

OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE



**BALANCE GENERAL AL 30 DE ABRIL DE 2024**  
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

**ACTIVO**

**ACTIVO CORRIENTE**

\$ 25,664,779.41

Efectivo y equivalentes	\$ 3,239,074.39
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 19,546,428.60
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (2,127,292.38)
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 3,804,891.68
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 746,909.19
Pagos anticipados	\$ 318,073.13
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 91,807.01
Credito Fiscal - IVA	\$ 44,887.79

**NO CORRIENTE**

\$ 53,734,003.43

Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 50,703,703.08
Propiedad Planta y Equipo	\$ 4,147,442.86
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (2,223,193.33)
Inversiones permanentes	\$ 1,999.71
Intangibles	\$ 878,058.48
Activo por impuesto diferido	\$ 35,914.22
Activos en desarrollo	\$ 190,078.41

**TOTAL DE ACTIVO**

\$ 79,398,782.84

**PASIVO**

**PASIVO CORRIENTE**

\$ 45,337,090.77

Prestamos por pagar	\$ 22,532,963.57
Titularización	\$ 3,700,000.00
Papel Bursatil	\$ 16,845,900.00
Cuentas y documentos por pagar	\$ 1,321,060.67
Acreedores Varios	\$ 84,712.70
Retenciones por pagar	\$ 93,817.11
Impuesto s/la renta por pagar	\$ 192,458.55
Debito fiscal- IVA	\$ 190,193.92
Prestamos por arrendamiento	\$ 375,984.25

**NO CORRIENTE**

\$ 23,965,535.97

Prestamos por Pagar LP	\$ 17,536,241.13
Papel Bursátil LP	\$ 2,025,000.00
Prestamos por arrendamiento LP	\$ 731,441.06
Pasivo por impuesto sobre la renta diferido	\$ 106,553.83
Deuda Subordinada	\$ 3,566,299.95

**PATRIMONIO**

\$ 10,096,156.10

Capital Social	\$ 8,779,800.00
Reserva legal acumulada	\$ 429,829.96
Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 545,493.06
Utilidad del presente ejercicio	\$ 341,033.08

**TOTAL PASIVO + PATRIMONIO**

\$ 79,398,782.84

  
Gustavo Siman  
Presidente



  
Juan Pablo Meza  
Gerente General

  
Francisco Arce  
Gerente Financiero

  
Humberto Cruz  
Contador General  
Interino





ESTADO DE RESULTADO DEL 01 AL ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2024  
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>\$ 6,192,398.84</b>
<b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 6,156,352.07</b>
Intereses convencionales	\$ 5,004,345.42	
Ingreso por Asesoría Financiera	\$ 641,204.09	
Intereses Moratorios	\$ 24,867.50	
Ingresos - seguros	\$ 253,073.51	
Ingresos Financieros	\$ 40,448.79	
Recuperación de préstamos e intereses	\$ 103,363.17	
Otros ingresos de operación	\$ 89,049.59	
<b><u>OTROS INGRESOS</u></b>		<b>\$ 36,046.77</b>
Otros	\$ 36,046.77	
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 2,120,672.50</b>
<u>Costos de Intermediación Financiera</u>	<u>\$ 2,120,672.50</u>	
<b><u>Resultado Bruto</u></b>		<b>\$ 4,071,726.34</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 3,011,222.70</b>
<u>Gastos de Operación</u>		<u>\$ 3,011,222.70</u>
Total gastos	\$ 3,011,222.70	
Gastos de personal	\$ 2,047,477.60	
Gastos de administración y ventas	\$ 627,050.87	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 336,694.23	
<b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>		<b>\$ 1,060,503.64</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
Gastos No Operativos	\$ 2,419.52	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 538,046.27	
<b>Utilidad antes de Impuestos</b>		<b>\$ 520,037.85</b>
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 179,004.77	
<b>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</b>		<b>\$ 341,033.08</b>

**Gustavo Siman**  
Presidente

**Francisco Arce**  
Gerente Financiero



**Juan Pablo Meza**  
Gerente General

**Humberto Cruz**  
Contador General  
Interino

