



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

INGRESOS TOTALES		\$ 11,446,991.39
<u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u>		\$ 11,446,991.39
Intereses Corrientes	\$ 7,113,282.54	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 1,546,562.60	
Intereses Moratorios	\$ 214,440.92	
Honorarios	\$ 54,863.76	
Ingresos - seguros	\$ 421,138.10	
Ingresos Financieros	\$ 31,112.00	
Otros ingresos de operación	\$ 78,250.88	
Otros ingresos por ganancia de capital	\$ 1,987,340.59	
<u>MENOS:</u>		\$ 3,083,996.50
<u>Costos de Intermediación Financiera</u>	<u>\$3,083,996.50</u>	
<u>Resultado Bruto</u>		\$ 8,362,994.89
<u>MENOS:</u>		
<u>Gastos de Operación</u>		\$ 4,936,709.16
Total gastos	\$ 4,936,709.16	
Gastos de personal	\$ 3,159,839.36	
Gastos de administración y ventas	\$ 1,700,931.18	
Gastos de depreciación y amortización	\$ 75,938.62	
<u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u>		\$ 3,426,285.73
<u>MENOS:</u>		
Gastos No Operativos	\$ 326,859.13	
Provisión para incobrabilidad de préstamos	\$ 352,380.15	
<u>Utilidad antes de Impuestos</u>		\$ 2,747,046.45
Impuesto Sobre la Renta	\$ 302,932.80	
<u>Utilidad después de Impuestos</u>		\$ 2,444,113.65

Lic. Gustavo Enrique Siman
Director Presidente

Licda. Silvia Martínez
Contador General





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

ACTIVO		PASIVO	
ACTIVO CORRIENTE	\$ 42,690,377.64	PASIVO CORRIENTE	\$ 15,292,663.14
Efectivo y equivalentes	\$ 2,611,569.87	Prestamo a Corto Plazo	\$ 14,357,414.00
Cartera de créditos	\$ 38,154,255.73	Cuentas y documentos por pagar	\$ 257,957.32
(-) Provisión para Incobrabilidades	\$ (811,767.84)	Acreedores varios	11047.89
Cuentas y documentos por cobrar	\$ 962,223.62	Retencion por pagar	\$ 51,714.14
Bienes muebles disponibles para la venta	\$ 1,136,287.26	Impuesto s/la Renta por pagar retenido	\$ 602,078.68
Pagos anticipados	\$ 464,175.64	IVA Debito Fiscal Ventas	\$ 12,451.11
Impuesto s/ La Renta	\$ 159,878.69		
Credito Fiscal - IVA	\$ 13,754.67		
NO CORRIENTE	\$ 1,787,281.49	NO CORRIENTE	\$ 22,743,442.67
Propiedad Planta y Equipo	\$ 1,571,074.78	Prestamo por pagar a largo plazo	\$ 22,705,396.19
Depreciacion acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (204,378.24)	Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	\$ 38,046.48
Inversiones permanentes	\$ 2,359.85		
Intangibles	\$ 11,913.01		
Activo por impuesto diferido	\$ 26,247.91		
Activos en desarrollo	\$ 380,064.18		
		PATRIMONIO	\$ 6,441,553.32
		Capital Social	\$ 3,976,500.00
		Reserva legal acumulada	\$ 49,327.14
		Utilidad del presente ejercicio	\$ 2,415,726.18
TOTAL DE ACTIVO	\$ 44,477,659.13	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 44,477,659.13

Lic. Gustavo Enrique Siman
Director Presidente

Licda. Silvia Martínez
Contador General

