

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



ESTADO DE RESULTADO DEL 01 AL ENERO AL 31 DE MARZO DE 2024  
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>\$ 4,649,600.16</b>
<b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 4,618,059.28</b>
Intereses convencionales	\$ 3,762,792.82	
Ingreso por Asesoría Financiera	\$ 478,542.57	
Intereses Moratorios	\$ 19,710.57	
Ingresos - seguros	\$ 190,449.43	
Ingresos Financieros	\$ 31,582.53	
Recuperación de préstamos e intereses	\$ 75,837.44	
Otros ingresos de operación	<u>\$ 59,143.92</u>	
<b><u>OTROS INGRESOS</u></b>		<b>\$ 31,540.88</b>
Otros	<u>\$ 31,540.88</u>	
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 1,562,863.95</b>
Costos de Intermediación Financiera	<u>\$ 1,562,863.95</u>	
<b><u>Resultado Bruto</u></b>		<b>\$ 3,086,736.21</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
<b><u>Gastos de Operación</u></b>		<b>\$ 2,261,493.89</b>
Total gastos		<u>\$ 2,261,493.89</u>
Gastos de personal	\$ 1,536,268.37	
Gastos de administración y ventas	\$ 469,039.56	
Gastos de depreciación y amortización	<u>\$ 256,185.96</u>	
<b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>		<b>\$ 825,242.32</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
Gastos No Operativos		\$ 2,415.00
Provisión para incobrabilidad de préstamos		\$ 409,835.47
<b>Utilidad antes de Impuestos</b>		<b>\$ 412,991.85</b>
Impuesto Sobre la Renta por Pagar		\$ 135,879.80
<b>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</b>		<b>\$ 277,112.05</b>

**Gustavo Siman**  
Presidente

**Juan Pablo Meza**  
Gerente General

**Humberto Cruz**  
Contador General  
Interino



OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE



**BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2024**  
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

**ACTIVO**

**ACTIVO CORRIENTE**

Efectivo y equivalentes	\$ 3,482,426.01
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 19,170,478.54
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (2,043,354.17)
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 3,868,518.67
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 740,427.25
Pagos anticipados	\$ 299,824.99
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 70,638.76
Credito Fiscal - IVA	\$ 44,989.95

**NO CORRIENTE**

Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 50,071,120.31
Propiedad Planta y Equipo	\$ 4,131,559.94
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (2,164,869.14)
Inversiones permanentes	\$ 1,999.71
Intangibles	\$ 896,149.68
Activo por impuesto diferido	\$ 35,914.22
Activos en desarrollo	\$ 190,078.41

**TOTAL DE ACTIVO**

**\$ 78,795,903.13**

**PASIVO**

**PASIVO CORRIENTE**

Préstamos a Corto Plazo	\$ 18,223,669.75
Papel Bursatil	\$ 17,970,900.00
Titularización	\$ 3,200,000.00
Cuentas y documentos por pagar	\$ 1,375,589.77
Acreedores varios	\$ 66,128.64
Retencion por pagar	\$ 69,748.81
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 175,777.52
Debito Fiscal - IVA	\$ 173,457.91
Préstamos por arrendamiento	\$ 374,352.69

**NO CORRIENTE**

Prestamos por Pagar LP	\$ 21,702,090.92
Papel Bursátil LP	\$ 2,025,000.00
Prestamos por arrendamiento LP	\$ 767,169.05
Pasivo por impuesto sobre la renta diferido	\$ 106,553.83
Deuda Subordinada	\$ 3,533,229.17

**PATRIMONIO**

Capital Social	\$ 7,779,800.00
Reserva legal acumulada	\$ 429,829.96
Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 545,493.06
Utilidad del presente ejercicio	\$ 277,112.05

**TOTAL PASIVO + PATRIMONIO**

**\$ 78,795,903.13**

**Gustavo Siman**  
**Presidente**

**Juan Pablo Meza**  
**Gerente General**

**Humberto Cruz**  
**Contador General**  
**Interino**

