

## OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE



**BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023**  
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

**ACTIVO****ACTIVO CORRIENTE**

\$ 24,311,479.16

|                                           |                   |
|-------------------------------------------|-------------------|
| Efectivo y equivalentes                   | \$ 3,145,418.50   |
| Cartera de créditos - Corto Plazo         | \$ 19,076,201.12  |
| (-) Provisión para Incobrabilidades       | \$ (2,006,274.53) |
| Cuentas y documentos por cobrar           | \$ 3,059,932.96   |
| Bienes muebles disponibles para la venta  | \$ 720,715.44     |
| Pagos anticipados                         | \$ 72,965.36      |
| Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta | \$ 201,120.99     |
| Credito Fiscal - IVA                      | \$ 41,399.32      |

**NO CORRIENTE**

\$ 45,608,201.41

|                                                    |                   |
|----------------------------------------------------|-------------------|
| Cartera de créditos - Largo Plazo                  | \$ 42,094,288.04  |
| Propiedad Planta y Equipo                          | \$ 4,109,231.63   |
| Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo | \$ (1,811,842.36) |
| Inversiones permanentes                            | \$ 1,999.71       |
| Intangibles                                        | \$ 877,523.08     |
| Activo por impuesto diferido                       | \$ 35,914.22      |
| Activos en desarrollo                              | \$ 301,087.09     |

**PASIVO****PASIVO CORRIENTE**

\$ 29,803,884.26

|                                   |                  |
|-----------------------------------|------------------|
| Préstamos a Corto Plazo           | \$ 15,192,992.69 |
| Papel Bursatil                    | \$ 10,475,000.00 |
| Titularización                    | \$ 2,000,000.00  |
| Cuentas y documentos por pagar    | \$ 1,193,715.99  |
| Acreedores varios                 | \$ 126,275.27    |
| Retencion por pagar               | \$ 109,595.21    |
| Impuesto Sobre la Renta por Pagar | \$ 184,476.39    |
| Debito Fiscal - IVA               | \$ 154,340.16    |
| Préstamos por arrendamiento       | \$ 367,488.55    |

**NO CORRIENTE**

\$ 31,542,261.23

|                                             |                  |
|---------------------------------------------|------------------|
| Prestamos por Pagar LP                      | \$ 22,443,793.67 |
| Papel Bursátil LP                           | \$ 4,525,000.00  |
| Prestamos por arrendamiento LP              | \$ 966,913.73    |
| Pasivo por impuesto sobre la renta diferido | \$ 106,553.83    |
| Deuda Subordinada                           | \$ 3,500,000.00  |

**PATRIMONIO**

\$ 8,573,535.08

|                                   |                 |
|-----------------------------------|-----------------|
| Capital Social                    | \$ 7,777,903.17 |
| Reserva legal acumulada           | \$ 391,708.12   |
| Utilidad de ejercicios anteriores | \$ 365,528.73   |
| Utilidad del presente ejercicio   | \$ 38,395.06    |

**TOTAL DE ACTIVO**

\$ 69,919,680.57

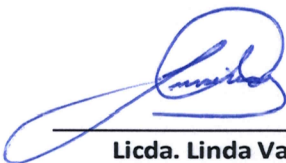
**TOTAL PASIVO + PATRIMONIO**

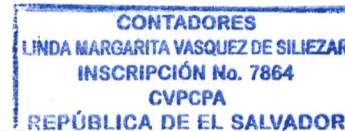
\$ 69,919,680.57

  
Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente



  
Lic. Francisco Arce  
Gerente Financiero

  
Licda. Linda Vasquez  
Contador General





**ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023**  
 (Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

|                                                    |                  |                         |
|----------------------------------------------------|------------------|-------------------------|
| <b>INGRESOS TOTALES</b>                            |                  | <b>\$ 11,987,665.21</b> |
| <b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>                |                  | <b>\$ 11,906,738.50</b> |
| Intereses convencionales                           | \$ 10,010,061.93 |                         |
| Ingreso por Asesoría Financiera                    | \$ 1,042,740.65  |                         |
| Intereses Moratorios                               | \$ 138,891.09    |                         |
| Ingresos - seguros                                 | \$ 346,770.72    |                         |
| Ingresos Financieros                               | \$ 51,970.22     |                         |
| Recuperación de préstamos e intereses              | \$ 169,150.11    |                         |
| Otros ingresos de operación                        | \$ 147,153.78    |                         |
| <b><u>OTROS INGRESOS</u></b>                       |                  | <b>\$ 80,926.71</b>     |
| Otros                                              | \$ 80,926.71     |                         |
| <b><u>MENOS:</u></b>                               |                  | <b>\$ 3,740,127.47</b>  |
| <u>Costos de Intermediación Financiera</u>         | \$ 3,740,127.47  |                         |
| <b><u>Resultado Bruto</u></b>                      |                  | <b>\$ 8,247,537.74</b>  |
| <b><u>MENOS:</u></b>                               |                  |                         |
| <b><u>Gastos de Operación</u></b>                  |                  | <b>\$ 6,239,807.79</b>  |
| Total gastos                                       |                  | \$ 6,239,807.79         |
| Gastos de personal                                 | \$ 4,143,257.69  |                         |
| Gastos de administración y ventas                  | \$ 1,420,170.76  |                         |
| Gastos de depreciación y amortización              | \$ 676,379.34    |                         |
| <b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>  |                  | <b>\$ 2,007,729.95</b>  |
| <b><u>MENOS:</u></b>                               |                  |                         |
| Gastos No Operativos                               |                  | \$ 189,258.19           |
| Provisión para incobrabilidad de préstamos         |                  | \$ 1,596,887.07         |
| <b>Utilidad antes de Impuestos</b>                 |                  | <b>\$ 221,584.69</b>    |
| Impuesto Sobre la Renta por Pagar                  |                  | \$ 183,189.63           |
| <b>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</b> |                  | <b>\$ 38,395.06</b>     |

  
 Lic. Gustavo Enrique Siman  
 Presidente



  
 Lic. Francisco Arce  
 Gerente Financiero

  
 Licda. Linda Vasquez  
 Contador General

