



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.
 BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2021
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO DEL 2021
 (Cifras en Miles de pesos)



| ACTIVO | | PASIVO | |
|--|------------|-----------|---|
| DISPONIBILIDADES | | 24,848.71 | CAPTACION TRADICIONAL |
| INVERSIONES EN VALORES | | | Depositos de exigibilidad inmediata 72,913.58 |
| Titulos para negociar | - | | Depositos a plazo 239,331.53 |
| Titulos disponibles para la venta | - | | Titulos de crédito emitidos - |
| Titulos conservados a vencimiento | 21,952.76 | 21,952.76 | Cuentas sin movimiento - |
| | | | 312,245.11 |
| CARTERA DE CREDITO VIGENTE | | | PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS |
| Creditos Comerciales | | | De corto plazo 118,890.08 |
| Actividad empresarial o comercial 433,280.63 | | | De largo plazo 24,881.78 |
| Préstamos de liquidez a otras sociedades fin - | | | 143,771.86 |
| Creditos de consumo 25,461.34 | | | OTRAS CUENTAS POR PAGAR |
| Creditos a la vivienda | | | ISR y PTU por pagar 104.54 |
| Media y residencial 7,167.98 | | | Aportaciones para futuros aumentos de capital por |
| De interés social - | | | de formalizar por su órgano de gobierno - |
| | | | Fondo de Obra Social - |
| | | | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar 8,247.20 |
| | | | 8,351.74 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE | 465,929.95 | | OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION |
| | | | - |
| CARTERA DE CREDITO VENCIDA | | | IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO) |
| Créditos comerciales | | | - |
| Actividad empresarial o comercial 35,101.95 | | | CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS |
| Préstamos de liquidez a otras sociedades fin - | | | - |
| Creditos de consumo 9,129.38 | | | TOTAL PASIVO |
| Creditos a la vivienda | | | 464,368.72 |
| Media y Residencial 2,457.96 | | | |
| De Interés social - | | | |
| | | | CAPITAL CONTABLE |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO VENCIDA | 46,689.28 | | CAPITAL CONTRIBUIDO |
| | | | Capital Social 79,110.97 |
| TOTAL CARTERA DE CREDITO | 512,619.23 | | Aportaciones para futuros aumentos de capital acc - |
| (-) MENOS | | | por su órgano de gobierno - |
| Estimacion Preventiva para riesgos Creditici 78,177.36 | | | Prima en venta de acciones (1) - |
| | | | Obligaciones subordinadas en circulación - |
| CARTERA DE CREDITO (NETO) | 434,441.87 | | EFFECTOS POR INCORPORACION AL REGIMEN (47.61) |
| OTRAS CUENTAS POR COBRAR(NETO) | 20,753.51 | | 79,063.36 |
| BIENES ADJUDICADOS | 23,905.90 | | CAPITAL GANADO |
| INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO) | 17,942.32 | | Fondo de Reserva 9,858.49 |
| INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES | 130.00 | | Resultado de ejercicios anteriores 8,492.44 |
| IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO) | - | | Resultado de valuación de titulos disponibles para la venta |
| OTROS ACTIVOS | | | Resultado por tenencia de activos no monetarios |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intanq 6,172.41 | | | Resultado neto (1,415.62) |
| Otros activos 10,219.88 | 16,392.29 | | 16,935.31 |
| | | | TOTAL CAPITAL CONTABLE |
| TOTAL ACTIVO | 560,367.38 | | 95,998.66 |
| | | | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE |
| | | | 560,367.38 |

CUENTAS DE ORDEN

| | |
|---|------------|
| Avales otorgados | 368,208.06 |
| Activos y pasivos contingentes | 43,911.93 |
| Compromisos crediticios | - |
| Bienes en custodia o en administracion | 330,704.23 |
| Intereses devengados no cobrados derivado | 3,458.56 |
| Otras cuentas de registro | - |

"El presente balance, se formulo 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 las operaciones efectuadas por la Sociedad Financiera Popular hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas practicas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.
 El Índice de Capitalización de Riesgo Crédito y de Mercado es de 174.2419% del cual el Capital Neto es de 81,176,229 y el Requerimiento Total de Capital por Riesgo asciende a \$46,587,776
 Requerimiento de capital por riesgo de mercado \$10,761,025
 Requerimiento de capital por riesgo crédito \$35,836,760

"El Nivel de Capitalización corresponde a la suficiencia del Capital Neto en función de los riesgos en los que incura la sociedad en su operación. Estos riesgos se miden con base en los activos líquidos que posee la sociedad, así como en la seguridad y facilidad de hacer realizables las inversiones en valores y los créditos colocados con sus clientes, con el objeto de enfrentar sus compromisos de corto plazo.

El nivel de Capitalización se mide en terminos porcentuales y se clasifican en cuatro categorías:
 Categoría Parametro
 1 Mayor o igual a 131%
 2 Mayor o igual a 100% y menor a 131%
 3 Mayor o igual a 66% y menor
 4 Menor a 66%

Al mes de Junio el nivel de Capitalización de Opciones Empresariales del Noreste SA de CV SFP, se posiciona en la Categoría "1".
 El saldo histórico del Capital Social al 30 de Junio del 2021 es de \$79,110.97 miles de pesos
 www.cnbr.gob.mx

LIC. MARTIN ZUBIETA GARCIA
 DIRECTOR GENERAL

LIC. GUSTAVO MIRANDA SÁNCHEZ
 DIRECCION DE ADMINISTRACION Y FINANZAS



ASP
INTEGRA OPCIONES



OPCIONES EMPRESARIALES DEL NORESTE, S.A. DE C.V. S.F.P.
CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA AL 30 DE JUNIO DEL 2021
(Cifras en Miles de pesos)

| IMPORTE CARTERA CREDITICIA | COMERCIAL | | RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS | | | VIVIENDA | TOTAL PREVENTIVAS |
|----------------------------|------------------------------------|--------------|---------------------------------|---------------|---|----------|-------------------|
| | COMERCIAL DISTINTA DE MICROCREDITO | MICROCREDITO | CONSUMO | NO REVOLVENTE | TARJETA DE CREDITO Y OTROS CREDITOS REVOLVENTES | | |
| 512,619.23 | 468,382.57 | 34610.71505 | | | | 9,625.94 | 78,177.36 |

RESERVAS CONSTITUIDAS

78,177.36

EXCESO (INSUFICIENCIA)

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de junio de 2021.

2. La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el anexo D "Procedimientos para la Calificación y Constitución de Estimaciones Preventivas de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Entidades de Ahorro y Crédito Popular, Organismos de Integración, Sociedades Financieras Comunitarias y Organismos de Integración Financiera Rural, a que se refiere la Ley de Ahorro y Crédito Popular (las "Disposiciones").



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 2021
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO DE 2021
SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2021
(Cifras en Miles de pesos)

| | |
|---|---------------------------------|
| Ingresos por intereses | 83,003.41 |
| Gastos por intereses | <u>23,606.70</u> |
| Resultado por posición monetaria neto (margen financiero) | - |
| MARGEN FINANCIERO | <u>59,396.71</u> |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | <u>5,100.88</u> |
| MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS | <u>54,295.83</u> |
| Comisiones y tarifas cobradas | 2,480.44 |
| Comisiones y tarifas pagadas | 2,728.19 |
| Resultado por intermediación | 2.08 |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | 602.95 |
| Gastos de Administracion | <u>55,979.57</u> |
| RESULTADO DE LA OPERACION | <u>(1,326.46)</u> |
| Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos | - |
| RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD | <u>(1,326.46)</u> |
| Impuestos a la utilidad causados | 89.16 |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | - |
| RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS | <u>(1,415.62)</u> |
| Operaciones discontinuadas | - |
| RESULTADO NETO | <u><u>(1,415.62)</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 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 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 ZUBIETA GARCIA
DIRECTOR GENERAL


LIC. GUSTAVO MIRANDA SÁNCHEZ
DIRECCION DE ADMINISTRACION Y FINANZAS


 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2021
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE JUNIO DE 2021
 SALDO AL 30 DE JUNIO DE 2021
 (Cifras en Mites de pesos)

| | |
|--|-------------------------|
| Resultado neto | (1,415.62) |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo: | |
| Pérdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociados a actividades de inversión | |
| Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo | 1,153.63 |
| 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>1,153.63</u> |
| Actividades de Operación | |
| Cambio en inversiones en valores | |
| Cambio en deudores por reporte | |
| Cambio en cartera de crédito (Neto) | 47,953.14 |
| Cambio en bienes adjudicados (Neto) | (1,724.38) |
| Cambio en otros activos operativos (Neto) | 76,270.24 |
| Cambio en Captación tradicional | |
| Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos | (109,420.78) |
| 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 | 13,078.22 |
| Actividades de Inversión | |
| Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo | |
| Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo | (953.43) |
| 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 | 194.98 |
| Flujos netos de efectivo de actividades de Inversión | <u>(758.44)</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 | 29,320.00 |
| Otras | (27,969.64) |
| Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento | <u>1,350.36</u> |
| Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo | 13,408.15 |
| Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo | |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | <u>33,393.33</u> |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | <u><u>46,801.48</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.cnbr.gob.mx

LIC. MARTÍN ZUBETA GARCÍA
 DIRECTOR GENERAL

LIC. GUSTAVO MIRANDA SÁNCHEZ
 DIRECCIÓN DE ADMINISTRACIÓN Y FINANZAS