

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



ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2023  
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>\$ 7,822,117.62</b>
<b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 7,777,915.16</b>
Intereses convencionales	\$ 6,554,776.23	
Ingreso por Asesoría Financiera	\$ 647,127.47	
Intereses Moratorios	\$ 99,923.75	
Ingresos - seguros	\$ 230,728.17	
Ingresos Financieros	\$ 29,326.54	
Recuperacion de prestamos e intereses	\$ 120,946.71	
Otros ingresos de operación	\$ 95,086.29	
<b><u>OTROS INGRESOS</u></b>		<b>\$ 44,202.46</b>
Otros	\$ 44,202.46	
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 2,488,958.88</b>
<u>Costos de Intermediacion Financiera</u>	\$ 2,488,958.88	
<b><u>Resultado Bruto</u></b>		<b>\$ 5,333,158.74</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 4,120,167.95</b>
<b><u>Gastos de Operación</u></b>		
Total gastos	\$ 4,120,167.95	
Gastos de personal	\$ 2,722,329.97	
Gastos de administración y ventas	\$ 960,028.36	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 437,809.62	
<b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>		<b>\$ 1,212,990.79</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
Gastos No Operativos	\$ 135,627.28	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 1,193,330.62	
<b>Utilidad antes de Impuestos</b>		<b>\$ (115,967.11)</b>
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 39,397.59	
<b>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</b>		<b>\$ (155,364.70)</b>

Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente

Lic. Juan Pablo Meza  
Gerente General

Licda. Silvia Martínez  
Contadora General



OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE



**BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2023**  
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO			PASIVO	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		\$ 24,556,431.35	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Efectivo y equivalentes	\$ 5,559,800.51		Préstamos a Corto Plazo	\$ 17,078,662.82
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 20,847,041.96		Papel Bursátil	\$ 10,125,000.00
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (4,044,406.49)		Titularización	\$ 827,000.00
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 1,215,692.66		Cuentas y documentos por pagar	\$ 1,122,682.13
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 762,259.12		Acreedores varios	\$ 106,561.40
Pagos anticipados	\$ 46,060.94		Retencion por pagar	\$ 140,777.65
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 125,121.76		Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 40,684.35
Credito Fiscal - IVA	\$ 44,860.89		Debito Fiscal - IVA	\$ 154,453.56
			Préstamos por arrendamiento	\$ 372,940.20
<b>NO CORRIENTE</b>		\$ 44,556,792.36	<b>NO CORRIENTE</b>	
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 40,954,625.12		Prestamos por Pagar LP	\$ 21,231,666.74
Propiedad Planta y Equipo	\$ 4,104,966.45		Papel Bursátil LP	\$ 4,875,000.00
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (1,642,398.31)		Prestamos por arrendamiento LP	\$ 1,051,465.71
Inversiones permanentes	\$ 1,999.71		Pasivo por impuesto sobre la renta diferido	\$ 106,553.83
Intangibles	\$ 911,606.76		Deuda Subordinada	\$ 3,500,000.00
Activo por impuesto diferido	\$ 35,914.22			
Activos en desarrollo	\$ 190,078.41			\$ 8,379,775.32
			<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	\$ (155,364.70)
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>\$ 69,113,223.71</b>	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>\$ 69,113,223.71</b>

  
Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente



  
Lic. Juan Pablo Meza  
Gerente General

  
Licda. Silvia Martínez  
Contadora General

