

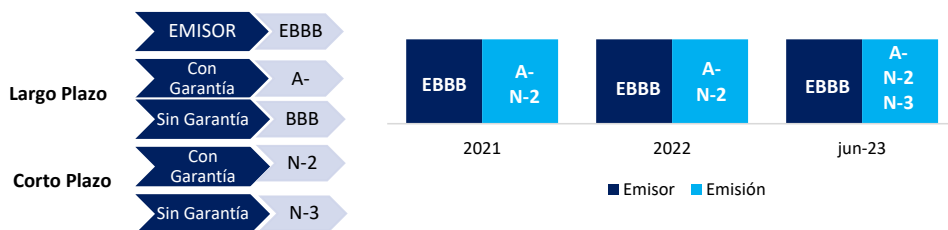
Optima Servicios Financieros, S.A. de C.V.

PBOPTIMA1 y PBOPTIMA3

Características de Emisión

Denominación de la Emisión	PBOPTIMA1	PBOPTIMA3
Monto de la Emisión	US\$5,000,000.00	US\$10,000,000.00
Múltiplos de Contratación:	US\$1,000.00 y múltiplos por el mismo valor	US\$1,000.00 y múltiplos por el mismo valor
Garantía de la emisión	Al menos el 125% del monto emitido con Cartera de Préstamos calificada con categoría "A"	Al menos el 125% del monto emitido con Cartera de Préstamos calificada con categoría "A" o se podrán emitir tramos sin garantía específica.
Destino de los Recursos	Capital de trabajo	Capital de trabajo
Plazo	Desde 15 días hasta 3 años	Desde 15 días hasta 3 años
Precio	Descuento o Valor Par	Descuento o Valor Par
Pago Intereses	Mensual, trimestral, semestral, anual	Mensual, trimestral, semestral, anual
Amortización de Capital	Mensual, trimestral, semestral, anual	Mensual, trimestral, semestral, anual

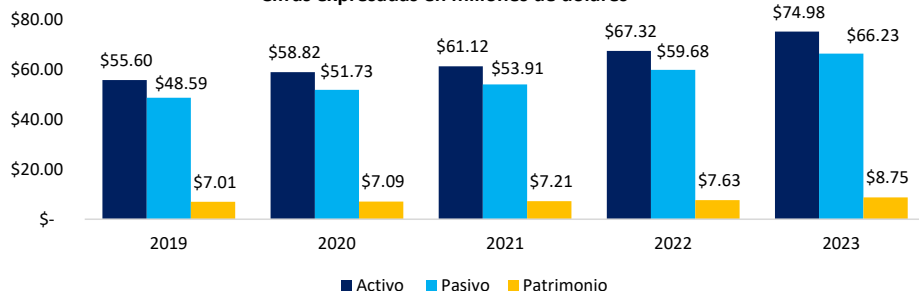
Calificación de Riesgo por PCR Perspectiva Estable Información financiera a junio 2023



Datos Financieros

Los activos totales a diciembre de 2023 sumaron \$74.98 millones de dólares, mostrando un incremento de \$7.66 millones (+11.38%) respecto a diciembre de 2022. Los pasivos totales al cierre de 2023 ascendieron a \$66.23 millones, incrementando \$6.55 millones (+10.98%) respecto al periodo 2022. Por su parte, el patrimonio se fortaleció al cierre de diciembre 2023 alcanzando los \$8.75 millones, con una variación positiva de \$1.12 millones (+14.68%) respecto a diciembre 2022.

Situación Financiera Periodo 2019 – 2023 Cifras expresadas en millones de dólares



Fuente: Elaboración propia en base a Estados Financieros Auditados de Óptima y Estados Financieros auditados a diciembre 2019-2023.

Emisor

Óptima Servicios Financieros, S.A. de C.V. fue fundada en enero de 2009 y desde sus inicios está orientada a ofrecer productos y servicios financieros al sector de la micro, pequeña y mediana empresa en El Salvador.

Los productos financieros que ofrece Óptima están orientados a financiar en sus diversos componentes, capital de trabajo y adquisición de activo fijo, mejoramiento y ampliación de vivienda, créditos de consumo y consolidación de deudas; por lo que buscan satisfacer las necesidades de financiamiento para el desarrollo de proyectos orientados a las micro, pequeñas y medianas empresas, de una manera rápida, fácil, accesible y amigable. Actualmente la institución cuenta con 14 agencias en El Salvador permitiéndole una buena cobertura de servicios en el país.

La sociedad participa en el mercado de valores desde 2016. Posee una línea de Papel Bursátil (PBOPTIMA1) autorizada por US\$5.00 millones, de la cual, a diciembre de 2023 se ha emitido en mercado primario un total de US\$28.25 millones con una rotación de la línea de 5.65 veces. Además, cuenta con la reciente autorización su nueva línea de Papel Bursátil (PBOPTIMA3) por un monto de US\$10.00 millones, de la cual ha emitido US\$5.75 millones durante el 2023.

Como parte de su plan estratégico de crecimiento, en 2016 Óptima efectuó la compra de la financiera Finca El Salvador, lo cual permitió que la cartera de préstamos y utilidades de Óptima aumentaran de forma considerable en 2016. Asimismo, como parte de su plan estratégico, actualmente se encuentran en proceso de autorización de parte de la Superintendencia del Sistema Financiero (SSF) para operar como una Sociedad de Ahorro y Crédito (SAC) en el país.

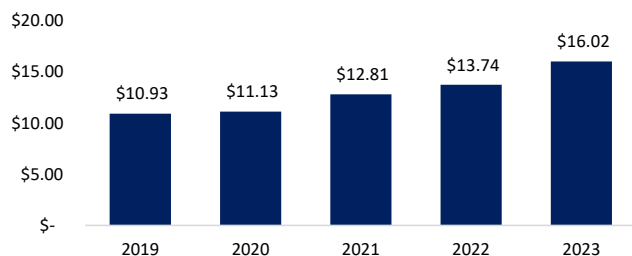
A diciembre 2023, la cartera de préstamos bruta tiene un saldo de US\$64.65 millones, reflejando un incremento significativo del (+7.68%) respecto al periodo de diciembre 2022, como resultado de la buena gestión en colocación de créditos a sectores productivos.

Al cierre de diciembre 2023, los ingresos registraron US\$16.02 millones, un aumento significativo del (+16.59%), cerrando a niveles por arriba de lo registrado en periodos anteriores. Por su parte se registró una utilidad neta de US\$0.21 millones, esto se debió principalmente al aumento de los gastos de operación, los costos de intermediación así como de las provisiones para incobrabilidad de préstamos del periodo en cuestión.

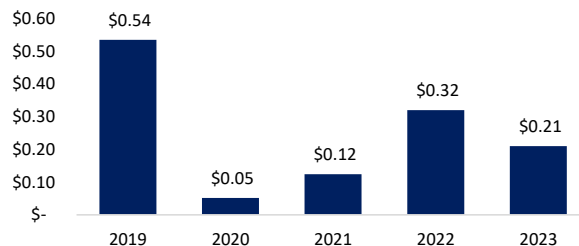
A diciembre 2023, Óptima Servicios Financieros S.A. de C.V. mantiene un índice de vencimiento de 2.71%, y registró una cobertura de Reservas del 117.73%, manteniendo márgenes prudenciales.

Datos Financieros

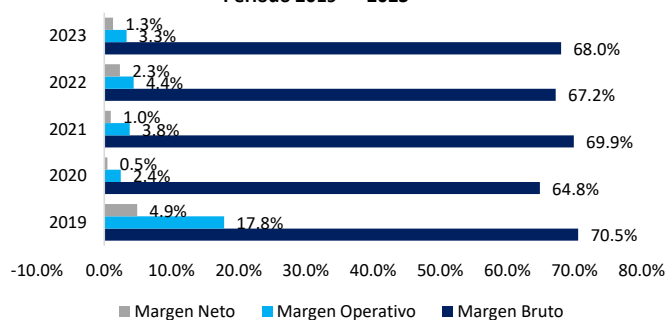
Ingresos por Operación
Periodo 2019 – 2023
Cifras expresadas en millones de dólares



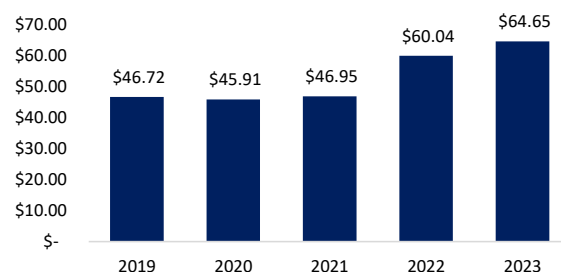
Utilidad Neta
Periodo 2019 - 2023
Cifras expresadas en millones de dólares



Márgenes de Rentabilidad
Periodo 2019 – 2023

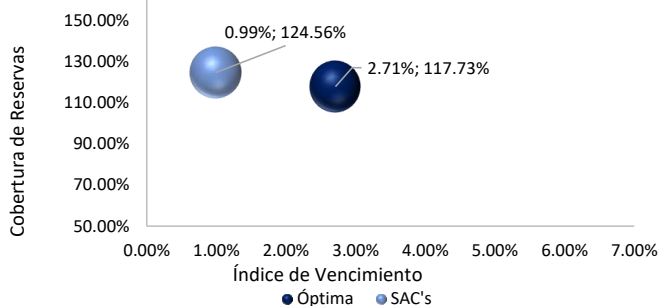


Cartera de Préstamos *
Periodo 2019 – 2023
Cifra expresada en millones de dólares



*Suma de préstamos por cobrar a corto y largo plazo

Sanidad de la Carteras de Préstamos
Diciembre 2023



Indicadores Financieros
Periodo 2019 – 2023

INDICADOR	2019	2020	2021	2022	2023
Razón Corriente	0.85	0.82	0.99	1.02	0.67
Cobertura de Reservas	134.06%	158.72%	157.89%	116.91%	117.73%
Índice de Vencimiento	1.61%	3.30%	5.01%	5.94%	2.71%
ROE	7.63%	0.73%	1.70%	5.50%	2.40%
ROA	0.96%	0.09%	0.20%	0.62%	0.28%

Fuente: Elaboración propia en base a Estados Financieros Auditados de Óptima a diciembre 2023.
Informe de Calificación de Riesgo por PCR, con datos a junio 2023.

NOTA DE RESPONSABILIDAD: La información que contiene este documento se ofrece con el único propósito de brindar información actualizada y en ningún momento se deberá considerar como una oferta para comprar y/o vender títulos valores u otros instrumentos financieros. Ninguna información en este documento se considerará como asesoría en materia de inversiones. La información y opiniones en este correo provienen de fuentes en las SGB confía; sin embargo no se responsabiliza por pérdidas que surjan del material presentado en este documento.

Para mayor información sobre el emisor consulte el siguiente link: http://sgbsal.com/stock_exchanges/25

Contacto: 2121-1800

Correo electrónico: info@sgbsal.com