



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

INGRESOS TOTALES		\$ 7,850,097.88
<u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u>		\$ 7,847,789.56
Intereses convencionales	\$ 6,452,149.24	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 696,209.00	
Intereses Moratorios	\$ 104,106.56	
Ingresos - seguros	\$ 315,722.73	
Ingresos Financieros	\$ 67,725.04	
Recuperación de préstamos e intereses	\$ 54,107.49	
Otros ingresos de operación	<u>\$ 157,769.50</u>	
<u>INGRESOS DE NO OPERACIÓN</u>		\$ 2,308.32
Otros	<u>\$ 2,308.32</u>	
<u>MENOS:</u>		\$ 2,204,700.15
<u>Costos de Intermediación Financiera</u>	<u>\$ 2,204,700.15</u>	
<u>Resultado Bruto</u>		\$ 5,645,397.73
<u>MENOS:</u>		
<u>Gastos de Operación</u>		\$ 3,428,326.22
Total gastos	<u>\$ 3,428,326.22</u>	
Gastos de personal	\$ 2,378,450.25	
Gastos de administración y ventas	\$ 779,665.91	
Gastos de depreciación y amortización	<u>\$ 270,210.06</u>	
<u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u>		\$ 2,217,071.51
<u>MENOS:</u>		
Gastos No Operativos	\$ 61,589.17	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 1,420,241.31	
Utilidad antes de Impuestos		\$ 735,241.03
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 263,632.01	
Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta		\$ 471,609.02

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 JULIO DE 2021
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO			PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		\$ 19,742,346.27	PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y equivalentes	\$ 1,815,971.54		Préstamos a Corto Plazo	\$ 11,664,315.74
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 18,134,762.67		Papel Bursatil	\$ 13,017,825.13
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (3,056,534.65)		Cuentas y documentos por pagar	\$ 619,354.11
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 1,204,339.11		Acreedores varios	\$ 249,087.67
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 809,444.26		Retencion por pagar	\$ 129,937.83
Pagos anticipados	\$ 645,626.73		Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 289,849.63
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 119,159.38		Debito Fiscal - IVA	\$ 174,410.77
Credito Fiscal - IVA	<u>\$ 69,577.23</u>		Préstamos por arrendamiento	<u>\$ 135,737.30</u>
NO CORRIENTE		\$ 32,698,206.27	NO CORRIENTE	
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 29,807,122.16		Préstamos por pagar a Largo Plazo	\$ 16,613,168.55
Propiedad Planta y Equipo	\$ 2,975,057.23		Préstamos por arrendamiento - Largo Plazo	\$ 406,572.25
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (826,445.41)		Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	\$ 74,993.73
Inversiones permanentes	\$ 2,359.71		Deuda Subordinada	<u>\$ 1,500,000.00</u>
Intangibles	\$ 106,379.97			
Activo por impuesto diferido	\$ 15,663.90			
Activos en desarrollo	<u>\$ 618,068.71</u>			
TOTAL DE ACTIVO		<u>\$ 52,440,552.54</u>	PATRIMONIO	
			Capital Social	\$ 6,778,100.00
			Reserva legal acumulada	\$ 315,590.81
			Utilidad de ejercicios anteriores	\$ -
			Utilidad del presente ejercicio	<u>\$ 471,609.02</u>
			TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	<u>\$ 52,440,552.54</u>

Lic. Gustavo Enrique Siman
Presidente

Ing. Diego Moncayo
Gerente General



Licda. Silvia Martínez
Contadora General



Lic. Francisco Arce
Gerente Financiero