

OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE



**BALANCE GENERAL AL 29 DE FEBRERO DE 2024**  
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

**ACTIVO**

**ACTIVO CORRIENTE**

Efectivo y equivalentes	\$ 4,162,444.27
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 30,876,311.40
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (2,098,884.38)
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 3,606,613.49
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 727,309.19
Pagos anticipados	\$ 288,442.46
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 43,419.28
Credito Fiscal - IVA	\$ 51,253.51

\$ 37,656,909.22

**NO CORRIENTE**

Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 37,068,645.48
Propiedad Planta y Equipo	\$ 4,128,999.32
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (2,101,411.54)
Inversiones permanentes	\$ 1,999.71
Intangibles	\$ 916,710.53
Activo por impuesto diferido	\$ 35,914.22
Activos en desarrollo	\$ 190,078.41

\$ 40,240,936.13

**TOTAL DE ACTIVO**

**\$ 77,897,845.35**

**PASIVO**

**PASIVO CORRIENTE**

Préstamos a Corto Plazo	\$ 18,383,746.00
Papel Bursátil	\$ 17,428,200.00
Titularización	\$ 3,200,000.00
Cuentas y documentos por pagar	\$ 1,451,547.23
Acreedores varios	\$ 58,903.01
Retencion por pagar	\$ 151,692.25
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 126,099.61
Debito Fiscal - IVA	\$ 172,210.38
Préstamos por arrendamiento	\$ 372,183.67

\$ 41,344,582.15

**NO CORRIENTE**

Prestamos por Pagar LP	\$ 21,210,931.81
Papel Bursátil LP	\$ 2,025,000.00
Prestamos por arrendamiento LP	\$ 802,616.39
Pasivo por impuesto sobre la renta diferido	\$ 106,553.83
Deuda Subordinada	\$ 3,500,000.00

\$ 27,645,102.03

**PATRIMONIO**

Capital Social	\$ 7,779,603.17
Reserva legal acumulada	\$ 429,829.96
Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 545,493.06
Utilidad del presente ejercicio	\$ 153,234.98

\$ 8,908,161.17

**TOTAL PASIVO + PATRIMONIO**

**\$ 77,897,845.35**

**Gustavo Siman**  
Presidente



**Francisco Arce**  
Gerente Financiero

**Humberto Cruz**  
Contador General  
Interino



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



ESTADO DE RESULTADO DEL 01 AL ENERO AL 29 DE FEBRERO DE 2024  
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>\$ 3,055,245.20</b>
<b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 3,033,592.32</b>
Intereses convencionales	\$ 2,454,270.65	
Ingreso por Asesoría Financiera	\$ 322,325.06	
Intereses Moratorios	\$ 15,156.58	
Ingresos - seguros	\$ 128,870.66	
Ingresos Financieros	\$ 20,392.51	
Recuperacion de prestamos e intereses	\$ 53,795.22	
Otros ingresos de operación	\$ 38,781.64	
<b><u>OTROS INGRESOS</u></b>		<b>\$ 21,652.88</b>
Otros	\$ 21,652.88	
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 1,020,235.41</b>
<u>Costos de Intermediacion Financiera</u>	<u>\$ 1,020,235.41</u>	
<b><u>Resultado Bruto</u></b>		<b>\$ 2,035,009.79</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
<u>Gastos de Operación</u>		<u>\$ 1,494,592.42</u>
Total gastos	<u>\$ 1,494,592.42</u>	
Gastos de personal	\$ 1,012,524.01	
Gastos de administración y ventas	\$ 309,900.90	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 172,167.51	
<b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>		<b>\$ 540,417.37</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
Gastos No Operativos	\$ 2,415.00	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 298,565.50	
<b>Utilidad antes de Impuestos</b>		<b>\$ 239,436.87</b>
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 86,201.89	
<b>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</b>		<b>\$ 153,234.98</b>

**Gustavo Siman**  
Presidente



**Francisco Arce**  
Gerente Financiero

**Humberto Cruz**  
Contador General  
Interino

CONTADOR  
HUMBERTO ENRIQUE CRUZ ESCOBAR  
INSCRIPCIÓN No. 10573  
CVPCPA  
REPÚBLICA DE EL SALVADOR