

OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE



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

**ACTIVO**

**ACTIVO CORRIENTE**

\$ 25,383,293.22

Efectivo y equivalentes	\$ 6,516,705.80
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 19,100,964.85
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (3,191,045.84)
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 1,333,253.47
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 784,740.77
Pagos anticipados	\$ 654,200.47
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 155,493.03
Credito Fiscal - IVA	\$ 28,980.67

**NO CORRIENTE**

\$ 32,382,179.82

Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 29,308,267.50
Propiedad Planta y Equipo	\$ 3,194,458.56
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (872,264.14)
Inversiones permanentes	\$ 2,359.71
Intangibles	\$ 566,015.88
Activo por impuesto diferido	\$ 15,663.90
Activos en desarrollo	\$ 167,678.41

**TOTAL DE ACTIVO**

**\$ 57,765,473.04**

**PASIVO**

**PASIVO CORRIENTE**

\$ 28,516,278.75

Préstamos a Corto Plazo	\$ 13,402,465.15
Papel Bursatil	\$ 13,116,250.48
Cuentas y documentos por pagar	\$ 752,829.34
Acreedores varios	\$ 511,761.25
Retencion por pagar	\$ 106,298.45
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 344,743.36
Debito Fiscal - IVA	\$ 126,135.22
Préstamos por arrendamiento	\$ 155,795.50

**NO CORRIENTE**

\$ 21,520,331.71

Préstamos por pagar a Largo Plazo	\$ 17,493,108.24
Préstamos por arrendamiento - Largo Plazo	\$ 452,229.74
Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	\$ 74,993.73
Deuda Subordinada	\$ 3,500,000.00

**PATRIMONIO**

\$ 7,728,862.58

Capital Social	\$ 6,778,100.00
Reserva legal acumulada	\$ 315,590.81
Utilidad de ejercicios anteriores	\$ -
Utilidad del presente ejercicio	\$ 635,171.77

**TOTAL PASIVO + PATRIMONIO**

**\$ 57,765,473.04**

Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente

Ing. Diego Moncayo  
Gerente General



Licda. Silvia Martínez  
Contadora General



Lic. Francisco Arce  
Gerente Financiero

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



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

<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>\$ 9,980,725.13</b>
<b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 9,976,396.76</b>
Intereses convencionales	\$ 8,220,940.88	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 901,896.71	
Intereses Moratorios	\$ 139,605.74	
Ingresos - seguros	\$ 370,019.58	
Ingresos Financieros	\$ 79,146.60	
Recuperación de préstamos e intereses	\$ 65,831.83	
Otros ingresos de operación	\$ 198,955.42	
<b><u>INGRESOS DE NO OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 4,328.37</b>
Otros	\$ 4,328.37	
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 2,800,985.79</b>
Costos de intermediación financiera	\$2,798,310.79	
Procesamiento y gestión de tarjetas	\$ 2,675.00	
<b><u>Resultado Bruto</u></b>		<b>\$ 7,179,739.34</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
<b><u>Gastos de Operación</u></b>		<b>\$ 4,410,350.39</b>
Total gastos	\$ 4,410,350.39	
Gastos de personal	\$ 3,057,182.25	
Gastos de administración y ventas	\$ 996,848.44	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 356,319.70	
<b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>		<b>\$ 2,769,388.95</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
Gastos No Operativos	\$ 62,722.30	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 1,729,347.15	
<b>Utilidad antes de Impuestos</b>		<b>\$ 977,319.50</b>
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 342,147.73	
<b>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</b>		<b>\$ 635,171.77</b>

Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente

Ing. Diego Moncayo  
Gerente General



Licda. Silvia Martínez  
Contadora General

Lic. Francisco Arce  
Gerente Financiero

