



OPCIONES EMPRESARIALES DEL NORESTE., S.A. DE C.V. S.F.P.

NIVEL I

AVE. DELFINES ESQ CALLE MARLIN COL. FIDEPAZ, LA PAZ, B.C.S.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DEL 2015

(Cifras en Mils de pesos)

ACTIVO		PASIVO	
DISPONIBILIDADES	17,576.57	CAPTACION TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depositos de exigibilidad inmediata	29,163.75
Titulos para negociar	93,454.38	Depositos a plazo	33,861.97
Titulos disponibles para la venta	-	Titulos de crédito emitidos	-
Titulos conservados a vencimiento	-		63,025.73
Titulos recibidos en reporte	-	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
	93,454.38	De corto plazo	223,486.05
CARTERA DE CREDITO VIGENTE		De largo plazo	184,845.18
Creditos comerciales	336,922.71		408,331.22
Creditos de consumo	8,275.71	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Creditos a la vivienda	89,856.02	ISR y PTU por pagar	82.29
	435,054.44	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno	-
CARTERA DE CREDITO VENCIDA		Fondo de Obra Social	1,619.71
Creditos comerciales	35,560.85	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	5,167.62
Creditos de consumo	693.64		6,869.62
Creditos a la vivienda	11,950.56	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACION	-
	48,205.05	IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	-
TOTAL CARTERA DE CREDITO	483,259.50	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-
(-) MENOS		TOTAL PASIVO	478,226.57
Estimación Preventiva para riesgos Crediticios	74,367.84	CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CREDITO (NETO)	408,891.65	CAPITAL CONTRIBUIDO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR(NETO)	7,603.99	Capital Social	37,236.97
BIENES ADJUDICADOS	486.87	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordadas por su órgano de gobierno	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	17,446.99	Prima en venta de acciones (1)	-
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	130.00	Obligaciones subordinadas en circulacion	-
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	-	Donativos	-
OTROS ACTIVOS			37,236.97
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	2,867.76	CAPITAL GANADO	
Otros activos	5,701.90	Fondo de Reserva	3,816.01
	8,569.65	Resultado de ejercicios anteriores	12,790.47
TOTAL ACTIVO	554,160.11	Resultado de valuación de titulos disponibles para la venta	-
		Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
		EFFECTOS POR INCORPORACION AL REGIMEN DE EACP	47.61
		Resultado neto	22,137.71
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	75,933.54
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	554,160.11

CUENTAS DE ORDEN

Avales otorgados	
Activos y pasivos contingentes	72,845.07
Compromisos crediticios	-
Bienes en custodia o en administracion	-
Intereses devengados no cobrados devueltos de	7,151.68
Otras cuentas de registro	-

"El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Entidades de Ahorro y Crédito Popular, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 117, primer párrafo de la Ley de Ahorro y Crédito Popular, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Entidad hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas 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 directores que lo suscriben."

LIC. JONATHAN ADRIAN GONZALEZ DIOSDADO
DIRECTOR GENERAL

LIC. GUSTAVO MIRANDA SÁNCHEZ
DIRECCION DE ADMINISTRACION Y FINANZAS



OPCIONES EMPRESARIALES DEL NORESTE., S.A. DE C.V. S.F.P.

NIVEL I

AVE. DELFINES ESQ CALLE MARLIN COL. FIDEPAZ, LA PAZ, B.C.S.

ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE DICIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2015

(Cifras en Miles de pesos)

Ingresos por intereses		196,327.55
Gastos por intereses		<u>25,668.54</u>
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		-
MARGEN FINANCIERO		<u>170,659.01</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>48,157.75</u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		<u>122,501.26</u>
Comisiones y tarifas cobradas	3,821.21	
Comisiones y tarifas pagadas	4,719.35	
Resultado por intermediación	<u>23.52</u>	<u>-874.61</u>
INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACION		121,626.65
Gastos de administración y promoción		<u>103,341.93</u>
RESULTADO DE LA OPERACION		18,284.71
Otros productos	4,827.17	
Otros gastos	<u>359.30</u>	<u>4,467.87</u>
RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU		22,752.59
ISR y PTU causados		614.88
ISR y PTU diferidos		<u>-</u>
RESULTADO ANTES DE PARTICIPACION EN SUBSIDIARIAS Y ASOCIADAS		22,137.71
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas		<u>-</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		22,137.71
Operaciones discontinuadas		<u>-</u>
RESULTADO NETO		<u>22,137.71</u>

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Entidades de Ahorro y Crédito Popular, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 117, primer párrafo 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 Entidad durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas 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."


LIC. JONATHAN ADAL GONZÁLEZ DIOSDADO
DIRECTOR GENERAL


LIC. GUSTAVO MIRANDA SÁNCHEZ
DIRECCION DE ADMINISTRACION Y FINANZAS