




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

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE	\$ 37,039,124.80	PASIVO CORRIENTE	\$ 11,865,244.06
Efectivo y Equivalentes	\$ 2,617,273.97	Prestamo A Corto Plazo Y Sobregiros Bancarios	\$ 11,364,807.56
Cartera de Creditos	\$ 32,724,497.14	Cuentas y Documentos Por Pagar	\$ 237,544.24
(-) Provision Para Incobrabilidades	\$ (902,638.43)	Acreedores Varios	\$ 83,419.08
Cuentas Y Documentos Por Cobrar	\$ 855,819.19	Retencion Por Pagar	\$ 40,841.21
Bienes Muebles Disponibles para la venta	\$ 1,236,843.22	Impuesto s/la Renta por Pagar Retenido	\$ 135,110.15
Pagos Anticipados	\$ 323,967.82	Iva Debito Fiscal Ventas	\$ 3,521.82
Impuesto s/ La Renta	\$ 182,716.99		
Credito Fiscal - IVA	\$ 644.90		
NO CORRIENTE	\$ 1,559,925.13	NO CORRIENTE	\$ 20,430,372.67
Propiedad Planta y Equipo	\$ 1,553,802.23	Prestamo Por Pagar A Largo Plazo	\$ 18,861,345.37
Depreciacion Acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (216,131.58)	Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	\$ 69,027.30
Inversiones Permanentes	\$ 2,359.71	Deuda Subordinada	\$ 1,500,000.00
Intangibles	\$ 19,691.86		
Activo Por Impuesto Diferido	\$ 26,247.91		
Activos en Desarrollo	\$ 173,955.00		
		PATRIMONIO	\$ 6,303,433.20
		Capital Social	\$ 3,188,100.00
		Reserva Legal Acumulada	\$ 95,573.81
		Utilidad de Ejercicios Anteriores	\$ 287,826.43
		Utilidad del Presente Ejercicio	\$ 180,031.12
		Superavit por adopcion por NIIF	\$ 115,568.74
		Ganancia No Realizada	\$ 2,042,431.88
		Superavit por Reevaluo de Bienes Muebles	\$ 393,901.22
TOTAL DE ACTIVO	\$ 38,599,049.93	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 38,599,049.93


Lic. Gustavo Enrique Siman
Director Presidente




Lic. Raúl Guzmán Polio
Contador General



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

INGRESOS TOTALES		\$3,746,486.04
<u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u>		\$3,746,486.04
Intereses Corrientes	\$ 2,837,029.34	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 578,769.33	
Intereses Moratorios	\$ 82,312.49	
Honorarios	\$ 20,371.13	
Ingresos - seguros	\$ 166,062.89	
Intereses Financieros	\$ 20,078.31	
Comisión Wester Union	\$ 17,360.16	
Otros ingresos de operación	\$ 24,502.39	
<u>Menos:</u>		\$1,278,182.06
<u>Costos de Intermediación Financiera</u>	\$1,278,182.06	
<u>Resultado Bruto</u>		\$2,468,303.98
<u>Menos:</u>		
<u>Gastos de Operación</u>		\$2,088,653.50
Gastos de personal	\$ 1,317,614.89	
Gastos de administración y ventas	\$ 699,658.53	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 71,380.08	
<u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u>		\$379,650.48
<u>Menos</u>		
Gastos No Operativos		73,389.69
Provisión para incobrabilidad de préstamos		126,229.67
Utilidad antes de Impuestos		\$180,031.12

Lic. Gustavo Enrique Siman
Director Presidente



Lic. Raúl Guzmán Polio
Contador General