



## ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO 2021

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

<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>\$ 3,297,228.56</b>
<b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 3,297,215.12</b>
Intereses convencionales	\$ 2,673,046.78	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 301,585.64	
Intereses Moratorios	\$ 28,436.56	
Ingresos - seguros	\$ 170,479.60	
Ingresos Financieros	\$ 32,082.12	
Recuperación de préstamos e intereses	\$ 33,470.78	
Otros ingresos de operación	<u>\$ 58,113.64</u>	
<b><u>INGRESOS DE NO OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 13.44</b>
Otros	<u>\$ 13.44</u>	
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 976,797.23</b>
<u>Costos de Intermediación Financiera</u>	<u>\$ 976,797.23</u>	
<b><u>Resultado Bruto</u></b>		<b>\$ 2,320,431.33</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 1,440,650.35</b>
<b><u>Gastos de Operación</u></b>		<b>\$ 1,440,650.35</b>
Total gastos	<u>\$ 1,440,650.35</u>	
Gastos de personal	\$ 997,843.92	
Gastos de administración y ventas	\$ 329,532.32	
Gastos de depreciación y amortización	<u>\$ 113,274.11</u>	
<b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>		<b>\$ 879,780.98</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
Gastos No Operativos	\$ 7,130.25	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 245,892.92	
<b>Utilidad antes de Impuestos</b>		<b>\$ 626,757.81</b>
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 254,501.09	
<b>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</b>		<b>\$ 372,256.72</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 31 DE MARZO 2021**  
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

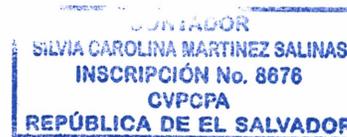
ACTIVO			PASIVO	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		\$ 25,254,203.09	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Efectivo y equivalentes	\$ 5,505,295.21		Préstamos a Corto Plazo	\$ 20,826,811.65
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 19,308,528.21		Papel Bursatil	\$ 9,009,297.72
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (2,885,075.00)		Cuentas y documentos por pagar	\$ 1,204,296.37
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 1,433,231.51		Acreedores varios	\$ 499,338.14
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 1,082,996.56		Retencion por pagar	\$ 80,913.77
Pagos anticipados	\$ 526,790.48		Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 436,035.01
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 236,298.13		Debito Fiscal - IVA	\$ 160,128.78
Credito Fiscal - IVA	\$ 46,137.99		Préstamos por arrendamiento	\$ 141,631.47
<b>NO CORRIENTE</b>		\$ 31,928,051.73	<b>NO CORRIENTE</b>	
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 29,120,079.00		Préstamos por pagar a Largo Plazo	\$ 15,417,145.13
Propiedad Planta y Equipo	\$ 2,809,224.59		Préstamos por arrendamiento - Largo Plazo	\$ 356,983.57
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (749,830.50)		Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	\$ 74,993.73
Inversiones permanentes	\$ 2,359.71		Deuda Subordinada	\$ 1,500,000.00
Intangibles	\$ 109,980.84			
Activo por impuesto diferido	\$ 15,663.90			
Activos en desarrollo	\$ 620,574.19			
			<b>PATRIMONIO</b>	\$ 7,474,679.48
			Capital Social	\$ 3,976,500.00
			Reserva legal acumulada	\$ 295,680.22
			Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 2,830,242.54
			Utilidad del presente ejercicio	\$ 372,256.72
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>\$ 57,182,254.82</b>	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>\$ 57,182,254.82</b>

Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente

Ing. Diego Moncayo  
Gerente General



Licda. Silvia Martínez  
Contadora General



Lic. Francisco Arce  
Gerente Financiero