

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



ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2019  
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>\$ 6,993,169.64</b>
<b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 6,993,169.64</b>
Intereses Corrientes	\$ 5,185,904.54	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 1,097,677.61	
Intereses Moratorios	\$ 205,943.79	
Ingresos - seguros	\$ 265,542.45	
Ingresos Financieros	\$ 30,871.99	
Ingresos por colectores	\$ 81,830.07	
Otros ingresos	<u>\$ 125,399.19</u>	
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 2,103,441.41</b>
<u>Costos de Intermediación Financiera</u>	<u>\$2,103,441.41</u>	
<b><u>Resultado Bruto</u></b>		<b>\$ 4,889,728.23</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
<b><u>Gastos de Operación</u></b>		<b>\$ 3,576,067.83</b>
Total gastos		<u>\$ 3,576,067.83</u>
Gastos de personal	\$ 2,392,825.29	
Gastos de administración y ventas	\$ 1,002,354.33	
Gastos de depreciación y amortización	<u>\$ 180,888.21</u>	
<b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>		<b>\$ 1,313,660.40</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
Gastos No Operativos		\$ 116,402.84
Provisión para incobrabilidad de préstamos		\$ 460,206.04
Castigo de préstamos e intereses		\$ 75,512.97
<b>Utilidad antes de Impuestos</b>		<b>\$ 661,538.55</b>

Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente

Ing. Diego Moncayo  
Gerente General



Licda. Silvia Martínez  
Contadora General

Lic. Freddy Henríquez  
Gerente de Finanzas

OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE



BALANCE GENERAL AL 31 DE AGOSTO DE 2019  
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

ACTIVO			PASIVO	
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>		\$ 22,439,822.21	<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>	
Efectivo y equivalentes	\$ 3,194,343.61		Prestamo a Corto Plazo	\$ 18,801,877.37
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 17,221,333.54		Papel Bursatil	\$ 4,263,885.97
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (891,622.87)		Cuentas y documentos por pagar	\$ 625,826.37
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 402,042.87		Retencion por pagar	\$ 73,131.62
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 1,796,902.32		Debito Fiscal - IVA	\$ 235,979.48
Pagos anticipados	\$ 556,079.09		Prestamos por arrendamiento	\$ 518,416.28
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 90,157.40			
Credito Fiscal - IVA	\$ 70,586.25			
<b><u>NO CORRIENTE</u></b>		\$ 25,600,401.56	<b><u>NO CORRIENTE</u></b>	
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 22,973,085.24		Prestamo por pagar a largo plazo	\$ 16,346,614.66
Propiedad Planta y Equipo	\$ 2,360,991.57		Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	\$ 37,601.97
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (354,885.10)			
Inversiones permanentes	\$ 2,359.71			
Intangibles	\$ 19,608.42			
Activo por impuesto diferido	\$ 22,417.34			
Activos en desarrollo	\$ 576,824.38			
			<b><u>PATRIMONIO</u></b>	\$ 7,136,890.05
			Capital Social	\$ 3,976,500.00
			Reserva legal acumulada	\$ 224,608.73
			Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 2,274,242.77
			Utilidad del presente ejercicio	\$ 661,538.55
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b><u>\$ 48,040,223.77</u></b>	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b><u>\$ 48,040,223.77</u></b>

Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente

Ing. Diego Moncayo  
Gerente General



Licda. Silvia Martínez  
Contadora General

Lic. Fredy Henríquez  
Gerente de Finanzas