

OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE



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

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

| | |
|---|-------------------|
| | \$ 38,273,143.97 |
| Efectivo y equivalentes | \$ 10,624,008.61 |
| Cartera de créditos - Corto Plazo | \$ 24,040,864.86 |
| (-) Provisión para Incobrabilidades | \$ (2,106,415.62) |
| Cuentas y documentos por cobrar | \$ 3,834,205.12 |
| Bienes muebles disponibles para la venta | \$ 782,725.56 |
| Pagos anticipados | \$ 791,070.73 |
| Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta | \$ 252,201.44 |
| Credito Fiscal - IVA | \$ 54,483.27 |

NO CORRIENTE

| | |
|--|-------------------|
| | \$ 52,020,846.06 |
| Cartera de créditos - Largo Plazo | \$ 49,454,156.86 |
| Propiedad Planta y Equipo | \$ 4,306,704.34 |
| Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo | \$ (2,577,771.17) |
| Inversiones permanentes | \$ 1,999.71 |
| Intangibles | \$ 799,842.10 |
| Activo por impuesto diferido | \$ 35,914.22 |

TOTAL DE ACTIVO

\$ 90,293,990.03

PASIVO

PASIVO CORRIENTE

| | | |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| | \$ 23,095,184.48 | \$ 52,832,439.32 |
| Prestamos por pagar | \$ 23,095,184.48 | |
| Titularización | \$ 4,700,000.00 | |
| Papel Bursatil | \$ 22,226,200.00 | |
| Cuentas y documentos por pagar | \$ 1,692,284.81 | |
| Acreedores Varios | \$ 29,419.13 | |
| Retenciones por pagar | \$ 108,186.83 | |
| Impuesto s/la renta por pagar | \$ 362,109.77 | |
| Debito fiscal- IVA | \$ 210,936.62 | |
| Prestamos por arrendamiento | \$ 408,117.68 | |

NO CORRIENTE

| | |
|---|------------------|
| | \$ 26,093,499.09 |
| Prestamos por Pagar LP | \$ 21,898,365.91 |
| Prestamos por arrendamiento LP | \$ 494,914.63 |
| Pasivo por impuesto sobre la renta diferido | \$ 106,553.83 |
| Deuda Subordinada | \$ 3,593,664.72 |

PATRIMONIO

| | |
|-----------------------------------|------------------|
| | \$ 11,368,051.62 |
| Capital Social | \$ 10,000,000.00 |
| Reserva legal acumulada | \$ 429,829.96 |
| Utilidad de ejercicios anteriores | \$ 325,293.06 |
| Utilidad del presente ejercicio | \$ 612,928.60 |

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO

\$ 90,293,990.03

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

| | | |
|--|------------------------|-------------------------|
| INGRESOS TOTALES | | \$ 15,671,825.70 |
| <u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u> | | \$ 15,593,627.69 |
| Intereses convencionales | \$ 12,745,047.93 | |
| Ingreso por Asesoría Financiera | \$ 1,378,307.29 | |
| Intereses Moratorios | \$ 47,290.68 | |
| Ingresos - seguros | \$ 632,294.74 | |
| Ingresos Financieros | \$ 152,635.62 | |
| Recuperación de préstamos e intereses | \$ 300,028.07 | |
| Otros ingresos de operación | <u>\$ 338,023.36</u> | |
| <u>OTROS INGRESOS</u> | | \$ 78,198.01 |
| Otros | <u>\$ 78,198.01</u> | |
| <u>MENOS:</u> | | \$ 5,465,811.24 |
| <u>Costos de Intermediación Financiera</u> | <u>\$ 5,465,811.24</u> | |
| <u>Resultado Bruto</u> | | \$ 10,206,014.46 |
| <u>MENOS:</u> | | |
| <u>Gastos de Operación</u> | | \$ 7,558,539.67 |
| Total gastos | <u>\$ 7,558,539.67</u> | |
| Gastos de personal | \$ 5,100,741.18 | |
| Gastos de administración y ventas | \$ 1,646,818.45 | |
| Gastos de depreciación y amortización | <u>\$ 810,980.04</u> | |
| <u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u> | | \$ 2,647,474.79 |
| <u>MENOS:</u> | | |
| Gastos No Operativos | \$ 20,074.18 | |
| Provisión para incobrabilidad de préstamos | \$ 1,652,362.24 | |
| Utilidad antes de Impuestos | | \$ 975,038.37 |
| Impuesto Sobre la Renta por Pagar | \$ 362,109.77 | |
| Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta | | \$ 612,928.60 |

Gustavo Siman
Presidente

Francisco Arce
Gerente Financiero

Juan Pablo Meza
Gerente General

Jaime Guzman
Contador General