

OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, S.A. DE C.V.
 ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2019
 (Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)



INGRESOS TOTALES		\$ 853,956.79
<u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u>		\$ 853,956.79
Intereses Corrientes	\$ 659,435.03	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 109,087.67	
Intereses Moratorios	\$ 22,785.78	
Honorarios	\$ 4,301.08	
Ingresos - seguros	\$ 34,910.83	
Ingresos Financieros	\$ 2,608.06	
Otros ingresos de operación	<u>\$ 20,828.34</u>	
<u>MENOS:</u>		\$ 239,925.96
<u>Costos de Intermediación Financiera</u>	<u>\$239,925.96</u>	
<u>Resultado Bruto</u>		\$ 614,030.83
<u>MENOS:</u>		
<u>Gastos de Operación</u>		<u>\$ 408,973.03</u>
Total gastos	<u>\$ 408,973.03</u>	
Gastos de personal	\$ 266,439.42	
Gastos de administración y ventas	\$ 136,336.71	
Gastos de depreciación y amortización	<u>\$ 6,196.90</u>	
<u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u>		\$ 205,057.80
<u>MENOS:</u>		
Gastos No Operativos		\$ 2,672.64
Provisión para incobrabilidad de préstamos		\$ 24,857.75
Utilidad antes de Impuestos		\$ 177,527.41

Lic. Gustavo Enrique Siman
 Director Presidente

Licda. Silvia Martínez
 Contador General



OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE
 BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DE 2019
 (Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)



ACTIVO		PASIVO	
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>	\$ 42,648,522.46	<u>PASIVO CORRIENTE</u>	\$ 16,117,529.49
Efectivo y equivalentes	\$ 2,824,606.09	Prestamo a Corto Plazo	\$ 15,355,426.10
Cartera de créditos	\$ 38,461,699.18	Cuentas y documentos por pagar	\$ 214,838.71
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (836,625.59)	Retencion por pagar	\$ 104,046.71
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 356,302.90	Impuesto s/la Renta por pagar retenido	\$ 433,639.81
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 1,167,541.93	IVA Debito Fiscal Ventas	<u>\$ 9,578.16</u>
Pagos anticipados	\$ 484,292.97		
Impuesto s/ La Renta	\$ 175,998.47		
Credito Fiscal - IVA	<u>\$ 14,706.51</u>		
<u>NO CORRIENTE</u>	\$ 1,811,852.07	<u>NO CORRIENTE</u>	\$ 21,726,000.49
Propiedad Planta y Equipo	\$ 1,574,840.35	Prestamo por pagar a largo plazo	\$ 21,687,954.01
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (208,635.50)	Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	<u>\$ 38,046.48</u>
Inversiones permanentes	\$ 2,359.31		
Intangibles	\$ 14,381.88		
Activo por impuesto diferido	\$ 26,247.91		
Activos en desarrollo	<u>\$ 402,658.12</u>		
		<u>PATRIMONIO</u>	\$ 6,616,844.55
		Capital Social	\$ 3,976,500.00
		Reserva legal acumulada	\$ 49,327.14
		Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 2,413,490.00
		Utilidad del presente ejercicio	<u>\$ 177,527.41</u>
TOTAL DE ACTIVO	<u>\$ 44,460,374.53</u>	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	<u>\$ 44,460,374.53</u>

Lic. Gustavo Enrique Siman
 Director Presidente

Licda. Silvia Martínez
 Contador General

