



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

<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>\$ 8,299,828.86</b>
<b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 8,271,625.07</b>
Intereses Corrientes	\$ 7,149,392.62	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 688,825.95	
Intereses Moratorios	\$ 90,415.02	
Ingresos - seguros	\$ 186,666.59	
Ingresos Financieros	\$ 54,688.89	
Ingresos por colectores	\$ 31,369.51	
Otros ingresos	\$ 70,266.49	
<b><u>INGRESOS DE NO OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 28,203.79</b>
Otros	28,203.79	
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 2,902,781.90</b>
<u>Costos de Intermediación Financiera</u>	<u>\$2,902,781.90</u>	
<b><u>Resultado Bruto</u></b>		<b>\$ 5,397,046.96</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
<b><u>Gastos de Operación</u></b>		<b>\$ 3,975,601.29</b>
Total gastos	\$ 3,975,601.29	
Gastos de personal	\$ 2,608,221.46	
Gastos de administración y ventas	\$ 1,107,878.79	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 259,501.04	
<b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>		<b>\$ 1,421,445.67</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
Gastos No Operativos	\$ 48,438.38	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 970,774.73	
<b>Utilidad antes de Impuestos</b>		<b>\$ 402,232.56</b>
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 163,868.32	
<b>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</b>		<b>\$ 238,364.24</b>

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 SEPTIEMBRE 2020**  
 (Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>\$ 30,347,478.07</b>	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Efectivo y equivalentes	\$ 6,348,830.40		Préstamos a Corto Plazo	\$ 25,677,129.89
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 22,551,498.96		Papel Bursatil	\$ 3,906,301.22
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (1,994,468.46)		Cuentas y documentos por pagar	\$ 1,465,194.03
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 613,910.35		Acreedores varios	\$ 87,119.08
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 2,089,857.84		Retencion por pagar	\$ 50,069.61
Pagos anticipados	\$ 606,240.10		Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 122,895.96
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 109,012.56		Debito Fiscal - IVA	\$ 82,730.73
Credito Fiscal - IVA	<u>\$ 22,596.32</u>		Préstamos por arrendamiento	<u>\$ 127,680.25</u>
<b>NO CORRIENTE</b>		<b>\$ 28,163,755.61</b>	<b>NO CORRIENTE</b>	
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 25,385,686.09		Préstamos por pagar a Largo Plazo	\$ 17,820,793.80
Propiedad Planta y Equipo	\$ 2,690,660.43		Préstamos por arrendamiento - Largo Plazo	\$ 339,555.04
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (626,878.07)		Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	51478.51
Inversiones permanentes	\$ 2,359.71		Deuda Subordinada	<u>\$ 1,500,000.00</u>
Intangibles	\$ 52,713.14			
Activo por impuesto diferido	\$ 26,258.40			
Activos en desarrollo	<u>\$ 632,955.91</u>			
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b><u>\$ 58,511,233.68</u></b>	<b>PATRIMONIO</b>	
				<b>\$ 7,280,285.56</b>
			Capital Social	\$ 3,976,500.00
			Reserva legal acumulada	\$ 295,680.22
			Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 2,769,741.10
			Utilidad del presente ejercicio	<u>\$ 238,364.24</u>
			<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	
			<b><u>\$ 58,511,233.68</u></b>	

  
 Lic. Gustavo Enrique Siman  
 Presidente  
  
 Ing. Diego Moncayo  
 Gerente General



  
 Licda. Silvia Martinez  
 Contadora General  
  
 Lic. Francisco Arce  
 Gerente Financiero

