

OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, S.A. DE C.V.
 ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019
 (Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)



INGRESOS TOTALES		\$ 5,150,645.58
<u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u>		\$ 5,150,645.58
Intereses Corrientes	\$ 3,829,535.20	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 773,973.41	
Intereses Moratorios	\$ 156,082.25	
Ingresos - seguros	\$ 198,075.98	
Ingresos Financieros	\$ 27,451.05	
Otros ingresos de operación	<u>\$ 165,527.69</u>	
<u>MENOS:</u>		\$ 1,554,501.25
<u>Costos de Intermediación Financiera</u>	<u>\$1,554,501.25</u>	
<u>Resultado Bruto</u>		\$ 3,596,144.33
<u>MENOS:</u>		\$ 2,592,347.53
<u>Gastos de Operación</u>		\$ 2,592,347.53
Total gastos		<u>\$ 2,592,347.53</u>
Gastos de personal	\$ 1,716,819.82	
Gastos de administración y ventas	\$ 741,023.90	
Gastos de depreciación y amortización	<u>\$ 134,503.81</u>	
<u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u>		\$ 1,003,796.80
<u>MENOS:</u>		
Gastos No Operativos	\$ 78,108.69	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 311,729.86	
Castigo de préstamos e intereses	\$ 43,210.89	
Utilidad antes de Impuestos		\$ 570,747.36

Lic. Gustavo Enrique Siman
 Director Presidente

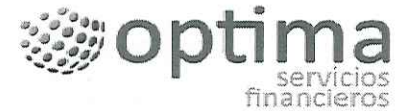
Ing. Francisco Sol
 Dir. de Operaciones y Finanzas



Licda. Silvia Martínez
 Contador General

Lic. Fredy Henríquez
 Gerente de Finanzas

OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2019
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)



ACTIVO			PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		\$ 41,688,435.87	PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalentes	\$ 1,939,842.45		Prestamo a Corto Plazo	\$ 17,628,550.84
Cartera de créditos	\$ 37,954,450.09		Papel Bursatil	\$ 3,365,000.00
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (1,123,497.70)		Cuentas y documentos por pagar	\$ 467,257.10
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 1,256,616.91		Retencion por pagar	\$ 73,145.02
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 1,066,231.82		Debito Fiscal - IVA	\$ 86,730.83
Pagos anticipados	\$ 510,601.27		Prestamos por arrendamiento	\$ 424,735.68
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 75,330.23			
Credito Fiscal - IVA	\$ 8,860.80			
NO CORRIENTE		\$ 2,396,266.63	NO CORRIENTE	
Propiedad Planta y Equipo	\$ 2,104,502.39		Prestamo por pagar a largo plazo	\$ 14,955,582.20
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (323,028.51)		Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	\$ 37,601.97
Inversiones permanentes	\$ 2,359.71			
Intangibles	\$ 15,605.71			
Activo por impuesto diferido	\$ 22,417.34			
Activos en desarrollo	\$ 574,409.99			
			PATRIMONIO	\$ 7,046,098.86
			Capital Social	\$ 3,976,500.00
			Reserva legal acumulada	\$ 224,608.73
			Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 2,274,242.77
			Utilidad del presente ejercicio	\$ 570,747.36
TOTAL DE ACTIVO		\$ 44,084,702.50	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 44,084,702.50

Lic. Gustavo Enrique Siman
Director Presidente

Ing. Francisco Sol
Dir. de Operaciones y Finanzas



Licda. Silvia Martínez
Contador General

Lic. Fredy Henríquez
Gerente de Finanzas