



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

<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>\$ 13,287,538.17</b>
<b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 13,265,007.47</b>
Intereses convencionales	\$ 10,895,991.45	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 1,242,179.71	
Intereses Moratorios	\$ 176,923.37	
Ingresos - seguros	\$ 449,140.52	
Ingresos Financieros	\$ 109,563.59	
Recuperación de préstamos e intereses	\$ 130,520.70	
Otros ingresos de operación	\$ 260,688.13	
		<b>\$ 22,530.70</b>
<b><u>INGRESOS DE NO OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 22,530.70</b>
Otros	\$ 22,530.70	
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 3,857,912.16</b>
<u>Costos de Intermediación Financiera</u>	\$ 3,857,912.16	
<b><u>Resultado Bruto</u></b>		<b>\$ 9,429,626.01</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 6,082,829.75</b>
<u>Gastos de Operación</u>		<b>\$ 6,082,829.75</b>
Total gastos	\$ 6,082,829.75	
Gastos de personal	\$ 4,162,401.27	
Gastos de administración y ventas	\$ 1,434,748.22	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 485,680.26	
<b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>		<b>\$ 3,346,796.26</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 72,079.00</b>
Gastos No Operativos	\$ 72,079.00	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 2,791,859.42	
<b><u>Utilidad antes de Impuestos</u></b>		<b>\$ 482,857.84</b>
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 239,464.95	
<b><u>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</u></b>		<b>\$ 243,392.89</b>

Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente

Ing. Diego Moncayo  
Gerente General



Licda. Silvia Martínez  
Contadora General



Lic. Francisco Arce  
Gerente Financiero

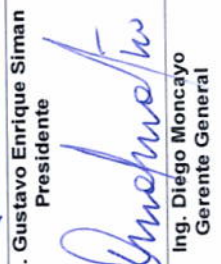
OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANÓNIMA DE CAPITAL VARIABLE



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

ACTIVO		PASIVO
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	\$ 28,063,358.71	<b>PASIVO CORRIENTE</b>
Efectivo y equivalentes	\$ 8,364,707.84	Préstamos a Corto Plazo
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 21,086,677.22	Papel Bursátil
(-) Provisión para incobrabilidades	\$ (4,178,523.76)	Cuentas y documentos por pagar
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 1,066,180.19	Acreedores varios
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 803,190.54	Retención por pagar
Pagos anticipados	\$ 666,209.46	Impuesto Sobre la Renta por Pagar
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 211,932.04	Debito Fiscal - IVA
Credito Fiscal - IVA	\$ 42,985.18	Préstamos por arrendamiento
		\$ 14,244,899.97
		\$ 12,121,974.46
		\$ 1,033,264.25
		\$ 229,196.91
		\$ 83,674.75
		\$ 242,060.58
		\$ 136,215.84
		\$ 145,468.90
		<b>\$ 28,236,755.66</b>
<b>NO CORRIENTE</b>	\$ 33,081,212.72	<b>NO CORRIENTE</b>
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 29,924,505.79	Préstamos por pagar a Largo Plazo
Propiedad Planta y Equipo	\$ 3,334,556.27	Préstamos por arrendamiento - Largo Plazo
Depreciación acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (932,113.46)	Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido
Inversiones permanentes	\$ 2,359.71	Deuda Subordinada
Intangibles	\$ 568,562.10	
Activo por impuesto diferido	\$ 15,663.90	
Activos en desarrollo	\$ 167,678.41	
		\$ 21,506,398.19
		\$ 489,340.15
		\$ 74,993.73
		\$ 3,500,000.00
		<b>\$ 25,570,732.07</b>
		<b>PATRIMONIO</b>
		Capital Social
		Reserva legal acumulada
		Utilidad de ejercicios anteriores
		Utilidad del presente ejercicio
		\$ 6,778,100.00
		\$ 315,590.81
		\$ -
		\$ 243,392.89
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<b>\$ 61,144,571.43</b>	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>
		<b>\$ 61,144,571.43</b>

  
Lic. Gustavo Enrique Siman  
Presidente

  
Ing. Diego Moncayo  
Gerente General



  
Licda. Silvia Martínez  
Contadora General



  
Lic. Francisco Arce  
Gerente Financiero