



**ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019**  
**(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)**

<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>\$ 7,889,259.85</b>
<b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 7,889,259.85</b>
Intereses Corrientes	\$ 5,841,935.72	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 1,266,791.10	
Intereses Moratorios	\$ 222,839.55	
Ingresos - seguros	\$ 295,660.10	
Ingresos Financieros	\$ 36,517.46	
Ingresos por colectores	\$ 91,146.71	
Otros ingresos	\$ 134,369.21	
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 2,374,692.42</b>
<u>Costos de Intermediación Financiera</u>	<u>\$2,374,692.42</u>	
<b><u>Resultado Bruto</u></b>		<b>\$ 5,514,567.43</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
<b><u>Gastos de Operación</u></b>		<b>\$ 4,049,631.54</b>
Total gastos	\$ 4,049,631.54	
Gastos de personal	\$ 2,722,998.85	
Gastos de administración y ventas	\$ 1,115,799.51	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 210,833.18	
<b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>		<b>\$ 1,464,935.89</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
Gastos No Operativos	\$ 130,677.49	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 540,228.63	
Castigo de préstamos e intereses	\$ 80,347.26	
<b>Utilidad antes de Impuestos</b>		<b>\$ 713,682.51</b>

Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente

Ing. Diego Moncayo  
Gerente General



Licda. Silvia Martínez  
Contadora General

Lic. Fredy Henríquez  
Gerente de Finanzas

OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE



**BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019**  
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

ACTIVO		PASIVO	
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>	<b>\$ 21,550,267.29</b>	<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>	<b>\$ 25,584,501.77</b>
Efectivo y equivalentes	\$ 2,291,899.50	Préstamos a Corto Plazo	\$ 20,065,369.55
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 17,253,486.86	Papel Bursátil	\$ 4,283,314.10
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (971,645.46)	Cuentas y documentos por pagar	\$ 495,241.44
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 394,128.59	Retención por pagar	\$ 228,189.68
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 1,821,994.73	Debito Fiscal - IVA	\$ 349,936.41
Pagos anticipados	\$ 573,320.12	Préstamos por arrendamiento	\$ 162,450.59
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 90,157.40		
Credito Fiscal - IVA	\$ 96,925.55		
<b><u>NO CORRIENTE</u></b>	<b>\$ 27,029,767.88</b>	<b><u>NO CORRIENTE</u></b>	<b>\$ 15,806,499.39</b>
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 24,408,506.03	Préstamos por pagar a Largo Plazo	\$ 15,422,082.96
Propiedad Planta y Equipo	\$ 2,375,178.56	Préstamos por arrendamiento - Largo Plazo	\$ 344,381.78
Depreciación acumulada - Propiedad Planta y Equ.	\$ (379,404.46)	Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	\$ 40,034.65
Inversiones permanentes	\$ 2,359.71		
Intangibles	\$ 13,002.65		
Activo por impuesto diferido	\$ 22,417.34		
Activos en desarrollo	\$ 587,708.05		
		<b><u>PATRIMONIO</u></b>	<b>\$ 7,189,034.01</b>
		Capital Social	\$ 3,976,500.00
		Reserva legal acumulada	\$ 224,608.73
		Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 2,274,242.77
		Utilidad del presente ejercicio	\$ 713,682.51
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<b><u>\$ 48,580,035.17</u></b>	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b><u>\$ 48,580,035.17</u></b>



Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente



Ing. Diego Moncayo  
Gerente General





Licda. Silvia Martinez  
Contadora General



Lic. Fredy Henriquez  
Gerente de Finanzas