



OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE
BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DE 2018
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de America)

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE	\$ 37,034,772.85	PASIVO CORRIENTE	\$ 14,457,299.77
Efectivo y Equivalentes	\$ 3,287,593.70	Prestamo A Corto Plazo Y Sobregiros Bancarios	\$ 13,800,600.78
Cartera de Creditos	\$ 32,999,099.09	Cuentas Y Documentos Por Pagar	\$ 448,582.59
(-) Provision Para Incobrabilidades	\$ (814,958.99)	Acreedores Varios	\$ 2,108.08
Cuentas Y Documentos Por Cobrar	\$ 834,299.39	Retencion Por Pagar	\$ 94,383.97
Bienes Muebles Disponibles para la Venta	\$ 184,792.15	Impuesto s/la Renta por Pagar Retenido	\$ 9,762.82
Pagos Anticipados	\$ 265,815.63	IVA Débito Fiscal	\$ 101,661.53
Impuesto s/ La Renta	\$ 227,969.82		
Credito Fiscal - IVA	\$ 50,162.06		
NO CORRIENTE	\$ 2,531,360.26	NO CORRIENTE	\$ 18,838,643.79
Propiedad Planta y Equipo	\$ 1,609,668.95	Prestamo Por Pagar A Largo Plazo	\$ 17,335,503.72
Depreciacion Acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (227,487.81)	Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	\$ 3,140.07
Inversiones Permanentes	\$ 2,399.71	Deuda Subordinada	\$ 1,500,000.00
Intangibles	\$ 18,237.00		
Activo Por Impuesto Diferido	\$ 4,918.26		
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 1,011,764.15		
Activos en desarrollo	\$ 112,000.00		
		PATRIMONIO	\$ 6,270,189.55
		Capital Social	\$ 3,188,100.00
		Reserva Legal Acumulada	\$ 96,161.65
		Utilidad de Ejercicios Anteriores	\$ 253,810.04
		Utilidad del Presente Ejercicio	\$ 49,491.95
		Utilidad No Realizada	\$ 2,042,431.88
		Diferencia en adopcion por NIIF	\$ 640,194.03
TOTAL DE ACTIVO	\$ 39,566,133.11	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 39,566,133.11



Lic. Gustavo Enrique Siman
Director Presidente

Licda. Carolina Castro de Joya
Contador General



OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE
ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2018
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de America)

INGRESOS TOTALES		\$ 762,656.77
<u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u>		\$ 762,656.77
Intereses Corrientes	\$ 601,239.60	
Comisiones	\$ 99,019.58	
Honorarios	\$ 4,065.40	
Ingresos - seguros	\$ 31,245.16	
Intereses moratorios	\$ 13,229.84	
Otros	\$ 10,724.12	
Ingresos financieros	\$ 3,133.07	
<u>Menos</u>		\$ 253,300.83
Costos de Intermediación Financiera	\$ 253,300.83	
<u>Resultado Bruto</u>		\$ 509,355.94
<u>Menos</u>		
<u>Gastos de Operación</u>		\$ 415,931.91
Total gastos	\$ 415,931.91	
Gastos de personal	\$ 271,992.53	
Gastos de administración y ventas	\$ 131,124.62	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 12,814.76	
<u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u>		\$ 93,424.03
<u>Menos</u>		
Gastos No Operativos	\$ 12,601.77	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 31,330.31	
Perdida y/o utilidad antes de Impuestos		\$ 49,491.95

Lic. Gustavo Enrique Simán
Director Presidente



Licda. Carolina Castro de Joya
Contador General