



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

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	\$ 22,856,186.66	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	\$ 29,525,730.38
Efectivo y equivalentes	\$ 3,459,658.35	Préstamos a Corto Plazo	\$ 16,370,468.86
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 20,926,563.05	Papel Bursatil	\$ 10,475,000.00
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (3,723,073.09)	Titularización	\$ 975,700.00
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 1,152,631.37	Cuentas y documentos por pagar	\$ 799,388.49
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 762,259.12	Acreedores varios	\$ 105,791.45
Pagos anticipados	\$ 82,413.22	Retencion por pagar	\$ 186,861.21
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 148,654.78	Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 96,680.14
Credito Fiscal - IVA	\$ 47,079.86	Debito Fiscal - IVA	\$ 148,180.71
		Préstamos por arrendamiento	\$ 367,659.52
<b>NO CORRIENTE</b>	\$ 45,299,821.67	<b>NO CORRIENTE</b>	\$ 30,189,084.73
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 41,760,308.61	Prestamos por Pagar LP	\$ 21,030,570.25
Propiedad Planta y Equipo	\$ 4,106,682.10	Papel Bursátil LP	\$ 4,525,000.00
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (1,724,222.14)	Prestamos por arrendamiento LP	\$ 1,026,960.65
Inversiones permanentes	\$ 1,999.71	Pasivo por impuesto sobre la renta diferido	\$ 106,553.83
Intangibles	\$ 929,060.76	Deuda Subordinada	\$ 3,500,000.00
Activo por impuesto diferido	\$ 35,914.22		\$ 8,441,193.22
Activos en desarrollo	\$ 190,078.41		
		<b>PATRIMONIO</b>	
		Capital Social	\$ 7,777,903.17
		Reserva legal acumulada	\$ 391,708.12
		Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 365,528.73
		Utilidad del presente ejercicio	\$ (93,946.80)
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<b>\$ 68,156,008.33</b>	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>\$ 68,156,008.33</b>

Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente



Lic. Francisco Arce  
Gerente Financiero

Licda. Linda Vasquez  
Contador General



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



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

<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>\$ 9,257,672.89</b>
<b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 9,195,626.59</b>
Intereses convencionales	\$ 7,755,142.76	
Ingreso por Asesoría Financiera	\$ 776,078.89	
Intereses Moratorios	\$ 108,982.29	
Ingresos - seguros	\$ 275,286.13	
Ingresos Financieros	\$ 38,391.53	
Recuperación de préstamos e intereses	\$ 129,986.18	
Otros ingresos de operación	\$ 111,758.81	
	<hr/>	
<b><u>OTROS INGRESOS</u></b>		<b>\$ 62,046.30</b>
Otros	\$ 62,046.30	
	<hr/>	
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 2,883,610.40</b>
Costos de Intermediación Financiera	\$ 2,883,610.40	
	<hr/>	
<b><u>Resultado Bruto</u></b>		<b>\$ 6,374,062.49</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
<b><u>Gastos de Operación</u></b>		<b>\$ 4,851,640.85</b>
Total gastos	\$ 4,851,640.85	
Gastos de personal	\$ 3,225,987.88	
Gastos de administración y ventas	\$ 1,107,570.54	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 518,082.43	
	<hr/>	
<b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>		<b>\$ 1,522,421.64</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
Gastos No Operativos	\$ 149,015.18	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 1,371,959.88	
	<hr/>	
<b>Utilidad antes de Impuestos</b>		<b>\$ 1,446.58</b>
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 95,393.38	
	<hr/>	
<b>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</b>		<b>\$ (93,946.80)</b>

Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente

Lic. Francisco Arce  
Gerente Financiero

Licda. Linda Vasquez  
Contador General

