

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



ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO 2021
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

INGRESOS TOTALES		\$ 1,117,736.34
<u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u>		\$ 1,103,702.60
Intereses Corrientes	\$ 916,118.15	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 90,977.51	
Intereses Moratorios	\$ 10,615.07	
Ingresos - seguros	\$ 56,231.92	
Ingresos Financieros	\$ 11,914.15	
Ingresos por colectores	\$ 3,598.08	
Otros ingresos	\$ 14,247.72	
<u>INGRESOS DE NO OPERACIÓN</u>		\$ 14,033.74
Otros	\$ 14,033.74	
<u>MENOS:</u>		\$ 333,175.09
<u>Costos de Intermediación Financiera</u>	\$ 333,175.09	
<u>Resultado Bruto</u>		\$ 784,561.25
<u>MENOS:</u>		\$ 482,717.13
<u>Gastos de Operación</u>		\$ 482,717.13
Total gastos	\$ 482,717.13	
Gastos de personal	\$ 344,449.08	
Gastos de administración y ventas	\$ 98,120.70	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 40,147.35	
<u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u>		\$ 301,844.12
<u>MENOS:</u>		
Gastos No Operativos	\$ 97.24	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 80,945.90	
<u>Utilidad antes de Impuestos</u>		\$ 220,800.98
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 94,977.48	
<u>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</u>		\$ 125,823.50

Lic. Gustavo Enrique Siman
Presidente

Licda. Silvia Martínez
Contadora General

Ing. Diego Moncayo
Gerente General

Lic. Francisco Arce
Gerente Financiero

OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE



BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO 2021
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO			PASIVO	
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		\$ 27,720,273.83	<u>PASIVO CORRIENTE</u>	
Efectivo y equivalentes	\$ 6,915,818.45		Préstamos a Corto Plazo	\$ 28,786,126.21
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 19,619,540.29		Papel Bursatil	\$ 4,506,503.20
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (2,721,450.99)		Cuentas y documentos por pagar	\$ 1,248,306.12
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 1,915,815.24		Acreedores varios	\$ 1,442,191.60
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 1,246,020.90		Retencion por pagar	\$ 176,542.69
Pagos anticipados	\$ 512,981.94		Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 275,122.49
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 179,866.23		Debito Fiscal - IVA	\$ 393,662.03
Credito Fiscal - IVA	<u>\$ 51,681.77</u>		Préstamos por arrendamiento	<u>\$ 145,174.25</u>
 <u>NO CORRIENTE</u>		 \$ 31,405,585.75	 <u>NO CORRIENTE</u>	
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 28,621,388.56		Préstamos por pagar a Largo Plazo	\$ 12,958,039.29
Propiedad Planta y Equipo	\$ 2,793,858.68		Préstamos por arrendamiento - Largo Plazo	\$ 380,505.94
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (704,129.08)		Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	\$ 51,478.51
Inversiones permanentes	\$ 2,359.71		Deuda Subordinada	<u>\$ 1,500,000.00</u>
Intangibles	\$ 46,655.05		 <u>PATRIMONIO</u>	
Activo por impuesto diferido	\$ 26,258.40		Capital Social	\$ 3,976,500.00
Activos en desarrollo	<u>\$ 619,194.43</u>		Reserva legal acumulada	\$ 295,680.22
 TOTAL DE ACTIVO		 <u>\$ 59,125,859.58</u>	 TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	
			 <u>\$ 59,125,859.58</u>	

Lic. Gustavo Enrique Siman
Presidente

Licda. Silvia Martínez
Contadora General

Ing. Diego Moncayo
Gerente General

Lic. Francisco Arce
Gerente Financiero