



ASP
INTEGRA OPCIONES



OPCIONES EMPRESARIALES DEL NORESTE., S.A. DE C.V. S.F.P.
NIVEL II
AVE. DELFINES ESQ CALLE MARLIN COL. FIDEPAZ, LA PAZ, B.C.S.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2018
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO DE 2018
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2018
(Cifras en Miles de pesos)

Ingresos por intereses		120,195.42
Gastos por intereses		<u>24,581.76</u>
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		-
MARGEN FINANCIERO		<u>95,613.66</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>17,998.81</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		<u>77,614.85</u>
Comisiones y tarifas cobradas	694.18	
Comisiones y tarifas pagadas	2,781.41	
Resultado por intermediación	(0.42)	
Otros ingresos (egresos) de la operación	894.40	
Gastos de Administracion	<u>72,912.50</u>	
RESULTADO DE LA OPERACION		3,509.10
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos		-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		<u>3,509.10</u>
Impuestos a la utilidad causados		153.47
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		<u>3,355.63</u>
Operaciones discontinuadas		-
RESULTADO NETO		<u><u>3,355.63</u></u>

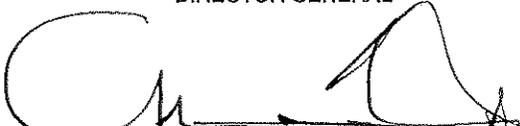
"El presente estado de resultados se formulo de conformidad con los criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Comunitarias y Organismos de Integracion Financiera Rural, emitidos por la Comision Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Articulo 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Credito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrandose reflejados todos los Ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas practicas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

www.cnbv.gob.mx



LIC. MARTIN ZUBETA GARCIA
DIRECTOR GENERAL



LIC. GUSTAVO MIRANDA SÁNCHEZ
DIRECCION DE ADMINISTRACION Y FINANZAS



OPCIONES EMPRESARIALES DEL NORESTE., S.A. DE C.V. S.F.P.
 NIVEL II
 AVE. DELFINES ESQ CALLE MARLIN COL. FIDEPAZ, LA PAZ, B.C.S.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2018
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO DE 2018
 SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2018
 (Cifras en Miles de pesos)

Resultado neto	3,355.63
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	1,612.37
Amortizaciones de activos intangibles	
Provisiones	
Impuesto a la utilidad causados y diferidos	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	
Operaciones discontinuas	<u>1,612.37</u>
Actividades de Operación	
Cambio en inversiones en valores	
Cambio en deudores por reporto	
Cambio en cartera de crédito (Neto)	(62,162.86)
Cambio en bienes adjudicados (Neto)	(13,281.25)
Cambio en otros activos operativos (Neto)	86,554.34
Cambio en Captación tradicional	
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	(7,159.29)
Cambio en colaterales vendidos	
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	
Cobros de impuestos a la utilidad	
Pagos de impuestos a la utilidad	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	3,950.94
Actividades de Inversión	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(3,475.34)
Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	
Pagos por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	
Cobros de dividendos en efectivo	
Pagos por adquisición de activos intangibles	
Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	(5,149.75)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(8,625.10)</u>
Actividades de Financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	
Pagos por reembolsos de capital social	
Pagos de dividendos en efectivo y equivalentes de efectivo	
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	
Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	
Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	
Aportaciones o Reembolsos de Capital Social	
Otras	655.33
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>655.33</u>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	949.17
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	<u>70,071.95</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u><u>71,021.12</u></u>

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los criterios de Contabilidad para Sociedades Financieras Populares, Sociedades Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 117, 118 y 119 Bis 4 de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas financieras y a las disposiciones legales y administrativas legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

www.cnbv.gob.mx

LIC. MARTIN ZUBIETA GARCIA
 DIRECTOR GENERAL

LIC. GUSTAVO MIRANDA SÁNCHEZ
 DIRECCION DE ADMINISTRACION Y FINANZAS



NOTA 1.-
 La cuenta de DISPONIBILIDAD se encuentra integrada por dos partidas, los fondos fijos de caja y el efectivo que se encuentra depositado en instituciones bancarias

En fondo fijo de caja tenemos la cantidad de:		1,108,775.46
La cuenta de bancos se encuentra integrada de la siguiente manera:		
Institucion Bancaria Banamex	2,038,768.75	
Institucion Banorte	223,421.68	
Institucion BBVA Bancomer	916,017.58	
Total en Instituciones Bancarias		3,178,208.01
Otras Disposiciones		22,756,231.77
TOTAL DE DISPONIBILIDAD		27,043,215.24

NOTA 2.-
 La cuenta de CARTERA DE CREDITO se encuentra clasificada de conformidad con el tipo de credito, quedando integrada de la siguiente manera:

CARTERA DE CREDITO VIGENTE

CREDITOS COMERCIALES			
Cartera de Credito Comercial Vigente	361,036,891.49		
Intereses devengados Cartera de Credito Comercial Vigente	26,940,985.65	387,977,877.14	-
CREDITOS CONSUMO			
Cartera de Credito Consumo Vigente	56,827,183.88		
Intereses devengados Cartera de Credito Consumo Vigente	4,716,377.41	61,543,561.29	-
CREDITOS VIVIENDA			
Cartera de Credito Vivienda Vigente	29,543,985.00		
Intereses devengados Cartera de Credito Vivienda Vigente	1,939,400.00	31,483,385.00	481,004,823.43

CARTERA DE CREDITO VENCIDA

CREDITOS COMERCIALES			
Cartera de Credito Comercial Vencida	47,907,258.53		
Intereses devengados Cartera de Credito Comercial Vencida	1,770,466.63	49,677,725.16	-
CREDITOS CONSUMO			
Cartera de Consumo Comercial Vigente	3,260,714.27		
Intereses devengados Cartera de Credito Consumo Vigente	229,534.33	3,490,248.60	-
CREDITOS VIVIENDA			
Cartera de Credito Vivienda Vencida	9,153,152.86		
Intereses devengados Cartera de Credito Vivienda Vencida	123,197.00	9,276,349.96	62,444,323.72

TOTAL DE CARTERA DE CREDITO **543,449,147.15**

Estimación Preventiva para Riesgo Crediticio (85,462,250.27)

TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETA) **457,986,896.88**

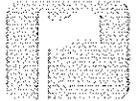
* La cartera vencida, con vencimientos de 90 o más días, considerando el saldo vencido y vigente de las operaciones.

NOTA 3.-
 La cuenta de Estimación Preventiva para Riesgo Crediticio se encuentra clasificada de conformidad con el tipo de credito y a la fecha de retraso de cartera vencida, se encuentra integrada de la siguiente manera:

Reservas de Capital para Cuentas Incobrables		
0 días		(2,958,880.81)
1 a 30 días		(2,777,452.58)
31 a 60 días		(5,035,864.17)
61 a 90 días		(35,410,831.20)
mas 90 días		(39,279,221.51)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGO CREDITICIO		(85,462,250.27)

NOTA 4.-
 La cuenta de OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO) se encuentra integrada de la siguiente manera:

Contribuciones a favor	307,700.03
Prestamos y otros adeudos del personal	2,796,784.82
Anticipo a proveedores	4,766,693.77
Estimacion por Irrecuperabilidad o Difícil Cobro	(290,061.41)
TOTAL DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR	7,581,117.21


NOTA 5.-

La cuenta de BIENES ADJUDICADOS (NETO) se encuentra intergrada de la siguiente manera:

Equipo de Transportes (Daciones en pago)	-
Equipo de Computo (Daciones en pago)	-
Otros Activos Fijos (Daciones en pago)	-
Inmuebles (Daciones en pago)	16,265,023.63
TOTAL DE BIENES ADJUDICADOS	<u>16,265,023.63</u>

NOTA 6.-

La cuenta de INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) se encuentra intergrada de la siguiente manera:

Terrenos	10,283,084.05
Inmueble	2,341,109.31
Depreciación Acumulada de Edificios	(450,314.08)
Equipo de Transporte	5,885,949.02
Depreciación Acumulada de Equipo de Transporte	(4,218,072.58)
Mobiliario y Equipo de Oficina	7,359,997.02
Depreciación Acumulada de Mobiliario y Equipo de Oficina	(3,622,237.75)
Equipo de Computo	8,054,138.16
Depreciación Acumulada de Equipo de Computo	(7,121,814.65)
TOTAL DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	<u>18,511,838.50</u>

NOTA 7.-

La cuenta de CAPTACION TRADICIONAL se encuentra intergrada de la siguiente manera:

Deposito de exigibilidad inmediata	45,044,604.38
Depositos Plazos	128,663,020.34
TOTAL DE CAPTACION TRADICIONAL	<u>173,707,624.72</u>

NOTA 8.-

La cuenta de PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS se encuentra intergrada de la siguiente manera:

PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS DE CORTO PLAZO :

Préstamos por Pagar a FIRA	2,943,708.74
Préstamos por Pagar a SHF	31,326,582.40
Préstamos por Pagar a OTROS ORGANISMOS	<u>141,538,891.69</u>
Oikocredit EDCS UA	8,997,930.45
Financiera Rural	103,089,515.74
Bansefi	
Pronafim	29,451,445.50
TOTAL DE PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS CP	175,809,182.83

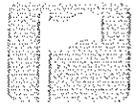
PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS DE LARGO PLAZO :

Préstamos por Pagar a OTROS ORGANISMOS	<u>141,793,541.45</u>
Sociedad Hipotecaria Federal	5,116,087.57
Financiera Rural	17,192,892.00
FIRA Banco de Mexico	87,873,440.88
Oikocredit EDCS UA	27,444,445.00
Pronafim	4,166,676.00
TOTAL DE PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS LP	141,793,541.45
TOTAL DE PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (CORTO Y LARGO PLAZO)	<u>317,602,724.28</u>

NOTA 9.-

La cuenta de OTRAS CUENTAS POR PAGAR se encuentra intergrada de la siguiente manera:

ISR Y PTU por Pagar	67,117.59
Fondo de Obra Social	-
Acreedores Diversos	7,999,357.36
Otras cuentas por pagar	239,816.87
TOTAL DE OTRAS CUENTAS POR PAGAR	<u>8,306,291.82</u>


NOTA 10.-

Las cuentas de Resultado Acreedoras se encuentran compuestas de la siguiente manera:

Ingresos por Intereses	120,195,418.00
Comisiones y tarifas cobradas	694,175.56
Utilidad o Pérdida por Valuación	(418.20)
Otros Ingresos (egresos) de la operación	894,400.44
TOTAL DE INGRESOS	<u>121,783,575.80</u>

NOTA 11.-

Las cuentas de Resultado Deudoras se encuentran compuestas de la siguiente manera:

Gasto por Interes	24,581,759.12
Reserva preventiva riesgo crediticio	17,998,808.24
Comisiones y tarifas pagadas	2,781,412.87
Gastos de Administración y promoción	72,912,499.90
Impuestos Causados (ISR y PTU)	153,466.83
TOTAL DE EGRESOS	<u>118,427,946.96</u>

NOTA 12.-

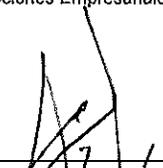
Dentro de las cuentas de orden de la empresa se encuentran registradas las garantías prendarias hipotecarias y avales, mismos que respaldan los créditos asignados.

Garantías Prendarias OTROS ORGANISMOS	85,327,809.04	
Garantías Hipotecaria OTROS ORGANISMOS	238,362,206.95	
Garantías Avales OTROS ORGANISMOS	452,586,498.84	776,276,514.83
INTERESES DE DEVENGADOS NO COBRADOS CARTERA VENCIDA	7,528,470.84	7,528,470.84

TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN
783,804,985.67
NOTA 13.-

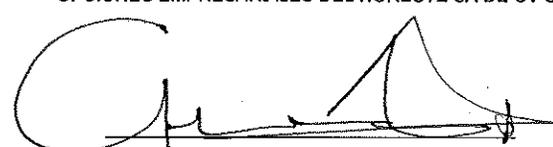
Para efectos de la clasificación de pasivos a Corto y Largo Plazo se consideró como parametro a corto plazo las cuentas por pagar dentro de los doce meses siguientes a la preparación de los Estados Financieros.

Las notas aquí descritas forman parte de los Estados Financieros de la empresa Opciones Empresariales del Noreste SA de CV con cifras al 30 de Junio de 2018



 LIC. MARTIN ZUBIETA GARCIA
 DIRECTOR GENERAL

OPCIONES EMPRESARIALES DEL NORESTE SA DE CV SFP



 L.C. Gustavo Miranda Sánchez
 Dirección de Administración y Finanzas
 OPCIONES EMPRESARIALES DEL NORESTE SA DE CV SFP