



ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2022  
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>\$ 1,180,502.33</b>
<b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ 1,180,502.33</b>
Intereses convencionales	\$ 1,012,257.55	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 89,311.26	
Intereses Moratorios	\$ 11,433.79	
Ingresos - seguros	\$ 24,314.44	
Ingresos Financieros	\$ 16,223.01	
Recuperación de préstamos e intereses	\$ 10,064.20	
Otros ingresos de operación	\$ 16,898.08	
<b><u>INGRESOS DE NO OPERACIÓN</u></b>		<b>\$ -</b>
Otros	\$ -	
<b><u>MENOS:</u></b>		<b>\$ 370,509.72</b>
<b><u>Costos de Intermediación Financiera</u></b>	<b>\$ 370,509.72</b>	
<b><u>Resultado Bruto</u></b>		<b>\$ 809,992.61</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
<b><u>Gastos de Operación</u></b>		<b>\$ 531,000.40</b>
Total gastos	\$ 531,000.40	
Gastos de personal	\$ 363,246.90	
Gastos de administración y ventas	\$ 125,624.53	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 42,128.97	
<b><u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u></b>		<b>\$ 278,992.21</b>
<b><u>MENOS:</u></b>		
Gastos No Operativos	\$ 59.21	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 296,928.52	
<b>Utilidad antes de Impuestos</b>		<b>\$ (17,995.52)</b>
Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 3,779.78	
<b>Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta</b>		<b>\$ (21,775.30)</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 ENERO DE 2022**  
 (Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO			PASIVO	
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>		\$ 26,408,984.24	<b>PASIVO CORRIENTE</b>	
Efectivo y equivalentes	\$ 6,439,954.16		Préstamos a Corto Plazo	\$ 13,526,116.18
Cartera de créditos - Corto Plazo	\$ 21,274,142.40		Papel Bursatil	\$ 10,622,426.50
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (4,471,709.52)		Cuentas y documentos por pagar	\$ 1,151,550.97
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 1,462,057.78		Acreeedores varios	\$ 233,867.77
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 797,390.54		Retencion por pagar	\$ 68,866.06
Pagos anticipados	\$ 633,848.76		Impuesto Sobre la Renta por Pagar	\$ 245,840.36
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	\$ 231,540.49		Debito Fiscal - IVA	\$ 126,544.01
Credito Fiscal - IVA	\$ 41,759.63		Préstamos por arrendamiento	\$ 167,795.93
<b>NO CORRIENTE</b>		\$ 32,787,701.69	<b>NO CORRIENTE</b>	
Cartera de créditos - Largo Plazo	\$ 29,655,415.92		Préstamos por pagar a Largo Plazo	\$ 21,709,241.67
Propiedad Planta y Equipo	\$ 3,348,593.51		Préstamos por arrendamiento - Largo Plazo	\$ 454,134.35
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (956,282.28)		Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	\$ 74,993.73
Inversiones permanentes	\$ 2,359.71		Deuda Subordinada	\$ 3,500,000.00
Intangibles	\$ 554,272.52			
Activo por impuesto diferido	\$ 15,663.90			
Activos en desarrollo	\$ 167,678.41			
			<b>PATRIMONIO</b>	\$ 7,315,308.40
			Capital Social	\$ 6,778,100.00
			Reserva legal acumulada	\$ 315,590.81
			Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 243,392.89
			Utilidad del presente ejercicio	\$ (21,775.30)
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<u>\$ 59,196,685.93</u>	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<u>\$ 59,196,685.93</u>

  
 Lic. Gustavo Enrique Siman  
 Presidente

  
 Ing. Diego Moncayo  
 Gerente General



  
 Licda. Silvia Martinez  
 Contadora General



  
 Lic. Francisco Arce  
 Gerente Financiero