

Sociedad de Ahorro y Crédito Optima, S.A.



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

**ACTIVO**

**PASIVO**

**ACTIVO CORRIENTE**

\$ 36,986,715.58

|                                           |                   |
|-------------------------------------------|-------------------|
| Efectivo y equivalentes                   | \$ 8,363,409.50   |
| Cartera de créditos - Corto Plazo         | \$ 24,385,590.44  |
| (-) Provisión para Incobrabilidades       | \$ (1,759,319.88) |
| Cuentas y documentos por cobrar           | \$ 4,163,769.68   |
| Bienes muebles disponibles para la venta  | \$ 653,284.77     |
| Pagos anticipados                         | \$ 829,722.96     |
| Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta | \$ 350,258.11     |
| Credito Fiscal - IVA                      | \$ -              |

**NO CORRIENTE**

\$ 53,154,024.15

|                                                    |                   |
|----------------------------------------------------|-------------------|
| Cartera de créditos - Largo Plazo                  | \$ 50,696,217.47  |
| Propiedad Planta y Equipo                          | \$ 4,325,873.55   |
| Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo | \$ (2,695,863.58) |
| Inversiones permanentes                            | \$ 1,999.71       |
| Intangibles                                        | \$ 783,482.27     |
| Activo por impuesto diferido                       | \$ 42,314.73      |

**PASIVO CORRIENTE**

\$ 48,857,240.51

|                                |                  |
|--------------------------------|------------------|
| Prestamos por pagar            | \$ 19,066,659.47 |
| Titularización                 | \$ 4,700,000.00  |
| Papel Bursatil                 | \$ 21,337,900.00 |
| Cuentas y documentos por pagar | \$ 2,510,009.84  |
| Acreedores Varios              | \$ 105,168.52    |
| Retenciones por pagar          | \$ 921.53        |
| Impuesto s/la renta por pagar  | \$ 491,545.50    |
| Debito fiscal- IVA             | \$ 235,652.50    |
| Prestamos por arrendamiento    | \$ 409,383.15    |

**NO CORRIENTE**

\$ 29,708,841.23

|                                             |                  |
|---------------------------------------------|------------------|
| Prestamos por Pagar LP                      | \$ 25,523,472.78 |
| Prestamos por arrendamiento LP              | \$ 421,387.67    |
| Pasivo por impuesto sobre la renta diferido | \$ 103,072.15    |
| Deuda Subordinada                           | \$ 3,660,908.63  |

**PATRIMONIO**

\$ 11,574,657.99

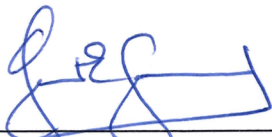
|                                    |                  |
|------------------------------------|------------------|
| Capital Social                     | \$ 10,000,000.00 |
| Reserva Legal Acumulada            | \$ 559,949.79    |
| Resultado de ejercicios anteriores | -\$ 98,261.42    |
| Resultados del ejercicio actual    | -\$ 928,417.60   |
| Patrimonio Restringido             | \$ 2,041,387.22  |

**TOTAL DE ACTIVO**

\$ 90,140,739.73

**TOTAL PASIVO + PATRIMONIO**

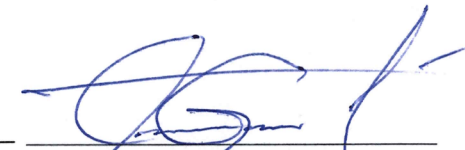
\$ 90,140,739.73

  
**Gustavo Siman**  
Presidente



  
**Juan Pablo Meza**  
Gerente General

  
**Francisco Arce**  
Gerente Financiero

  
**Jaime Guzman**  
Contador General

CONTADOR  
JAIME GUZMAN LOPEZ  
INSCRIPCIÓN No. 4458  
CVPCPA  
REPÚBLICA DE EL SALVADOR



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

|                                                           |                  |                         |
|-----------------------------------------------------------|------------------|-------------------------|
| <b>INGRESOS TOTALES</b>                                   |                  | <b>\$ 19,131,469.43</b> |
| <b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>                       |                  | <b>\$ 19,052,272.53</b> |
| Intereses convencionales                                  | \$ 15,612,867.90 |                         |
| Elaboración de Perfil Financiero                          | \$ 1,741,667.62  |                         |
| Intereses Moratorios                                      | \$ 50,706.04     |                         |
| Ingresos - seguros                                        | \$ 766,213.84    |                         |
| Ingresos Financieros                                      | \$ 206,172.42    |                         |
| Recuperación de préstamos e intereses                     | \$ 344,510.71    |                         |
| Otros ingresos de operación                               | \$ 330,134.00    |                         |
| <b><u>OTROS INGRESOS</u></b>                              |                  | <b>\$ 79,196.90</b>     |
| Otros                                                     | \$ 79,196.90     |                         |
| <b><u>MENOS:</u></b>                                      |                  | <b>\$ 6,674,076.92</b>  |
| Costos de Intermediación Financiera                       | \$ 6,674,076.92  |                         |
| <b><u>Resultado Bruto</u></b>                             |                  | <b>\$ 12,457,392.51</b> |
| <b><u>MENOS:</u></b>                                      |                  |                         |
| <b><u>Gastos de Operación</u></b>                         |                  | <b>\$ 9,241,426.84</b>  |
| Total gastos                                              | \$ 9,241,426.84  |                         |
| Gastos de personal                                        | \$ 6,217,677.95  |                         |
| Gastos de administración y ventas                         | \$ 2,051,737.57  |                         |
| Gastos de depreciación y amortización                     | \$ 972,011.32    |                         |
| <b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>         |                  | <b>\$ 3,215,965.67</b>  |
| <b><u>MENOS:</u></b>                                      |                  |                         |
| Gastos No Operativos                                      | \$ 31,364.16     |                         |
| Provisión para incobrabilidad de préstamos                | \$ 1,866,389.67  |                         |
| <b><u>Utilidad antes de Impuestos</u></b>                 |                  | <b>\$ 1,318,211.84</b>  |
| Impuesto Sobre la Renta por Pagar                         | \$ 491,545.50    |                         |
| Impuesto diferido                                         | \$ 8,506.78      |                         |
| <b><u>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</u></b> |                  | <b>\$ 818,159.56</b>    |

**Gustavo Siman**  
**Presidente**

**Juan Pablo Meza**  
**Gerente General**

**Francisco Arce**  
**Gerente Financiero**



**Jaime Guzman**  
**Contador General**

CONTADOR  
JAIME GUZMAN LOPEZ  
INSCRIPCIÓN No. 4458  
CVPCPA  
REPÚBLICA DE EL SALVADOR