

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



ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019  
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>\$ 9,890,059.00</b>
<b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 9,890,059.00</b>
Intereses Corrientes	\$ 7,357,260.66	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 1,615,691.21	
Intereses Moratorios	\$ 258,157.34	
Ingresos - seguros	\$ 368,638.50	
Ingresos Financieros	\$ 37,990.45	
Ingresos por colectores	\$ 110,793.60	
Otros ingresos	<u>\$ 141,527.24</u>	
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 2,924,137.29</b>
<u>Costos de Intermediación Financiera</u>	<u>\$2,924,137.29</u>	
<b><u>Resultado Bruto</u></b>		<b>\$ 6,965,921.71</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
<b><u>Gastos de Operación</u></b>		<b>\$ 5,121,908.76</b>
Total gastos	<u>\$ 5,121,908.76</u>	
Gastos de personal	\$ 3,452,398.40	
Gastos de administración y ventas	\$ 1,410,267.89	
Gastos de depreciación y amortización	<u>\$ 259,242.47</u>	
<b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>		<b>\$ 1,844,012.95</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
Gastos No Operativos	\$ 161,568.45	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 796,833.89	
Castigo de préstamos e intereses	\$ 108,053.02	
<b>Utilidad antes de Impuestos</b>		<b>\$ 777,557.59</b>

Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente

Ing. Diego Moncayo  
Gerente General



Licda. Silvia Martínez  
Contadora General



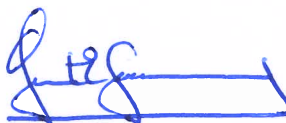
Lic. Freddy Henríquez  
Gerente de Finanzas

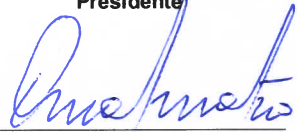
OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE




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

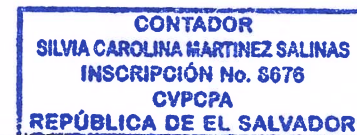
ACTIVO		PASIVO	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	\$ 24,346,404.77	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	\$ 29,916,922.28
Efectivo y equivalentes	\$ 4,358,374.17	Préstamos a Corto Plazo	\$ 24,135,218.74
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 18,590,329.81	Papel Bursatil	\$ 4,752,565.73
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (1,217,153.37)	Cuentas y documentos por pagar	\$ 547,964.64
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 117,390.67	Retencion por pagar	\$ 150,802.77
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 1,661,201.76	Debito Fiscal - IVA	\$ 156,899.92
Pagos anticipados	\$ 609,658.49	Préstamos por arrendamiento	\$ 173,470.48
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 190,180.36		
Credito Fiscal - IVA	\$ 36,422.88		
<b>NO CORRIENTE</b>	\$ 29,737,506.82	<b>NO CORRIENTE</b>	\$ 16,914,080.22
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 27,146,363.53	Préstamos por pagar a Largo Plazo	\$ 16,565,709.56
Propiedad Planta y Equipo	\$ 2,360,129.14	Préstamos por arrendamiento - Largo Plazo	\$ 308,336.01
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equ	\$ (412,106.47)	Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	\$ 40,034.65
Inversiones permanentes	\$ 2,359.71		
Intangibles	\$ 10,470.63		
Activo por impuesto diferido	\$ 22,417.34		
Activos en desarrollo	\$ 607,872.94		
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<b>\$ 54,083,911.59</b>	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>\$ 54,083,911.59</b>
		<b>PATRIMONIO</b>	\$ 7,252,909.09
		Capital Social	\$ 3,976,500.00
		Reserva legal acumulada	\$ 224,608.73
		Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 2,274,242.77
		Utilidad del presente ejercicio	\$ 777,557.59

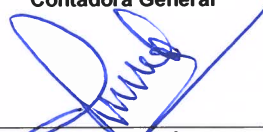
  
Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente

  
Ing. Diego Moncayo  
Gerente General



  
Licda. Silvia Martínez  
Contadora General



  
Lic. Freddy Henríquez  
Gerente de Finanzas