


OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE



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

ACTIVO	\$	32,735,398.40	PASIVO	\$	48,196,071.12
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Efectivo y equivalentes	\$	7,090,303.79	Prestamos por pagar	\$	23,273,411.71
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$	22,568,555.07	Tritularización	\$	3,700,000.00
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$	(2,253,497.91)	Papel Bursátil	\$	18,672,200.00
Cuentas y documentos por cobrar	\$	3,856,924.79	Cuentas y documentos por pagar	\$	1,573,329.91
Bienes muebles disponibles para la venta	\$	782,711.88	Acreedores Varios	\$	31,756.62
Pagos anticipados	\$	444,640.36	Retenciones por pagar	\$	69,015.23
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$	202,699.76	Impuesto s/la renta por pagar	\$	296,466.55
Credito Fiscal - IVA	\$	43,060.66	Debito fiscal- IVA	\$	186,873.09
			Prestamos por arrendamiento	\$	393,018.01
<b>NO CORRIENTE</b>			<b>NO CORRIENTE</b>		
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$	47,240,993.06	Prestamos por Pagar LP	\$	18,826,205.74
Propiedad Planta y Equipo	\$	4,289,238.99	Papel Bursátil LP	\$	300,000.00
Depreciación acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$	(2,458,533.47)	Prestamos por arrendamiento LP	\$	578,574.51
Inversiones permanentes	\$	1,999.71	Pasivo por impuesto sobre la renta diferido	\$	106,553.83
Intangibles	\$	807,795.47	Deuda Subordinada	\$	3,591,420.81
Activo por impuesto diferido	\$	35,914.22			
Activos en desarrollo	\$	190,589.52	<b>PATRIMONIO</b>		
			Capital Social	\$	10,000,000.00
			Reserva legal acumulada	\$	429,829.96
			Utilidad de ejercicios anteriores	\$	325,293.06
			Utilidad del presente ejercicio	\$	489,446.87
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<b>\$</b>	<b>82,843,395.90</b>	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>\$</b>	<b>82,843,395.90</b>

  
Gustavo Siman  
Presidente



  
Juan Pablo Meza  
Gerente General

  
Francisco Arce  
Gerente Financiero

  
Jaime Guzman  
CONTADOR  
JAIME GUZMAN LOPEZ  
INSCRIPCIÓN No. 4458  
CVPCPA

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



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

<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>\$ 12,368,002.18</b>
<b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 12,257,095.81</b>
Intereses convencionales	\$ 10,111,065.56	
Ingreso por Asesoría Financiera	\$ 1,122,538.44	
Intereses Moratorios	\$ 43,964.33	
Ingresos - seguros	\$ 502,432.66	
Ingresos Financieros	\$ 95,248.16	
Recuperación de préstamos e intereses	\$ 199,556.18	
Otros ingresos de operación	\$ 182,290.48	
<b><u>OTROS INGRESOS</u></b>		<b>\$ 110,906.37</b>
Otros	\$ 110,906.37	
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 4,273,519.22</b>
<u>Costos de Intermediación Financiera</u>	<u>\$ 4,273,519.22</u>	
<b><u>Resultado Bruto</u></b>		<b>\$ 8,094,482.96</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
<b><u>Gastos de Operación</u></b>		<b>\$ 6,013,275.35</b>
Total gastos	\$ 6,013,275.35	
Gastos de personal	\$ 4,049,512.26	
Gastos de administración y ventas	\$ 1,305,221.32	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 658,541.77	
<b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>		<b>\$ 2,081,207.61</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
Gastos No Operativos	\$ 5,043.74	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 1,303,704.23	
<b>Utilidad antes de Impuestos</b>		<b>\$ 772,459.64</b>
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 283,012.77	
<b>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</b>		<b>\$ 489,446.87</b>

**Gustavo Siman**  
Presidente

**Francisco Arce**  
Gerente Financiero



**Juan Pablo Meza**  
Gerente General

**Jaime Guzman**  
Contador General

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