

## OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE



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

**ACTIVO****ACTIVO CORRIENTE**

\$ 24,277,203.05

|                                           |                   |
|-------------------------------------------|-------------------|
| Efectivo y equivalentes                   | \$ 3,257,554.73   |
| Cartera de créditos - Corto Plazo         | \$ 18,606,058.30  |
| (-) Provisión para Incobrabilidades       | \$ (1,955,986.11) |
| Cuentas y documentos por cobrar           | \$ 3,324,543.29   |
| Bienes muebles disponibles para la venta  | \$ 749,606.62     |
| Pagos anticipados                         | \$ 77,511.93      |
| Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta | \$ 174,698.40     |
| Credito Fiscal - IVA                      | \$ 43,215.89      |

**NO CORRIENTE**

\$ 44,795,475.58

|                                                    |                   |
|----------------------------------------------------|-------------------|
| Cartera de créditos - Largo Plazo                  | \$ 41,236,206.21  |
| Propiedad Planta y Equipo                          | \$ 4,107,015.70   |
| Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo | \$ (1,754,960.57) |
| Inversiones permanentes                            | \$ 1,999.71       |
| Intangibles                                        | \$ 893,543.89     |
| Activo por impuesto diferido                       | \$ 35,914.22      |
| Activos en desarrollo                              | \$ 275,756.42     |

**TOTAL DE ACTIVO**

\$ 69,072,678.63

**PASIVO****PASIVO CORRIENTE**

\$ 29,664,842.72

|                                   |                  |
|-----------------------------------|------------------|
| Préstamos a Corto Plazo           | \$ 16,621,163.77 |
| Papel Bursatil                    | \$ 9,975,000.00  |
| Titularización                    | \$ 1,000,000.00  |
| Cuentas y documentos por pagar    | \$ 1,220,698.76  |
| Acreedores varios                 | \$ 108,294.50    |
| Retencion por pagar               | \$ 61,513.73     |
| Impuesto Sobre la Renta por Pagar | \$ 156,318.55    |
| Debito Fiscal - IVA               | \$ 154,425.96    |
| Préstamos por arrendamiento       | \$ 367,427.45    |

**NO CORRIENTE**

\$ 30,842,373.48

|                                             |                  |
|---------------------------------------------|------------------|
| Prestamos por Pagar LP                      | \$ 21,213,617.16 |
| Papel Bursátil LP                           | \$ 5,025,000.00  |
| Prestamos por arrendamiento LP              | \$ 997,202.49    |
| Pasivo por impuesto sobre la renta diferido | \$ 106,553.83    |
| Deuda Subordinada                           | \$ 3,500,000.00  |

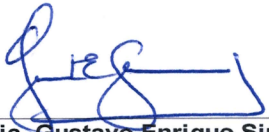
**PATRIMONIO**

\$ 8,565,462.43

|                                   |                 |
|-----------------------------------|-----------------|
| Capital Social                    | \$ 7,777,903.17 |
| Reserva legal acumulada           | \$ 391,708.12   |
| Utilidad de ejercicios anteriores | \$ 365,528.73   |
| Utilidad del presente ejercicio   | \$ 30,322.41    |

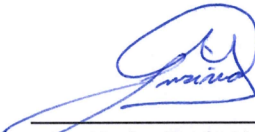
**TOTAL PASIVO + PATRIMONIO**

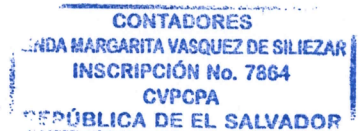
\$ 69,072,678.63

  
**Lic. Gustavo Enrique Siman**  
Presidente



  
**Lic. Francisco Arce**  
Gerente Financiero

  
**Licda. Linda Vasquez**  
Contador General

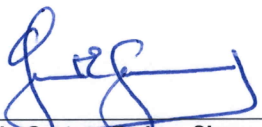


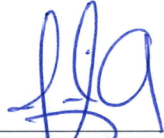
## OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, S.A. DE C.V.

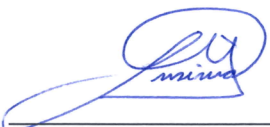


**ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO 2023**  
**(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)**

|                                                           |                 |                         |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|
| <b>INGRESOS TOTALES</b>                                   |                 | <b>\$ 10,643,480.83</b> |
| <b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>                       |                 | <b>\$ 10,577,359.41</b> |
| Intereses convencionales                                  | \$ 8,893,636.61 |                         |
| Ingreso por Asesoría Financiera                           | \$ 908,007.49   |                         |
| Intereses Moratorios                                      | \$ 131,207.55   |                         |
| Ingresos - seguros                                        | \$ 313,786.83   |                         |
| Ingresos Financieros                                      | \$ 45,225.50    |                         |
| Recuperación de préstamos e intereses                     | \$ 145,436.62   |                         |
| Otros ingresos de operación                               | \$ 140,058.81   |                         |
| <b><u>OTROS INGRESOS</u></b>                              |                 | <b>\$ 66,121.42</b>     |
| Otros                                                     | \$ 66,121.42    |                         |
| <b><u>MENOS:</u></b>                                      |                 | <b>\$ 3,316,180.41</b>  |
| Costos de Intermediación Financiera                       | \$ 3,316,180.41 |                         |
| <b><u>Resultado Bruto</u></b>                             |                 | <b>\$ 7,327,300.42</b>  |
| <b><u>MENOS:</u></b>                                      |                 |                         |
| <b><u>Gastos de Operación</u></b>                         |                 | <b>\$ 5,526,352.57</b>  |
| Total gastos                                              | \$ 5,526,352.57 |                         |
| Gastos de personal                                        | \$ 3,671,188.69 |                         |
| Gastos de administración y ventas                         | \$ 1,259,602.14 |                         |
| Gastos de depreciación y amortización                     | \$ 595,561.74   |                         |
| <b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>         |                 | <b>\$ 1,800,947.85</b>  |
| <b><u>MENOS:</u></b>                                      |                 |                         |
| Gastos No Operativos                                      | \$ 161,655.77   |                         |
| Provisión para incobrabilidad de préstamos                | \$ 1,453,937.88 |                         |
| <b><u>Utilidad antes de Impuestos</u></b>                 |                 | <b>\$ 185,354.20</b>    |
| Impuesto Sobre la Renta por Pagar                         | \$ 155,031.79   |                         |
| <b><u>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</u></b> |                 | <b>\$ 30,322.41</b>     |

  
**Lic. Gustavo Enrique Siman**  
 Presidente

  
**Lic. Francisco Arce**  
 Gerente Financiero

  
**Licda. Linda Vasquez**  
 Contador General

