

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



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

<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>\$ 8,885,711.10</b>
<b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 8,882,087.23</b>
Intereses convencionales	\$ 7,297,564.86	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 805,326.23	
Intereses Moratorios	\$ 122,828.96	
Ingresos - seguros	\$ 342,192.04	
Ingresos Financieros	\$ 72,768.91	
Recuperación de préstamos e intereses	\$ 61,698.55	
Otros ingresos de operación	<u>\$ 179,707.68</u>	
<b><u>INGRESOS DE NO OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 3,623.87</b>
Otros	<u>\$ 3,623.87</u>	
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 2,501,948.49</b>
Costos de Intermediación Financiera	<u>\$ 2,501,948.49</u>	
<b><u>Resultado Bruto</u></b>		<b>\$ 6,383,762.61</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 3,913,439.67</b>
<b><u>Gastos de Operación</u></b>		<b>\$ 3,913,439.67</b>
Total gastos	<u>\$ 3,913,439.67</u>	
Gastos de personal	\$ 2,719,113.96	
Gastos de administración y ventas	\$ 882,686.06	
Gastos de depreciación y amortización	<u>\$ 311,639.65</u>	
<b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>		<b>\$ 2,470,322.94</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 61,721.13</b>
Gastos No Operativos	\$ 61,721.13	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	<u>\$ 1,710,408.80</u>	
<b><u>Utilidad antes de Impuestos</u></b>		<b>\$ 698,193.01</b>
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 258,523.48	
<b><u>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</u></b>		<b>\$ 439,669.53</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 AGOSTO DE 2021**  
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

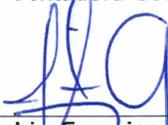
ACTIVO		PASIVO	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	\$ 21,805,947.42	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	\$ 29,201,752.94
Efectivo y equivalentes	\$ 3,938,413.82	Préstamos a Corto Plazo	\$ 15,094,617.33
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 18,315,919.49	Papel Bursatil	\$ 12,516,667.60
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (3,183,819.68)	Cuentas y documentos por pagar	\$ 693,648.50
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 1,083,368.77	Acreeedores varios	\$ 274,501.09
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 777,100.77	Retencion por pagar	\$ 82,905.67
Pagos anticipados	\$ 672,325.03	Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 284,741.10
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 136,952.70	Debito Fiscal - IVA	\$ 120,431.97
Credito Fiscal - IVA	<u>\$ 65,686.52</u>	Préstamos por arrendamiento	<u>\$ 134,239.68</u>
<b>NO CORRIENTE</b>	\$ 32,723,669.40	<b>NO CORRIENTE</b>	\$ 17,794,503.54
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 29,633,088.03	Préstamos por pagar a Largo Plazo	\$ 15,732,770.42
Propiedad Planta y Equipo	\$ 3,201,367.71	Préstamos por arrendamiento - Largo Plazo	\$ 486,739.39
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (849,627.07)	Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	\$ 74,993.73
Inversiones permanentes	\$ 2,359.71	Deuda Subordinada	<u>\$ 1,500,000.00</u>
Intangibles	\$ 553,138.71		
Activo por impuesto diferido	\$ 15,663.90		
Activos en desarrollo	<u>\$ 167,678.41</u>		
		<b>PATRIMONIO</b>	\$ 7,533,360.34
		Capital Social	\$ 6,778,100.00
		Reserva legal acumulada	\$ 315,590.81
		Utilidad de ejercicios anteriores	\$ -
		Utilidad del presente ejercicio	<u>\$ 439,669.53</u>
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<u>\$ 54,529,616.82</u>	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<u>\$ 54,529,616.82</u>

  
Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente

  
Ing. Diego Moncayo  
Gerente General



  
Licda. Silvia Martínez  
Contadora General

  
Lic. Francisco Arce  
Gerente Financiero

