

## OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE


**BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE DE 2021**  
 (Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	\$ 23,224,797.27	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	\$ 26,609,727.88
Efectivo y equivalentes	\$ 4,536,883.50	Préstamos a Corto Plazo	\$ 11,838,479.37
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 19,410,837.60	Papel Bursatil	\$ 13,117,933.35
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (3,442,586.00)	Cuentas y documentos por pagar	\$ 730,745.65
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 1,093,504.78	Acreeedores varios	\$ 224,161.84
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 767,920.52	Retencion por pagar	\$ 120,550.46
Pagos anticipados	\$ 639,673.11	Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 318,811.67
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 174,198.17	Debito Fiscal - IVA	\$ 126,589.54
Credito Fiscal - IVA	\$ 44,365.59	Préstamos por arrendamiento	\$ 132,456.00
<b>NO CORRIENTE</b>	\$ 32,592,056.55	<b>NO CORRIENTE</b>	\$ 21,595,113.53
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 29,473,680.34	Préstamos por pagar a Largo Plazo	\$ 17,493,108.24
Propiedad Planta y Equipo	\$ 3,258,695.66	Préstamos por arrendamiento - Largo Plazo	\$ 527,011.56
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (882,419.19)	Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	\$ 74,993.73
Inversiones permanentes	\$ 2,359.71	Deuda Subordinada	\$ 3,500,000.00
Intangibles	\$ 556,397.72	<b>PATRIMONIO</b>	\$ 7,612,012.41
Activo por impuesto diferido	\$ 15,663.90	Capital Social	\$ 6,778,100.00
Activos en desarrollo	\$ 167,678.41	Reserva legal acumulada	\$ 315,590.81
		Utilidad de ejercicios anteriores	\$ -
		Utilidad del presente ejercicio	\$ 518,321.60
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<b>\$ 55,816,853.82</b>	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b>\$ 55,816,853.82</b>

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

<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>\$ 11,041,493.62</b>
<b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 11,018,580.94</b>
Intereses convencionales	\$ 9,069,815.71	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 1,003,512.77	
Intereses Moratorios	\$ 150,764.22	
Ingresos - seguros	\$ 396,133.92	
Ingresos Financieros	\$ 88,711.09	
Recuperación de préstamos e intereses	\$ 90,334.14	
Otros ingresos de operación	\$ 219,309.09	
<b><u>INGRESOS DE NO OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 22,912.68</b>
Otros	\$ 22,912.68	
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 3,148,543.77</b>
<u>Costos de Intermediación Financiera</u>	<b>\$ 3,148,543.77</b>	
<b><u>Resultado Bruto</u></b>		<b>\$ 7,892,949.85</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 4,938,699.59</b>
<b><u>Gastos de Operación</u></b>		<b>\$ 4,938,699.59</b>
Total gastos	\$ 4,938,699.59	
Gastos de personal	\$ 3,404,338.78	
Gastos de administración y ventas	\$ 1,132,297.88	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 402,062.93	
<b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>		<b>\$ 2,954,250.26</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
Gastos No Operativos	\$ 69,659.39	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 2,050,053.23	
<b><u>Utilidad antes de Impuestos</u></b>		<b>\$ 834,537.64</b>
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 316,216.04	
<b><u>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</u></b>		<b>\$ 518,321.60</b>

Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente

Ing. Diego Moncayo  
Gerente General



Licda. Silvia Martínez  
Contadora General



Lic. Francisco Arce  
Gerente Financiero