

OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE



**BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DE 2024**  
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO		PASIVO
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>\$ 25,347,044.75</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>
Efectivo y equivalentes	\$ 3,854,504.16	Préstamos a Corto Plazo
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 18,393,335.83	Papel Bursátil
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (2,020,049.13)	Titularización
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 3,762,880.16	Cuentas y documentos por pagar
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 743,512.36	Acreedores varios
Pagos anticipados	\$ 260,201.41	Retención por pagar
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 303,306.85	Impuesto Sobre la Renta por Pagar
Credito Fiscal - IVA	\$ 49,353.11	Debito Fiscal - IVA
		Préstamos por arrendamiento
		<b>\$ 40,080,166.72</b>

<b>NO CORRIENTE</b>	<b>\$ 51,339,674.37</b>	<b>NO CORRIENTE</b>	<b>\$ 27,754,596.68</b>
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 48,093,889.75	Préstamos por Pagar LP	\$ 21,282,443.37
Propiedad Planta y Equipo	\$ 4,128,096.50	Papel Bursátil LP	\$ 2,025,000.00
Depreciación acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (2,040,040.98)	Préstamos por arrendamiento LP	\$ 840,599.48
Inversiones permanentes	\$ 1,999.71	Pasivo por impuesto sobre la renta diferido	\$ 106,553.83
Intangibles	\$ 929,736.76	Deuda Subordinada	\$ 3,500,000.00
Activo por impuesto diferido	\$ 35,914.22		
Activos en desarrollo	\$ 190,078.41		

<b>PATRIMONIO</b>	<b>\$ 8,851,956.72</b>
Capital Social	\$ 7,779,603.17
Reserva legal acumulada	\$ 429,830.12
Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 545,492.90
Utilidad del presente ejercicio	\$ 97,030.53

**TOTAL DE ACTIVO** \$ 76,686,719.12      **TOTAL PASIVO + PATRIMONIO** \$ 76,686,719.12

  
Gustavo Siman  
Presidente

  
Francisco Arce  
Gerente Financiero

  
Humberto Cruz  
Contador General Interino



**CONTADOR**  
**HUMBERTO ENRIQUE CRUZ ESCOBAR**  
INSCRIPCIÓN No. 10573  
C/PCPA  
REPÚBLICA DE EL SALVADOR

OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, S.A. DE C.V.



ESTADO DE RESULTADO DEL 01 AL 31 DE ENERO DE 2024  
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>\$ 1,576,467.28</b>
<b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 1,559,785.16</b>
Intereses convencionales	\$ 1,254,429.85	
Ingreso por Asesoría Financiera	\$ 163,420.30	
Intereses Moratorios	\$ 6,846.63	
Ingresos - seguros	\$ 76,076.92	
Ingresos Financieros	\$ 11,172.72	
Recuperación de préstamos e intereses	\$ 29,439.35	
Otros ingresos de operación	<u>\$ 18,399.39</u>	
<b><u>OTROS INGRESOS</u></b>		<b>\$ 16,682.12</b>
Otros	<u>\$ 16,682.12</u>	
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 513,110.74</b>
<u>Costos de Intermediación Financiera</u>	<u>\$ 513,110.74</u>	
<b><u>Resultado Bruto</u></b>		<b>\$ 1,063,356.54</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 756,864.01</b>
<b><u>Gastos de Operación</u></b>		<b>\$ 756,864.01</b>
Total gastos	<u>\$ 756,864.01</u>	
Gastos de personal	\$ 521,561.67	
Gastos de administración y ventas	\$ 148,330.21	
Gastos de depreciación y amortización	<u>\$ 86,972.13</u>	
<b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>		<b>\$ 306,492.53</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ -</b>
Gastos No Operativos	\$ -	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 158,611.95	
<b>Utilidad antes de Impuestos</b>		<b>\$ 147,880.58</b>
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 50,850.05	
<b>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</b>		<b>\$ 97,030.53</b>

**Gustavo Siman**  
Presidente



**Francisco Arce**  
Gerente Financiero

**Humberto Cruz**  
Contador General  
Interino

