

## OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE


**BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2021**  
 (Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO		PASIVO	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	\$ 23,824,178.59	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	\$ 29,835,023.89
Efectivo y equivalentes	\$ 5,760,374.61	Préstamos a Corto Plazo	\$ 14,744,964.67
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 17,885,193.88	Papel Bursatil	\$ 13,016,143.63
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (2,727,113.64)	Cuentas y documentos por pagar	\$ 912,763.28
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 1,108,708.60	Acreedores varios	\$ 481,439.08
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 1,002,279.17	Retencion por pagar	\$ 92,522.73
Pagos anticipados	\$ 647,666.40	Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 305,003.15
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 99,845.07	Debito Fiscal - IVA	\$ 126,391.85
Credito Fiscal - IVA	\$ 47,224.50	Préstamos por arrendamiento	\$ 155,795.50
<b>NO CORRIENTE</b>	\$ 32,428,676.50	<b>NO CORRIENTE</b>	\$ 18,766,617.96
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 29,564,786.09	Préstamos por pagar a Largo Plazo	\$ 16,794,007.46
Propiedad Planta y Equipo	\$ 2,929,165.23	Préstamos por arrendamiento - Largo Plazo	\$ 397,616.77
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (816,730.06)	Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	\$ 74,993.73
Inversiones permanentes	\$ 2,359.71	Deuda Subordinada	\$ 1,500,000.00
Intangibles	\$ 110,787.80		
Activo por impuesto diferido	\$ 15,663.90		
Activos en desarrollo	\$ 622,643.83		
		<b>PATRIMONIO</b>	\$ 7,651,213.24
		Capital Social	\$ 6,778,100.00
		Reserva legal acumulada	\$ 315,590.81
		Utilidad de ejercicios anteriores	\$ -
		Utilidad del presente ejercicio	\$ 557,522.43
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<b>\$ 56,252,855.09</b>	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>\$ 56,252,855.09</b>

  
**Lic. Gustavo Enrique Siman**  
 Presidente

  
**Ing. Diego Moncayo**  
 Gerente General



  
**Licda. Silvia Martinez**  
 Contadora General

  
**Lic. Francisco Arce**  
 Gerente Financiero





ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2021  
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>\$ 6,824,569.80</b>
<b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 6,822,175.65</b>
Intereses convencionales	\$ 5,618,724.84	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 583,932.59	
Intereses Moratorios	\$ 90,233.45	
Ingresos - seguros	\$ 285,522.57	
Ingresos Financieros	\$ 62,126.16	
Recuperación de préstamos e intereses	\$ 47,899.80	
Otros ingresos de operación	\$ 133,736.24	
<b><u>INGRESOS DE NO OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 2,394.15</b>
Otros	\$ 2,394.15	
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 1,907,581.24</b>
<u>Costos de Intermediación Financiera</u>	<u>\$ 1,907,581.24</u>	
<b><u>Resultado Bruto</u></b>		<b>\$ 4,916,988.56</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 2,934,908.46</b>
<b><u>Gastos de Operación</u></b>		<b>\$ 2,934,908.46</b>
Total gastos	\$ 2,934,908.46	
Gastos de personal	\$ 2,027,731.86	
Gastos de administración y ventas	\$ 676,883.34	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 230,293.26	
<b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>		<b>\$ 1,982,080.10</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
Gastos No Operativos	\$ 60,466.29	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 1,085,305.85	
<b><u>Utilidad antes de Impuestos</u></b>		<b>\$ 836,307.96</b>
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 278,785.53	
<b><u>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</u></b>		<b>\$ 557,522.43</b>

Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente

Ing. Diego Moncayo  
Gerente General



Licda. Silvia Martínez  
Contadora General



Lic. Francisco Arce  
Gerente Financiero