

OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE



BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

| ACTIVO   |                         | PASIVO                                      |                         |
|--|-------------------------|---|-------------------------|
| <b>ACTIVO CORRIENTE</b>                            | \$ 29,533,564.14        | <b>PASIVO CORRIENTE</b>                     | \$ 25,242,152.72        |
| Efectivo y equivalentes                            | \$ 4,835,676.87         | Préstamos a Corto Plazo                     | \$ 16,318,749.47        |
| Cartera de créditos - Corto Plazo                  | \$ 25,210,751.48        | Papel Bursatil                              | \$ 6,945,268.23         |
| (-) Provisión para Incobrabilidades                | \$ (3,615,164.55)       | Cuentas y documentos por pagar              | \$ 1,183,523.24         |
| Cuentas y documentos por cobrar                    | \$ 1,223,959.05         | Acreedores varios                           | \$ 107,294.95           |
| Bienes muebles disponibles para la venta           | \$ 1,127,461.11         | Retencion por pagar                         | \$ 87,136.05            |
| Pagos anticipados                                  | \$ 521,573.97           | Impuesto Sobre la Renta por Pagar           | \$ 194,083.72           |
| Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta          | \$ 158,174.00           | Debito Fiscal - IVA                         | \$ 156,285.79           |
| Credito Fiscal - IVA                               | \$ 71,132.21            | Préstamos por arrendamiento                 | \$ 249,811.27           |
| <b>NO CORRIENTE</b>                                | \$ 32,630,543.11        | <b>NO CORRIENTE</b>                         | \$ 29,457,386.24        |
| Cartera de créditos - Largo Plazo                  | \$ 29,527,449.82        | Prestamos por Pagar LP                      | \$ 20,204,840.24        |
| Propiedad Planta y Equipo                          | \$ 3,488,094.59         | Papel Bursátil LP                           | \$ 4,475,000.00         |
| Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo | \$ (1,061,218.17)       | Prestamos por arrendamiento LP              | \$ 1,180,591.16         |
| Inversiones permanentes                            | \$ 2,359.71             | Pasivo por impuesto sobre la renta diferido | \$ 96,954.84            |
| Intangibles  | \$ 482,614.23           | Deuda Subordinada                           | \$ 3,500,000.00         |
| Activo por impuesto diferido                       | \$ 23,564.52            |   |                         |
| Activos en desarrollo                              | \$ 167,678.41           |   |                         |
|  |                         |   | \$ 7,464,568.29         |
|  |                         | <b>PATRIMONIO</b>                           |                         |
|  |                         | Capital Social                              | \$ 6,777,903.17         |
|  |                         | Reserva legal acumulada                     | \$ 349,533.18           |
|  |                         | Utilidad de ejercicios anteriores           | \$ 89,969.48            |
|  |                         | Utilidad del presente ejercicio             | \$ 247,162.46           |
| <b>TOTAL DE ACTIVO</b>                             | <b>\$ 62,164,107.25</b> | <b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>            | <b>\$ 62,164,107.25</b> |

Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente

Licda. Silvia Martínez  
Contadora General

Lic. Francisco Arce  
Gerente Financiero



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



ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022  
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

|  |    |              |                         |
|--|----|--------------|-------------------------|
| <b>INGRESOS TOTALES</b>                            |    |              | <b>\$ 10,301,088.13</b> |
| <b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>                |    |              | <b>\$ 10,226,253.34</b> |
| Intereses convencionales                           | \$ | 8,506,915.26 |                         |
| Estructuración de Crédito                          | \$ | 906,938.25   |                         |
| Intereses Moratorios                               | \$ | 159,085.39   |                         |
| Ingresos - seguros                                 | \$ | 302,481.08   |                         |
| Ingresos Financieros                               | \$ | 110,258.38   |                         |
| Recuperacion de préstamos e intereses              | \$ | 85,952.40    |                         |
| Otros ingresos de operación                        | \$ | 154,622.58   |                         |
| <b><u>INGRESOS DE NO OPERACIÓN</u></b>             |    |              | <b>\$ 74,834.79</b>     |
| Otros  | \$ | 74,834.79    |                         |
| <b><u>MENOS:</u></b>                               |    |              | <b>\$ 3,333,623.56</b>  |
| Costos de Intermediacion Financiera                | \$ | 3,333,623.56 |                         |
| <b><u>Resultado Bruto</u></b>                      |    |              | <b>\$ 6,967,464.57</b>  |
| <b><u>MENOS:</u></b>                               |    |              | <b>\$ 5,169,814.04</b>  |
| <b><u>Gastos de Operación</u></b>                  |    |              | <b>\$ 5,169,814.04</b>  |
| Total gastos                                       | \$ | 3,370,236.53 | \$ 5,169,814.04         |
| Gastos de personal                                 | \$ | 1,341,476.89 |                         |
| Gastos de administración y ventas                  | \$ | 458,100.62   |                         |
| Gastos de depreciación y amortización              |    |              |                         |
| <b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>  |    |              | <b>\$ 1,797,650.53</b>  |
| <b><u>MENOS:</u></b>                               |    |              |                         |
| Gastos No Operativos                               | \$ | 17,810.38    |                         |
| Provisión para incobrabilidad de préstamos         | \$ | 1,341,189.60 |                         |
| <b>Utilidad antes de Impuestos</b>                 |    |              | <b>\$ 438,650.55</b>    |
| Impuesto Sobre la Renta por Pagar                  | \$ | 191,488.09   |                         |
| <b>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</b> |    |              | <b>\$ 247,162.46</b>    |

Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente

Licda. Silvia Martínez  
Contadora General

Lic. Francisco Arce  
Gerente Financiero

