



OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE
BALANCE GENERAL AL 30 DE ABRIL DE 2018
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE

Efectivo y Equivalentes	\$ 2,639,895.89
Cartera de Creditos	\$ 32,856,998.64
(-) Provision Para Incobrabilidades	\$ (900,487.33)
Cuentas Y Documentos Por Cobrar	\$ 1,006,391.83
Bienes Muebles Disponibles para la venta	\$ 1,172,013.95
Pagos Anticipados	\$ 346,097.31
Impuesto s/ La Renta	\$ 182,080.82
Credito Fiscal - IVA	\$ 709.83

NO CORRIENTE

Propiedad Planta y Equipo	\$ 1,554,668.18
Depreciación Acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (211,323.34)
Inversiones Permanentes	\$ 2,359.71
Intangibles	\$ 16,876.25
Activo Por Impuesto Diferido	\$ 26,247.91
Activos en Desarrollo	\$ 173,920.00

TOTAL DE ACTIVO

\$ 38,866,449.65

PASIVO

PASIVO CORRIENTE

Prestamo A Corto Plazo Y Sobregiros Bancarios	\$ 12,171,435.96
Cuentas Y Documentos Por Pagar	\$ 320,787.95
Acreedores Varios	\$ 84,263.73
Retencion Por Pagar	\$ 45,290.43
Impuesto s/la Renta por Pagar Retenido	\$ 295,901.82
Iva Debito Fiscal Ventas	\$ 3,578.69

NO CORRIENTE

Prestamo Por Pagar A Largo Plazo	\$ 18,135,503.72
Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	\$ 69,027.30
Deuda Subordinada	\$ 1,500,000.00

PATRIMONIO

Capital Social	\$ 3,188,100.00
Reserva Legal Acumulada	\$ 95,573.81
Utilidad de Ejercicios Anteriores	\$ 287,826.57
Utilidad del Presente Ejercicio	\$ 117,257.83
Superávit en adopción por NIIF	\$ 115,568.74
Ganancia No Realizada	\$ 2,042,431.88
Superávit por Reevaluación de Bienes Muebles	\$ 393,901.22

TOTAL PASIVO + PATRIMONIO

\$ 38,866,449.65



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 30 DE ABRIL DE 2018
(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de América)

INGRESOS TOTALES		\$2,984,246.71
<u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u>		\$2,984,246.71
Intereses Corrientes	\$ 2,262,069.25	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 460,488.95	
Intereses Moratorios	\$ 63,276.36	
Honorarios	\$ 16,577.73	
Ingresos - seguros	\$ 131,216.51	
Intereses Financieros	\$ 16,015.41	
Comision Wester Union	\$ 13,344.89	
Otros ingresos de operación	\$ 21,257.61	
<u>Menos:</u>		\$1,025,081.47
<u>Costos de Intermediación Financiera</u>	<u>\$1,025,081.47</u>	
<u>Resultado Bruto</u>		\$1,959,165.24
<u>Menos:</u>		
<u>Gastos de Operación</u>		\$1,661,795.47
Total gastos	\$ 1,661,795.47	
Gastos de personal	\$ 1,063,529.37	
Gastos de administración y ventas	\$ 550,581.26	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 47,684.84	
<u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u>		\$297,369.77
<u>Menos:</u>		
Gastos No Operativos		57,846.13
Provisión para incobrabilidad de préstamos		122,265.81
Utilidad antes de Impuestos		<u>\$117,257.83</u>

Lic. Gustavo Enrique Siman
Director Presidente



Licda. Carolina Castro de Joya
Contador General