

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



ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO 2020  
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

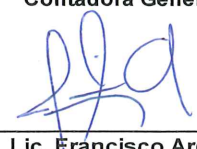
INGRESOS TOTALES		\$ 6,447,279.60
<u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u>		\$ 6,422,867.58
Intereses Corrientes	\$ 5,625,326.37	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 504,811.63	
Intereses Moratorios	\$ 59,629.79	
Ingresos - seguros	\$ 139,722.53	
Ingresos Financieros	\$ 29,135.77	
Ingresos por colectores	\$ 22,567.00	
Otros ingresos	\$ 41,674.49	
<u>INGRESOS DE NO OPERACIÓN</u>		\$ 24,412.02
Otros	24,412.02	
<u>MENOS:</u>		\$ 2,243,217.44
<u>Costos de Intermediación Financiera</u>	\$2,243,217.44	
<u>Resultado Bruto</u>		\$ 4,204,062.16
<u>MENOS:</u>		\$ 3,170,584.23
<u>Gastos de Operación</u>		\$ 3,170,584.23
Total gastos	\$ 3,170,584.23	
Gastos de personal	\$ 2,079,458.69	
Gastos de administración y ventas	\$ 892,808.80	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 198,316.74	
<u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u>		\$ 1,033,477.93
<u>MENOS:</u>		\$ 34,111.22
Gastos No Operativos	\$ 34,111.22	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 722,168.11	
<u>Utilidad antes de Impuestos</u>		\$ 277,198.60
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 125,658.68	
<u>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</u>		\$ 151,539.92

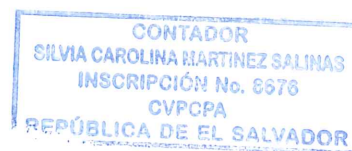
  
Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente

  
Ing. Diego Moncayo  
Gerente General



  
Licda. Silvia Martínez  
Contadora General

  
Lic. Francisco Arce  
Gerente Financiero

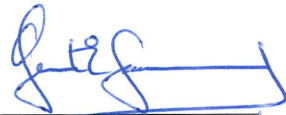


OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE



**BALANCE GENERAL AL 31 DE JULIO 2020**  
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO			PASIVO	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		\$ 28,831,468.18	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Efectivo y equivalentes	\$ 5,238,358.06		Préstamos a Corto Plazo	\$ 24,786,618.83
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 22,105,655.86		Papel Bursatil	\$ 3,902,086.05
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (1,746,112.62)		Cuentas y documentos por pagar	\$ 1,432,734.08
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 381,442.90		Acreedores varios	\$ 61,358.03
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 2,114,641.62		Retencion por pagar	\$ 68,570.31
Pagos anticipados	\$ 621,002.60		Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 171,677.48
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 77,710.87		Debito Fiscal - IVA	\$ 57,965.34
Credito Fiscal - IVA	<u>\$ 38,768.89</u>		Préstamos por arrendamiento	<u>\$ 146,835.40</u>
 <b>NO CORRIENTE</b>		 \$ 28,385,984.43	 <b>NO CORRIENTE</b>	
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 25,558,251.32		Préstamos por pagar a Largo Plazo	\$ 17,498,473.35
Propiedad Planta y Equipo	\$ 2,695,361.26		Préstamos por arrendamiento - Largo Plazo	\$ 346,193.99
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (586,175.06)		Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	51478.51
Inversiones permanentes	\$ 2,359.71		Deuda Subordinada	<u>\$ 1,500,000.00</u>
Intangibles	\$ 48,172.64			
Activo por impuesto diferido	\$ 26,258.40			
Activos en desarrollo	<u>\$ 641,756.16</u>			
 <b>TOTAL DE ACTIVO</b>		 <u>\$ 57,217,452.61</u>	 <b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	
				 <u>\$ 57,217,452.61</u>

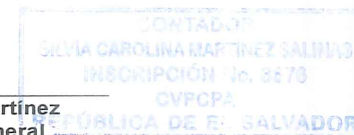
  
Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente

  
Ing. Diego Moncayo  
Gerente General





Licda. Silvia Martínez  
Contadora General



  
Lic. Francisco Arce  
Gerente Financiero