

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



ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2020

(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

INGRESOS TOTALES		\$ 1,017,204.20
<u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u>		\$ 1,017,204.20
Intereses Corrientes	\$ 812,788.25	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 111,311.39	
Intereses Moratorios	\$ 13,910.34	
Ingresos - seguros	\$ 51,512.69	
Ingresos Financieros	\$ 605.13	
Ingresos por colectores	\$ 8,537.51	
Otros ingresos	<u>\$ 18,538.89</u>	
<u>MENOS:</u>		\$ 314,943.62
Costos de Intermediación Financiera	<u>\$314,943.62</u>	
<u>Resultado Bruto</u>		\$ 702,260.58
<u>MENOS:</u>		
<u>Gastos de Operación</u>		\$ 541,812.63
Total gastos	<u>\$ 541,812.63</u>	
Gastos de personal	\$ 368,499.00	
Gastos de administración y ventas	\$ 144,808.91	
Gastos de depreciación y amortización	<u>\$ 28,504.72</u>	
<u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u>		\$ 160,447.95
<u>MENOS:</u>		
Gastos No Operativos	\$ 2,741.72	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 344,727.40	
Castigo de préstamos e intereses	\$ 1,328.06	
Utilidad Antes de Impuestos		\$ (188,349.23)


 Lic. Gustavo Enrique Siman
 Representante Legal


 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 31 DE ENERO DE 2020
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

ACTIVO			PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		\$ 24,681,334.24	PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalentes	\$ 3,161,216.93		Préstamos a Corto Plazo	\$ 24,503,258.68
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 19,693,773.61		Papel Bursatil	\$ 3,603,142.05
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (1,376,295.88)		Cuentas y documentos por pagar	\$ 642,059.35
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 528,453.69		Retencion por pagar	\$ 161,474.34
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 1,812,101.46		Debito Fiscal - IVA	\$ 288,000.84
Pagos anticipados	\$ 569,333.99		Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 451,081.85
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 209,073.30		Préstamos por arrendamiento	\$ 149,772.61
Credito Fiscal - IVA	\$ 83,677.14			
NO CORRIENTE		\$ 30,149,647.55	NO CORRIENTE	
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 27,431,575.76		Préstamos por pagar a Largo Plazo	\$ 16,270,228.87
Propiedad Planta y Equipo	\$ 2,516,837.21		Préstamos por arrendamiento - Largo Plazo	\$ 399,742.19
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equ	\$ (465,296.55)		Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	\$ 40,034.65
Inversiones permanentes	\$ 2,359.71		Deuda Subordinada	\$ 1,500,000.00
Intangibles	\$ 31,147.76			
Activo por impuesto diferido	\$ 22,417.34			
Activos en desarrollo	\$ 610,606.32			
			PATRIMONIO	\$ 6,822,186.36
			Capital Social	\$ 3,976,500.00
			Reserva legal acumulada	\$ 224,608.73
			Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 2,809,426.86
			Utilidad del presente ejercicio	\$ (188,349.23)
TOTAL DE ACTIVO		\$ 54,830,981.79	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 54,830,981.79


Lic. Gustavo Enrique Siman
Representante Legal


Ing. Diego Moncayo
Gerente General




Licda. Silvia Martínez
Contadora General




Lic. Francisco Arce
Gerente Financiero