



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

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE		PASIVO CORRIENTE	
Efectivo y Equivalentes	\$ 3,154,409.11	Prestamo A Corto Plazo	\$ 12,491,786.24
Cartera de Creditos	\$ 32,729,260.37	Cuentas Y Documentos Por Pagar	\$ 242,402.04
(-) Provision Para Incobrabilidades	\$ (869,760.04)	Acreedores Varios	\$ 42,358.92
Cuentas Y Documentos Por Cobrar	\$ 822,478.45	Retencion Por Pagar	\$ 50,290.08
Bienes Muebles Disponibles para la venta	\$ 1,153,165.06	Impuesto s/la Renta por Pagar Retenido	\$ 275,726.93
Pagos Anticipados	\$ 345,310.95	Iva Debito Fiscal Ventas	\$ 3,627.56
Impuesto s/ La Renta	\$ 180,942.60		
Credito Fiscal - IVA	\$ 15,348.88		
NO CORRIENTE		NO CORRIENTE	
Propiedad Planta y Equipo	\$ 1,628,293.89	Prestamo Por Pagar A Largo Plazo	\$ 18,135,503.72
Depreciacion Acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (236,837.72)	Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	\$ 3,140.07
Inversiones Permanentes	\$ 2,359.71	Deuda Subordinada	\$ 1,500,000.00
Intangibles	\$ 18,503.77		
Activo Por Impuesto Diferido	\$ 6,045.79		
Activos en Desarrollo	\$ 112,000.00		
		PATRIMONIO	
		Capital Social	\$ 3,188,100.00
		Reserva Legal Acumulada	\$ 95,573.81
		Utilidad de Ejercicios Anteriores	\$ 262,124.36
		Utilidad del Presente Ejercicio	\$ 88,261.18
		Ganancia No Realizada	\$ 2,042,431.88
		Superavit por adopcion de NIIF	\$ 640,194.03
TOTAL DE ACTIVO	\$ 39,061,520.82	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 39,061,520.82


Lic. Gustavo Enrique Siman
Director Presidente




Licda. Carolina Castro de Joya
Contador General





OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, S.A. DE C.V.
ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2018
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de America)

INGRESOS TOTALES		\$2,217,975.16
<u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u>		\$2,217,975.16
Intereses Corrientes	\$ 1,706,761.77	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 319,959.82	
Intereses Moratorios	\$ 40,413.15	
Honorarios	\$ 12,074.13	
Ingresos - seguros	\$ 96,233.75	
Intereses Financieros	\$ 13,752.54	
Comisión Wester Union	\$ 9,944.89	
Otros ingresos de operación	\$ 18,835.11	
<u>MENOS:</u>		\$771,979.75
<u>Costos de Intermediación Financiera</u>	<u>\$771,979.75</u>	
<u>Resultado Bruto</u>		\$1,445,995.41
<u>MENOS:</u>		
<u>Gastos de Operación</u>		\$1,224,447.41
Total gastos	\$ 1,224,447.41	
Gastos de personal	\$ 771,700.94	
Gastos de administración y ventas	\$ 408,967.59	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 43,778.88	
<u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u>		\$221,548.00
<u>MENOS:</u>		
Gastos No Operativos		44,742.72
Provisión para incobrabilidad de préstamos		88,544.10
Utilidad antes de Impuestos		<u>\$88,261.18</u>

Lic. Gustavo Enrique Siman
Director Presidente



Licda. Carolina Castro de Joya
Contador General