

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



ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2020
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

INGRESOS TOTALES		\$ 5,572,940.00
<u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u>		\$ 5,549,869.79
Intereses Corrientes	\$ 4,841,594.84	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 444,557.59	
Intereses Moratorios	\$ 49,934.10	
Ingresos - seguros	\$ 134,553.13	
Ingresos Financieros	\$ 24,280.29	
Ingresos por colectores	\$ 22,024.63	
Otros ingresos	\$ 32,925.21	
<u>INGRESOS DE NO OPERACIÓN</u>		\$ 23,070.21
Otros	23,070.21	
<u>MENOS:</u>		\$ 1,875,415.22
Costos de Intermediación Financiera	<u>\$1,875,415.22</u>	
<u>Resultado Bruto</u>		\$ 3,697,524.78
<u>MENOS:</u>		
<u>Gastos de Operación</u>		\$ 2,754,711.95
Total gastos	<u>\$ 2,754,711.95</u>	
Gastos de personal	\$ 1,831,219.18	
Gastos de administración y ventas	\$ 758,950.55	
Gastos de depreciación y amortización	<u>\$ 164,542.22</u>	
<u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u>		\$ 942,812.83
<u>MENOS:</u>		
Gastos No Operativos	\$ 20,118.91	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 393,343.34	
Utilidad antes de Impuestos		\$ 529,350.58
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 190,027.18	
Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta		\$ 339,323.40


Lic. Gustavo Enrique Siman
Presidente


Ing. Diego Moncayo
Gerente General




Licda. Silvia Martínez
Contadora General


Lic. Francisco Arce
Gerente Financiero



OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE



BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO 2020
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO			PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		\$ 28,604,878.73	PASIVO CORRIENTE	\$ 30,841,168.78
Efectivo y equivalentes	\$ 4,779,583.72		Préstamos a Corto Plazo	\$ 24,946,485.90
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 21,677,495.14		Papel Bursatil	\$ 3,905,823.76
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (1,388,799.97)		Cuentas y documentos por pagar	\$ 1,318,673.37
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 635,177.59		Acreeedores varios	\$ 59,496.98
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 2,170,562.05		Retencion por pagar	\$ 90,448.13
Pagos anticipados	\$ 639,010.84		Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 341,021.18
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 63,185.20		Debito Fiscal - IVA	\$ 32,384.06
Credito Fiscal - IVA	\$ 28,664.16		Préstamos por arrendamiento	\$ 146,835.40
NO CORRIENTE		\$ 29,025,976.92	NO CORRIENTE	\$ 19,408,442.15
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 26,175,568.80		Préstamos por pagar a Largo Plazo	\$ 17,498,473.35
Propiedad Planta y Equipo	\$ 2,692,075.02		Préstamos por arrendamiento - Largo Plazo	\$ 358,490.29
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (562,282.85)		Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	51478.51
Inversiones permanentes	\$ 2,359.71		Deuda Subordinada	\$ 1,500,000.00
Intangibles	\$ 51,156.56			
Activo por impuesto diferido	\$ 26,258.40		PATRIMONIO	\$ 7,381,244.72
Activos en desarrollo	\$ 640,841.28		Capital Social	\$ 3,976,500.00
			Reserva legal acumulada	\$ 295,680.22
			Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 2,769,741.10
			Utilidad del presente ejercicio	\$ 339,323.40
TOTAL DE ACTIVO		\$ 57,630,855.65	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 57,630,855.65


Lic. Gustavo Enrique Siman
Presidente


Ing. Diego Moncayo
Gerente General




Licda. Silvia Martinez
Contadora General




Lic. Francisco Arce
Gerente Financiero