecnología en beneficio de nuestros clientes.

En el año 2022 fue nuestra prioridad generar espacios de crecimiento y desarrollo de nuestro equipo comercial, buscando la mejora constante de nuestros colaboradores, la satisfacción y crecimiento de la familia Optima.

ALIADOS FINANCIEROS

25 fondos de aporte financiero



ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS 2022



Informe de los Auditores Independientes

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

Opinión

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V., que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2022, el estado de resultados, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, y las notas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos sus aspectos importantes, la situación financiera de Optima Servicios Financieros, S. A. de C. V., al 31 de diciembre de 2022, así como de sus resultados y flujos de efectivo por el año que terminó en esa fecha, de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera (NIIF).

Bases de la Opinión

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

Asuntos Clave de la Auditoría

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

Cartera de Préstamos por Cobrar y provisión de cuentas incobrables

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

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

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

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS 2022

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS 2022

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

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

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

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS 2022

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

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

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

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


Angela Osorio de Argueta
Socia



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

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS 2022

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

Estado de situación financiera

31 de diciembre de 2022

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

	Notas	2022	2021
Activo			
Activo corriente:			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	\$ 5,411,231	\$ 6,136,702
Fondos en administración de cartera	5	30,767	2,228,117
Préstamos por cobrar a corto plazo, netos	7	18,476,713	16,412,302
Cuentas y documentos por cobrar	8	949,925	1,400,672
Activos mantenidos para la venta	10	1,131,396	803,191
Gastos pagados por anticipado	9	407,076	392,085
Otros activos		28,589	19,864
Total activo corriente		<u>26,435,697</u>	<u>27,392,933</u>
Activo no corriente:			
Préstamos por cobrar a largo plazo	7	37,523,352	30,542,658
Inversiones en acciones y otros	11	2,360	2,360
Propiedad, mobiliario y equipo, neto	12	1,112,021	1,823,773
Derecho de uso por arrendamiento	14	1,365,909	606,514
Activos intangibles	13	1,021,101	736,266
Activo por impuesto diferido	26	35,914	23,565
Total activo no corriente		<u>41,060,652</u>	<u>33,735,136</u>
Total activo		<u>\$ 67,496,354</u>	<u>\$ 61,128,069</u>
Pasivo y patrimonio			
Pasivo corriente:			
Porción corriente de préstamos bancarios - corto plazo	15	1,643,124	\$ 942,444
Porción corriente de préstamos no bancarios - corto plazo	16	16,038,235	12,677,456
Títulos de emisión propia	17	14,100,000	12,100,000
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	19	1,567,760	1,451,418
Impuestos por pagar	26	287,516	349,515
Pasivo por arrendamiento	14	339,940	164,436
Total pasivo corriente		<u>33,976,575</u>	<u>27,685,270</u>
Pasivo no corriente:			
Préstamos bancarios a largo plazo	15	2,121,8	2,464,687
Préstamos no bancarios a largo plazo	16	19,131,667	19,666,711
Deuda subordinada a largo plazo	18	3,500,000	3,500,000
Pasivo por impuesto diferido	26	106,554	96,955
Pasivo por arrendamiento	14	1,124,559	497,041
Total pasivo no corriente		<u>25,984,639</u>	<u>26,225,394</u>
Total pasivo		<u>59,961,214</u>	<u>53,910,663</u>
Patrimonio:			
Capital social suscrito	21	6,778,100	6,778,100
Capital social no pagado		(197)	(197)
Capital social pagado		6,777,903	6,777,903
Reserva legal		391,708	349,533
Resultados acumulados		365,529	89,970
Total patrimonio		<u>7,535,140</u>	<u>7,217,406</u>
Total pasivo y patrimonio		<u>\$ 67,496,354</u>	<u>\$ 61,128,069</u>

ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS 2022

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

Estado del resultado integral

Año que terminó el 31 de diciembre de 2022

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

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

