



OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, SOCIEDAD ANONIMA DE CAPITAL VARIABLE
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2017
 (Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de America)

ACTIVO			PASIVO	
<u>ACTIVO CORRIENTE</u>		\$ 34,671,922.29	<u>PASIVO CORRIENTE</u>	\$ 6,388,047.60
Efectivo y Equivalentes	\$ 5,120,612.78		Prestamo A Corto Plazo Y Sobregiros Bancarios	\$ 5,872,126.37
Cartera de Creditos	\$ 28,140,028.00		Cuentas Y Documentos Por Pagar	\$ 263,846.87
(-) Provision Para Incobrabilidades	\$ (773,188.30)		Acreedores Varios	\$ 65,105.14
Cuentas Y Documentos Por Cobrar	\$ 669,462.29		Retencion Por Pagar	\$ 94,433.70
Inventarios	\$ 1,040,830.21		Impuesto s/la Renta por Pagar Retenido	\$ 713.69
Pagos Anticipados	\$ 264,617.70		Iva Debito Fiscal Ventas	\$ 91,821.83
Impuesto s/ La Renta	\$ 172,215.46		Cuentas Por Pagar - Partes Relacionadas	\$ -
Credito Fiscal - IVA	\$ 37,344.15			
<u>NO CORRIENTE</u>		\$ 788,639.69	<u>NO CORRIENTE</u>	\$ 23,037,154.72
Propiedad Planta y Equipo	\$ 1,205,868.12		Prestamo Por Pagar A Largo Plazo	\$ 21,532,887.12
Depreciacion Acumulada - Propiedad Planta y Equipo	\$ (457,719.61)		Pasivo por Impuesto Sobre la Renta Diferido	\$ 4,267.60
Inversiones Permanentes	\$ 2,360.24		Deuda Subordinada	\$ 1,500,000.00
Cuentas por Cobrar Partes Relacionadas	\$ -			
Intangibles	\$ 32,085.15		<u>PATRIMONIO</u>	\$ 6,035,359.66
Activo Por Impuesto Diferido	\$ 6,045.79		Capital Social	\$ 3,188,100.00
			Reserva Legal Acumulada	\$ 45,136.65
			Utilidad de Ejercicios Anteriores	\$ 97,750.83
			Utilidad del Presente Ejercicio	\$ 316,560.37
			Utilidad No Realizada	\$ 2,042,431.88
			Participación Minoritaria	\$ 345,379.93
TOTAL DE ACTIVO		\$ 35,460,561.98	TOTAL PASIVO + PATRIMONIO	\$ 35,460,561.98

Lic. Gustavo Enrique Siman
 Director Presidente



Lic. Carolina Castro de Joya
 Contador General

OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS, S.A. DE C.V.
ESTADO DE RESULTADO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017
 (Cifras Expresadas en Dólares de Los Estados Unidos de America)

INGRESOS TOTALES		\$4,001,933.96
 <u>INGRESOS DE OPERACIÓN</u>		 \$4,001,933.96
Intereses Corrientes	\$ 3,223,720.73	
Factibilidad y Estructuración de Crédito	\$ 427,537.12	
Intereses Moratorios	\$ 26,832.24	
Honorarios	\$ 25,807.03	
Ingresos - seguros	\$ 148,352.50	
Otros ingresos	<u>\$ 149,684.34</u>	
 MENOS:		 \$1,244,487.89
Costos de Intermediación Financiera	<u>\$ 1,244,487.89</u>	
 <u>Resultado Bruto</u>		 \$2,757,446.07
 MENOS:		 \$2,236,239.70
Gastos de Operación	<u>\$ 2,236,239.70</u>	
 <u>Resultado de Operaciones Ordinarias</u>		 \$521,206.37
 MENOS:		 57,478.00
Gastos No Operativos		57,478.00
Provisión para incobrabilidad de préstamos		147,168.00
 PERDIDA Y/O UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS		 <u>\$316,560.37</u>



Lic. Gustavo Enrique Siman
 Director Presidente




Lic. Carolina Castro de Joya
 Contador General

