



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

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE	\$ 40,076,113.99	PASIVO CORRIENTE	\$ 16,159,611.73
Efectivo y equivalentes	\$ 2,815,024.09	Prestamo a Corto Plazo	\$ 15,401,260.64
Cartera de créditos	\$ 35,612,442.88	Cuentas y documentos por pagar	\$ 336,098.87
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (724,733.68)	Acreedores varios	\$ 254,916.47
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 739,726.57	Retencion por pagar	\$ 41,084.14
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 1,107,234.89	Impuesto s/la Renta por pagar retenido	\$ 122,686.43
Pagos anticipados	\$ 339,663.86	Iva Debito Fiscal Ventas	\$ 3,565.18
Impuesto s/ La Renta	\$ 183,724.15		
Credito Fiscal - IVA	\$ 3,031.23		
NO CORRIENTE	\$ 1,660,500.29	NO CORRIENTE	\$ 18,950,020.11
Propiedad Planta y Equipo	\$ 1,585,676.88	Prestamo por pagar a largo plazo	\$ 17,380,992.81
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (234,297.24)	Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	\$ 69,027.30
Inversiones permanentes	\$ 2,359.79	Deuda subordinada	\$ 1,500,000.00
Intangibles	\$ 16,199.95		
Activo por impuesto diferido	\$ 26,247.91		
Activos en desarrollo	\$ 264,313.00		
		PATRIMONIO	\$ 6,626,982.44
		Capital Social	\$ 3,475,999.70
		Reserva legal acumulada	\$ 95,573.81
		Utilidad de ejercicios anteriores	\$ 470,019.86
		Utilidad del presente ejercicio	\$ 503,485.65
		Superávit por adopcion por NIIF	\$ 39,471.54
		Ganancia No Realizada	\$ 2,042,431.88
TOTAL DE ACTIVO	\$ 41,736,614.28	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 41,736,614.28


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

INGRESOS TOTALES		\$ 6,938,722.55
<u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u>		\$ 6,938,722.55
Intereses Corrientes	\$ 5,210,695.05	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 1,125,774.79	
Intereses Moratorios	\$ 163,822.87	
Honorarios	\$ 39,483.76	
Ingresos - seguros	\$ 311,142.64	
Ingresos Financieros	\$ 27,721.96	
Otros ingresos de operación	<u>\$ 60,081.48</u>	
<u>MENOS:</u>		\$ 2,310,535.86
Costos de Intermediación Financiera	<u>\$2,310,535.86</u>	
<u>Resultado Bruto</u>		\$ 4,628,186.69
<u>MENOS:</u>		\$ 3,695,427.90
<u>Gastos de Operación</u>		\$ 3,695,427.90
Total gastos		<u>\$ 3,695,427.90</u>
Gastos de personal	\$ 2,334,450.84	
Gastos de administración y ventas	\$ 1,232,537.32	
Gastos de depreciación y amortización	<u>\$ 128,439.74</u>	
<u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u>		\$ 932,758.79
<u>MENOS:</u>		\$ 163,927.15
Gastos No Operativos		\$ 163,927.15
Provisión para incobrabilidad de préstamos		\$ 265,345.99
Utilidad antes de Impuestos		<u>\$ 503,485.65</u>

Lic. Gustavo Enrique Siman
Director Presidente



Licda. Carolina Castro de Joya
Contador General