

OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE



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

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE	\$ 27,303,469.12
Efectivo y equivalentes	\$ 5,251,096.75
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 18,883,704.55
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (2,147,303.57)
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 3,989,058.47
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 760,930.84
Pagos anticipados	\$ 376,810.97
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 147,375.18
Credito Fiscal - IVA	\$ 41,793.93

PASIVO

PASIVO CORRIENTE	\$ 45,936,018.32
Prestamos por pagar	\$ 23,337,286.88
Titularización	\$ 3,700,000.00
Papel Bursátil	\$ 16,369,700.00
Cuentas y documentos por pagar	\$ 1,504,017.04
Acreedores Varios	\$ 117,819.05
Retenciones por pagar	\$ 94,398.10
Impuesto s/la renta por pagar	\$ 237,181.01
Debito fiscal- IVA	\$ 191,122.51
Prestamos por arrendamiento	\$ 384,493.73

NO CORRIENTE

Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 49,191,182.52
Propiedad Planta y Equipo	\$ 4,154,030.57
Depreciación acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (2,340,458.66)
Inversiones permanentes	\$ 1,999.71
Intangibles	\$ 835,376.41
Activo por impuesto diferido	\$ 35,914.22
Activos en desarrollo	\$ 190,078.41
	\$ 52,068,123.18

NO CORRIENTE

Prestamos por Pagar LP	\$ 17,638,067.81
Papel Bursátil LP	\$ 800,000.00
Prestamos por arrendamiento LP	\$ 655,695.66
Passivo por impuesto sobre la renta diferido	\$ 106,553.83
Deuda Subordinada	\$ 3,588,074.55
	\$ 22,788,391.85

PATRIMONIO


Capital Social	\$ 9,279,800.00
Reserva legal acumulada	\$ 429,829.96
Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 545,493.06
Utilidad del presente ejercicio	\$ 392,059.11
	\$ 10,647,182.13

TOTAL DE ACTIVO

\$ 79,371,592.30


TOTAL PASIVO + PATRIMONIO

\$ 79,371,592.30


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

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



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

INGRESOS TOTALES		\$ 9,208,190.44
<u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u>		\$ 9,153,111.20
Intereses convencionales	\$ 7,563,757.47	
Ingreso por Asesoría Financiera	\$ 838,039.06	
Intereses Moratorios	\$ 39,148.27	
Ingresos - seguros	\$ 377,919.53	
Ingresos Financieros	\$ 64,080.59	
Recuperacion de prestamos e intereses	\$ 142,028.21	
Otros ingresos de operación	\$ 128,138.07	
<u>OTROS INGRESOS</u>		\$ 55,079.24
Otros	\$ 55,079.24	
<u>MENOS:</u>		\$ 3,192,070.34
<u>Costos de Intermediacion Financiera</u>	<u>\$ 3,192,070.34</u>	
<u>Resultado Bruto</u>		\$ 6,016,120.10
<u>MENOS:</u>		
<u>Gastos de Operación</u>		\$ 4,510,022.96
Total gastos	\$ 4,510,022.96	
Gastos de personal	\$ 3,071,648.58	
Gastos de administración y ventas	\$ 941,732.75	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 496,641.63	
<u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u>		\$ 1,506,097.14
<u>MENOS:</u>		
Gastos No Operativos	\$ 3,788.26	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 886,522.54	
<u>Utilidad antes de Impuestos</u>		\$ 615,786.34
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 223,727.23	
<u>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</u>		\$ 392,059.11

Gustavo Siman
Presidente

Francisco Arce
Gerente Financiero



Juan Pablo Meza
Gerente General

Jaime Guzman
Contador General

