

OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE



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

ACTIVO		PASIVO	
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>	\$ 36,884,445.57	<u>PASIVO CORRIENTE</u>	\$ 51,517,573.40
Efectivo y equivalentes	\$ 10,432,015.67	Prestamos por pagar	\$ 22,746,020.49
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 23,038,650.70	Titularización	\$ 4,700,000.00
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (2,243,121.87)	Papel Bursatil	\$ 21,328,200.00
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 3,930,715.91	Cuentas y documentos por pagar	\$ 1,748,161.99
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 793,551.88	Acreedores Varios	\$ 32,658.76
Pagos anticipados	\$ 661,596.39	Retenciones por pagar	\$ 63,781.72
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 231,429.79	Impuesto s/la renta por pagar	\$ 314,430.43
Credito Fiscal - IVA	\$ 39,607.10	Debito fiscal- IVA	\$ 183,013.21
		Prestamos por arrendamiento	\$ 401,306.80
<u>NO CORRIENTE</u>	\$ 50,718,962.52	<u>NO CORRIENTE</u>	\$ 24,803,461.03
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 48,105,216.63	Prestamos por Pagar LP	\$ 20,535,389.75
Propiedad Planta y Equipo	\$ 4,300,604.13	Prestamos por arrendamiento LP	\$ 537,025.86
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (2,518,836.14)	Pasivo por impuesto sobre la renta diferido	\$ 106,553.83
Inversiones permanentes	\$ 1,999.71	Deuda Subordinada	\$ 3,624,491.59
Intangibles	\$ 794,063.97		
Activo por impuesto diferido	\$ 35,914.22		
		<u>PATRIMONIO</u>	\$ 11,282,373.66
		Capital Social	\$ 10,000,000.00
		Reserva legal acumulada	\$ 429,829.96
		Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 325,293.06
		Utilidad del presente ejercicio	\$ 527,250.64
TOTAL DE ACTIVO	\$ 87,603,408.09	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 87,603,408.09




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 SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

INGRESOS TOTALES		\$ 13,965,903.64
<u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u>		\$ 13,889,756.70
Intereses convencionales	\$ 11,388,375.55	
Ingreso por Asesoría Financiera	\$ 1,190,987.57	
Intereses Moratorios	\$ 45,278.62	
Ingresos - seguros	\$ 567,333.25	
Ingresos Financieros	\$ 119,029.66	
Recuperación de préstamos e intereses	\$ 268,475.64	
Otros ingresos de operación	\$ 310,276.41	
<u>OTROS INGRESOS</u>		\$ 76,146.94
Otros	\$ 76,146.94	
<u>MENOS:</u>		\$ 4,846,334.30
Costos de Intermediación Financiera	\$ 4,846,334.30	
<u>Resultado Bruto</u>		\$ 9,119,569.34
<u>MENOS:</u>		\$ 6,764,756.43
<u>Gastos de Operación</u>		\$ 6,764,756.43
Total gastos	\$ 6,764,756.43	
Gastos de personal	\$ 4,569,964.13	
Gastos de administración y ventas	\$ 1,462,216.36	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 732,575.94	
<u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u>		\$ 2,354,812.91
<u>MENOS:</u>		
Gastos No Operativos	\$ 5,648.26	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 1,520,937.36	
<u>Utilidad antes de Impuestos</u>		\$ 828,227.29
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 300,976.65	
<u>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</u>		\$ 527,250.64

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