



**OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE**  
**BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017**  
 (Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de America)  
**CIFRAS PRE AUDITORIA**

<b>ACTIVO</b>		<b>PASIVO</b>	
<b><u>ACTIVO CORRIENTE</u></b>	<b>\$ 39,334,996.33</b>	<b><u>PASIVO CORRIENTE</u></b>	<b>\$ 15,583,623.91</b>
Efectivo y Equivalentes	\$ 4,259,675.13	Prestamo A Corto Plazo Y Sobregiros Bancarios	\$ 13,944,199.99
Cartera de Creditos	\$ 33,483,905.00	Prestamos Paper Bursatil	\$ 1,000,000.00
(-) Provision Para Incobrabilidades	\$ (785,331.20)	Cuentas Y Documentos Por Pagar	\$ 386,560.57
Cuentas Y Documentos Por Cobrar	\$ 608,337.76	Acreedores Varios	\$ 52,697.64
Bienes Muebles Disponibles para la Venta	\$ 1,282,626.63	Retencion Por Pagar	\$ 103,787.08
Pagos Anticipados	\$ 226,711.59	Impuesto s/la Renta por Pagar Retenido	\$ 469.94
Impuesto s/ La Renta	\$ 215,782.91	Iva Debito Fiscal Ventas	<u>\$ 95,908.69</u>
Credito Fiscal - IVA	<u>\$ 43,288.51</u>		
<b><u>NO CORRIENTE</u></b>	<b>\$ 1,417,456.41</b>	<b><u>NO CORRIENTE</u></b>	<b>\$ 18,933,093.31</b>
Propiedad Planta y Equipo	\$ 1,633,975.13	Prestamo Por Pagar A Largo Plazo	\$ 17,428,825.71
Depreciacion Acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (246,097.28)	Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	\$ 4,267.60
Inversiones Permanentes	\$ 2,359.71	Deuda Subordinada	<u>\$ 1,500,000.00</u>
Intangibles	\$ 21,173.06		
Activo Por Impuesto Diferido	<u>\$ 6,045.79</u>		
		<b><u>PATRIMONIO</u></b>	<b>\$ 6,235,735.52</b>
		Capital Social	\$ 3,188,099.60
		Reserva Legal Acumulada	\$ 96,161.23
		Utilidad de Ejercicios Anteriores	\$ (9,745.44)
		Utilidad del Presente Ejercicio	\$ 280,109.31
		Utilidad No Realizada	\$ 2,042,431.88
		Diferencia en adopcion por NIIF	<u>\$ 638,678.94</u>
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>	<b><u>\$ 40,752,452.74</u></b>	<b>TOTAL PASIVO + PATRIMONIO</b>	<b><u>\$ 40,752,452.74</u></b>

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 DICIEMBRE DE 2017**  
**(Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de America)**  
**CIFRAS PRE AUDITORIA**

<b>INGRESOS TOTALES</b>		<b>\$8,541,219.34</b>
<b><u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u></b>		<b>\$8,541,219.34</b>
Intereses Corrientes	\$ 6,446,571.41	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 1,064,778.42	
Intereses Moratorios	\$ 140,150.08	
Honorarios	\$ 59,146.04	
Ingresos - seguros	\$ 323,869.11	
Intereses Financieros	\$ 124,394.40	
Otros ingresos de operación	<u>\$ 382,309.88</u>	
<b>MENOS:</b>		<b>\$ 2,493,033.46</b>
Costos de Intermediación Financiera	<u>\$2,493,033.46</u>	
<b>RESULTADO BRUTO</b>		<b>\$ 6,048,185.88</b>
<b>MENOS:</b>		<b>\$ 4,933,711.72</b>
Gastos de Operación	<u>\$4,933,711.72</u>	
<b>RESULTADO DE OPERACIONES ORDINARIAS</b>		<b>\$ 1,114,474.16</b>
<b>MENOS:</b>		
Gastos No Operativos		\$ 130,039.36
Provisión para incobrabilidad de préstamos		\$ 447,263.45
<b>PERDIDA Y/O UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b><u>\$ 537,171.35</u></b>
Reserva Legal		\$ 51,024.89
Impuesto sobre la Renta		<u>\$ 206,037.15</u>
<b>UTILIDAD DESPUES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA</b>		<b><u>\$ 280,109.31</u></b>

Lic. Gustavo Enrique Siman  
Director Presidente

Licda. Carolina Castro de Joya  
Contador General