

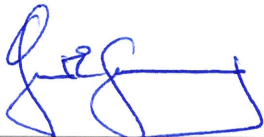
OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE




**BALANCE GENERAL AL 31 DE MAYO DE 2023**  
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

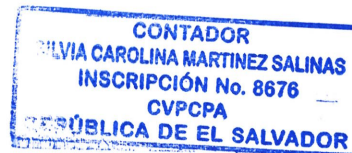
ACTIVO		PASIVO	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
	\$ 25,862,880.52		\$ 30,443,977.07
Efectivo y equivalentes	\$ 2,498,115.76	Préstamos a Corto Plazo	\$ 18,167,241.25
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 23,741,104.55	Papel Bursatil	\$ 10,125,000.00
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (4,249,013.12)	Titularización	\$ 827,000.00
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 2,843,718.21	Cuentas y documentos por pagar	\$ 521,330.63
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 821,535.59	Acreedores varios	\$ 117,850.79
Pagos anticipados	\$ 59,419.56	Retencion por pagar	\$ 140,911.51
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 100,269.04	Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 4,272.71
Credito Fiscal - IVA	\$ 47,730.93	Debito Fiscal - IVA	\$ 149,234.33
		Préstamos por arrendamiento	\$ 391,135.85
<b>NO CORRIENTE</b>		<b>NO CORRIENTE</b>	
	\$ 40,777,384.64		\$ 28,847,444.55
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 37,068,645.48	Prestamos por Pagar LP	\$ 19,605,372.47
Propiedad Planta y Equipo	\$ 4,146,490.21	Papel Bursátil LP	\$ 4,525,000.00
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (1,588,852.99)	Prestamos por arrendamiento LP	\$ 1,110,518.25
Inversiones permanentes	\$ 1,999.71	Pasivo por impuesto sobre la renta diferido	\$ 106,553.83
Intangibles	\$ 923,109.60	Deuda Subordinada	\$ 3,500,000.00
Activo por impuesto diferido	\$ 35,914.22		
Activos en desarrollo	\$ 190,078.41		\$ 7,348,843.54
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	
	<b>\$ 66,640,265.16</b>		<b>\$ 66,640,265.16</b>



  
Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente

  
Licda. Silvia Martínez  
Contadora General

  
Lic. Francisco Arge  
Gerente Financiero



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



**ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2023**  
 (Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

<b>INGRESOS TOTALES</b>		\$ 6,491,431.77
<b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>		\$ 6,472,787.87
Intereses convencionales	\$ 5,428,859.77	
Estructuración de Crédito	\$ 562,375.95	
Intereses Moratorios	\$ 86,712.18	
Ingresos - seguros	\$ 182,098.52	
Ingresos Financieros	\$ 25,309.25	
Recuperacion de prestamos e intereses	\$ 105,889.30	
Otros ingresos de operación	\$ 81,542.90	
<b><u>OTROS INGRESOS</u></b>		\$ 18,643.90
Otros	\$ 18,643.90	
<b><u>MENOS:</u></b>		\$ 2,013,819.03
<u>Costos de Intermediacion Financiera</u>	\$ 2,013,819.03	
<b><u>Resultado Bruto</u></b>		\$ 4,477,612.74
<b><u>MENOS:</u></b>		
<b><u>Gastos de Operación</u></b>		\$ 3,448,110.92
Total gastos	\$ 3,448,110.92	
Gastos de personal	\$ 2,233,320.12	
Gastos de administración y ventas	\$ 859,825.94	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 354,964.86	
<b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>		\$ 1,029,501.82
<b><u>MENOS:</u></b>		
Gastos No Operativos	\$ 115,634.85	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 1,097,177.50	
<b>Utilidad antes de Impuestos</b>		\$ (183,310.53)
Impuesto Sobre la Renta por Pagar		\$ 2,985.95
<b>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</b>		\$ (186,296.48)

Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente

Licda. Silvia Martínez  
Contadora General

Lic. Francisco Arce  
Gerente Financiero

