



ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2022

(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

INGRESOS TOTALES			\$ 9,109,971.19
<u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u>			\$ 9,053,272.92
Intereses convencionales	\$ 7,539,131.18		
Estructuración de Crédito	\$ 776,867.70		
Intereses Moratorios	\$ 136,468.90		
Ingresos - seguros	\$ 277,301.86		
Ingresos Financieros	\$ 103,337.45		
Recuperacion de préstamos e intereses	\$ 79,960.37		
Otros ingresos de operación	\$ 140,205.46		
<u>INGRESOS DE NO OPERACIÓN</u>			\$ 56,698.27
Otros	\$ 56,698.27		
<u>MENOS:</u>			\$ 2,964,798.67
Costos de Intermediacion Financiera	\$ 2,964,798.67		
<u>Resultado Bruto</u>			\$ 6,145,172.52
<u>MENOS:</u>			\$ 4,536,158.48
<u>Gastos de Operación</u>			\$ 4,536,158.48
Total gastos	\$ 2,959,141.51	\$ 4,536,158.48	
Gastos de personal	\$ 1,179,569.65		
Gastos de administración y ventas	\$ 397,447.32		
Gastos de depreciación y amortización			
<u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u>			\$ 1,609,014.04
<u>MENOS:</u>			\$ 17,810.38
Gastos No Operativos			\$ 17,810.38
Provisión para incobrabilidad de préstamos			\$ 1,292,364.41
Utilidad antes de Impuestos			\$ 298,839.25
Impuesto Sobre la Renta por Pagar			\$ 142,937.39
Utilidad después de Impuesto Sobre la Renta			\$ 155,901.86

Lic. Gustavo Enrique Siman
Presidente

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 2022
(Cifras expresadas en dólares de los Estados Unidos de América)

ACTIVO	\$	PASIVO	\$
ACTIVO CORRIENTE	27,032,351.60	PASIVO CORRIENTE	25,957,173.80
Efectivo y equivalentes	3,824,119.20	Préstamos a Corto Plazo	13,409,027.29
Cartera de créditos - Corto Plazo	23,895,448.02	Papel Bursátil	10,701,829.91
(-) Provisión para Incobrabilidades	(3,619,415.82)	Cuentas y documentos por pagar	1,112,981.35
Cuentas y documentos por cobrar	1,220,032.56	Acreedores varios	127,613.99
Bienes muebles disponibles para la venta	993,499.12	Retención por pagar	41,991.98
Pagos anticipados	515,683.91	Impuesto Sobre la Renta por Pagar	145,533.02
Pago a cuenta del Impuesto Sobre la Renta	138,048.82	Debito Fiscal - IVA	147,212.27
Credito Fiscal - IVA	64,935.79	Préstamos por arrendamiento	270,983.99
NO CORRIENTE	32,263,993.81	NO CORRIENTE	25,965,863.92
Cartera de créditos - Largo Plazo	29,527,449.82	Préstamos por pagar a Largo Plazo	21,487,896.04
Propiedad Planta y Equipo	3,087,417.80	Préstamos por arrendamiento - Largo Plazo	881,013.04
Depreciación acumulada - Propiedad Planta y Equipo	(1,019,590.73)	Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	96,954.84
Inversiones permanentes	2,359.71	Deuda Subordinada	3,500,000.00
Intangibles	475,114.28		
Activo por impuesto diferido	23,564.52		
Activos en desarrollo	167,678.41		
		PATRIMONIO	7,373,307.69
		Capital Social	6,777,903.17
		Reserva legal acumulada	349,533.18
		Utilidad de ejercicios anteriores	89,969.48
		Utilidad del presente ejercicio	155,901.86

TOTAL DE ACTIVO

\$ 59,296,345.41

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO

\$ 59,296,345.41

Lic. Gustavo Enrique Siman
Presidente



Licda. Silvia Martínez
Contadora General



Lic. Francisco Arce
Gerente Financiero