



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

**ACTIVO****PASIVO****ACTIVO CORRIENTE**

\$ 26,743,542.30

Efectivo y equivalentes	\$ 3,817,952.26
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 20,000,189.20
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (2,077,030.64)
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 3,636,707.18
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 771,794.39
Pagos anticipados	\$ 243,960.31
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 303,301.26
Credito Fiscal - IVA	\$ 46,668.34

**NO CORRIENTE**

\$ 48,526,462.31

Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 45,220,285.41
Propiedad Planta y Equipo	\$ 4,127,016.50
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (1,982,996.30)
Inversiones permanentes	\$ 1,999.71
Intangibles	\$ 934,164.36
Activo por impuesto diferido	\$ 35,914.22
Activos en desarrollo	\$ 190,078.41

**PASIVO CORRIENTE**

\$ 40,043,889.02

Préstamos a Corto Plazo	\$ 20,667,687.19
Papel Bursatil	\$ 14,207,700.00
Titularización	\$ 3,200,000.00
Cuentas y documentos por pagar	\$ 731,131.76
Acreedores varios	\$ 174,731.25
Retencion por pagar	\$ 190,356.99
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 350,251.35
Debito Fiscal - IVA	\$ 154,134.05
Préstamos por arrendamiento	\$ 367,896.43

**NO CORRIENTE**

\$ 26,478,468.65

Prestamos por Pagar LP	\$ 18,972,803.03
Papel Bursatil LP	\$ 3,025,000.00
Prestamos por arrendamiento LP	\$ 874,111.79
Pasivo por impuesto sobre la renta diferido	\$ 106,553.83
Deuda Subordinada	\$ 3,500,000.00

**PATRIMONIO**

\$ 8,747,646.94

Capital Social	\$ 7,779,603.17
Reserva legal acumulada	\$ 391,708.12
Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 365,528.73
Utilidad del presente ejercicio	\$ 210,806.92

**TOTAL DE ACTIVO**

\$ 75,270,004.61

**TOTAL PASIVO + PATRIMONIO**

\$ 75,270,004.61

**Gustavo Siman**  
Presidente



**Juan Pablo Meza**  
Gerente General

**Francisco Arce**  
Gerente Financiero

**Humberto Cruz**  
Contador General  
Interino



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



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

<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>\$ 16,454,356.41</b>
<b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 16,233,520.72</b>
Intereses convencionales	\$ 13,431,214.20	
Ingreso por Asesoría Financiera	\$ 1,496,768.62	
Intereses Moratorios	\$ 166,646.41	
Ingresos - seguros	\$ 483,777.64	
Ingresos Financieros	\$ 72,405.14	
Recuperación de préstamos e intereses	\$ 250,855.48	
Otros ingresos de operación	\$ 331,853.23	
<b><u>OTROS INGRESOS</u></b>		<b>\$ 220,835.69</b>
Otros	\$ 220,835.69	
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 5,140,476.79</b>
<u>Costos de Intermediación Financiera</u>	<u>\$ 5,140,476.79</u>	
<b><u>Resultado Bruto</u></b>		<b>\$ 11,313,879.62</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 8,472,826.83</b>
<u>Gastos de Operación</u>		<u>\$ 8,472,826.83</u>
Total gastos	\$ 8,472,826.83	
Gastos de personal	\$ 5,656,142.53	
Gastos de administración y ventas	\$ 1,901,685.78	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 914,998.52	
<b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>		<b>\$ 2,841,052.79</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
Gastos No Operativos	\$ 274,015.61	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 2,032,837.12	
<b>Utilidad antes de Impuestos</b>		<b>\$ 534,200.06</b>
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 323,393.14	
<b>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</b>		<b>\$ 210,806.92</b>

**Gustavo Siman**  
Presidente

**Francisco Arce**  
Gerente Financiero



**Juan Pablo Meza**  
Gerente General

**Humberto Cruz**  
Contador General  
Interino

