

## 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)

<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>\$ 1,117,736.34</b>
<b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 1,103,702.60</b>
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	
<b><u>INGRESOS DE NO OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 14,033.74</b>
Otros	\$ 14,033.74	
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 333,175.09</b>
<u>Costos de Intermediación Financiera</u>	<b>\$ 333,175.09</b>	
<b><u>Resultado Bruto</u></b>		<b>\$ 784,561.25</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 482,717.13</b>
<b><u>Gastos de Operación</u></b>		<b>\$ 482,717.13</b>
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	
<b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>		<b>\$ 301,844.12</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
Gastos No Operativos	\$ 97.24	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 80,945.90	
<b><u>Utilidad antes de Impuestos</u></b>		<b>\$ 220,800.98</b>
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 94,977.48	
<b><u>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</u></b>		<b>\$ 125,823.50</b>

\_\_\_\_\_  
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)

<b>ACTIVO</b>			<b>PASIVO</b>	
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>		<b>\$ 27,720,273.83</b>	<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>	
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>
 <b><u>NO CORRIENTE</u></b>		 <b>\$ 31,405,585.75</b>	 <b><u>NO CORRIENTE</u></b>	
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		 <b><u>PATRIMONIO</u></b>	
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
 <b>TOTAL DE ACTIVO</b>		 <b><u>\$ 59,125,859.58</u></b>	 <b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	
			 <b><u>\$ 59,125,859.58</u></b>	

\_\_\_\_\_  
**Lic. Gustavo Enrique Siman**  
Presidente

\_\_\_\_\_  
**Licda. Silvia Martínez**  
Contadora General

\_\_\_\_\_  
**Ing. Diego Moncayo**  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
**Lic. Francisco Arce**  
Gerente Financiero