ASP
NUEGRA OPCIONES

OPCIONES EMPRESARIALES DEL NORESTE SA DE CV SFP

BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2015

(Cifras en pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDAD		11,435,720	CAPTACION TRADICIONAL		
INVESIONES EN VALORES			Depositos de Exibilidad Inmediata	25,927,407	
Titulos con fines de negociación	74,343,495		Depositos a Plazo	30,057,068	55,984,476
Titulos disponibles para la venta					
Titulos conservados a vencimiento	-	74,343,495	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
			De corto plazo	168,555,567	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	361,632,558		De Largo Plazo	165,130,854	333,686,421
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	40,072,729		OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
			ISR Y PTU por pagar	74,660	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO	401,705,286		Fondo de Obra Social	1,619,708	
			Acreedores Diversos y Otras Cuentas por Pagar	5,634,132	7,328,500
(-) MENOS :					
ESTIM PREV PARA RIESGOS CREDITICIOS	- 72,657,097		TOTAL PASIVO		396,999,397
CARTERA DE CRÉDITO NETO		329,048,189	*CAPITAL CONTABLE*		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		18,446,575	CAPITAL CONTRIBUIDO		
			Capital Social		37,236,970
BIENES ADJUDICADOS		347,101	CAPITAL GANADO		
			Resultado de Ejercicio anteriores	13,367,059	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO		17,979,190	Resultado Neto	9,775,223	
			Efecto de Incorporacion al Regimen	47,614	
INVERSIONES PERMANENTES		130,000	Fondo de reserva	3,239,416	26,334,084
OTROS ACTIVOS		8,840,180	TOTAL CAPITAL CONTABLE		63,571,054
TOTAL ACTIVO		460,570,451	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		460,570,451

CUENTA DE ORDEN

GARANTIAS RECIBIDAS	672,444,833.61
INTERESES DEV NO COBRADOS CARTERA VENCIDA	5,719,299.91

El presente balance general, se formuló de conformidad con los lineamientos contables para Instituciones de Microfinanciamiento, aplicados de manera consistente, encontrandose reflejada las operaciones efectuadas por la sociedad hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizarón y valuarón con apego a sanas practicas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Lic. Jonathan Adiel Gonzalez Diosdado
Dirección General
OPCIONES EMPRESARIALES DEL NORESTE SA DE CV SFP

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

Julio de 2015

ASP
INTEGRA OPCIONES

OPCIONES EMPRESARIALES DEL NORESTE SA DE CV SFP

ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2015
Expresado en moneda de poder adquisitivo de Junio de 2015.
(Cifras en pesos)

RESULTADOS

Ingresos por Interes		97,153,835
Gastos por Interes		12,475,382
MARGEN FINANCIERO		84,678,453
Estimación preventiva para riesgos crediticios		26,370,110
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGO CREDITICIOS		58,308,343
Comisiones y tarifas cobradas	2,028,076	
Comisiones y tarifas pagadas	1,523,803	
Resultado por valuación de valores	7,119	
Resultado por compraventa de valores	-	511,392
INGRESOS (EGRESOS) TOTALES DE LA OPERACIÓN		58,819,734
Gastos de administracion y promoción		50,988,006
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		7,831,728
Otros productos	2,441,131	
Otros gastos	172,312	2,268,819
RESULTADO ANTES DE ISR Y PTU		10,100,547
ISR Y PTU causado		325,324
RESULTADO POR OPERACIONES CONTINUAS		9,775,223
Operaciones discontinuas, partidas extaordinaras y cambios en politicas contables		-
RESULTADO NETO		9,775,223

El presente Estado de Resultados, se formuló de conformidad con los lineamientos contables para instituciones de Microfinanciamiento, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por las sociedades durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizarón y valuaron con apego a sanas practicas financieras y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Lic. Jonathan Adiat Gonzalez Diosdado
Dirección General
OPCIONES EMPRESARIALES DEL NORESTE SA DE CV SFP

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

Julio de 2015

NOTA 1.-

La cuenta de DISPONIBILIDAD se ecnuentra 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:		1,240,462.63
La cuenta de bancos se encuentra integrada de la siguiente manera:		
Institucion Bancaria Banamex	5,055,422.33	
Institucion Banorte	141,168.20	
Institucion BBVA Bancomer	441,536.03	
Total en Instituciones Bancarias		5,638,126.56
Otras Disposiciones		4,557,130.83
TOTAL DE DISPONIBILIDAD		11,435,720.02

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	256,866,382.94		
Intereses devengados Cartera de Credito Comercial Vigente	19,015,195.57	275,881,578.51	
CREDITOS CONSUMO			
Cartera de Consumo Comercial Vigente	5,337,653.00		
Intereses devengados Cartera de Credito Consumo Vigente	276,806.00	5,614,459.00	
CREDITOS VIVIENDA			
Cartera de Credito Vivienda Vigente	76,557,213.26		
Intereses devengados Cartera de Credito Vivienda Vigente	3,579,307.00	80,136,520.26	361,632,557.77

CARTERA DE CREDITO VENCIDA

CREDITOS COMERCIALES			
Cartera de Credito Comercial Vencida	28,856,160.92		
Intereses devengados Cartera de Credito Comercial Vencida	1,556,860.95	30,413,021.87	
CREDITOS CONSUMO			
Cartera de Consumo Comercial Vigente	687,465.27		
Intereses devengados Cartera de Credito Consumo Vigente	46,347.00	733,812.27	
CREDITOS VIVIENDA			
Cartera de Credito Vivienda Vencida	8,508,452.47		
Intereses devengados Cartera de Credito Vivienda Vencida	417,442.00	8,925,894.47	40,072,728.61
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO			401,705,286.38
Estimación Preventiva para Riesgo Crediticio			- 72,657,097.40
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETA)			329,048,188.98

* La cartera vencida, con vencimientos de 90 o màs dias, 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 dias	2,414,837.04
1 a 30 dias	5,687,642.74
31 a 60 dias	6,593,194.99
61 a 90 dias	25,131,305.59
mas 90 dias	32,830,117.04
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGO CREDITICIO	72,657,097.40

NOTA 4.-

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

Contribuciones a favor	2,205,858.81
Prestamos y otros adeudos del personal	697,952.16
Anticipo a proveedores	15,621,122.31
Estimacion por Irrecuperabilidad o Dificil Cobro	- 78,358.34
TOTAL DE OTRAS CUENTAS POR COBRAR	18,446,574.94

NOTA 5.-

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

Terrenos	9,065,924.05
Inmueble	1,067,124.37
Depreciación Acumulada de Edificios	- 248,028.17
Equipo de Transporte	4,281,904.62
Depreciación Acumulada de Equipo de Transporte	- 2,668,775.48
Mobiliario y Equipo de Oficina	5,296,203.18
Depreciación Acumulado de Mobiliario y Equipo de Oficina	- 1,883,434.71
Equipo de Computo	6,835,848.12
Depreciación Acumulado de Equipo de Computo	- 3,767,575.56
TOTAL DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	17,979,190.42

NOTA 6.-

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

Equipo de Transportes (Daciones en pago)	7,477.00
Equipo de Computo (Daciones en pago)	13,630.00
Otros Activos Fijos (Daciones en pago)	325,993.70
TOTAL DE BIENES ADJUDICADOS	347,100.70

NOTA 7.-

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

Deposito de exigibilidad Inmediata	25,927,407.40
Depositos Plazos	30,057,068.42
TOTAL DE CAPTACION TRADICIONAL	55,984,475.82

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		296,813.26	
Préstamos por Pagar a SHF		16,626,772.22	
Préstamos por Pagar a OTROS ORGANISMOS		151,631,981.46	
Oikocredit EDCS UA	*5,896,000.01*		
Financiera Rural	*76,941,868.61*		
Bansefi	*27,790,154.45*		
Focir	*3,978.39*		
Pronafim	*40,999,980.00*		
TOTAL DE PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS CP			168,555,566.94

PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS DE LARGO PLAZO :

Préstamos por Pagar a SHF		3,710,252.42	
Préstamos por Pagar a OTROS ORGANISMOS		161,420,601.90	
Oikocredit EDCS UA	-		
Bansefi	*15,186,091.91*		
Focir	*17,438,747.35*		
Financiera Rural	*11,399,991.95*		
FIRA Banco de Mexico	*29,062,406.69*		
Pronafim	*88,333,364.00*		
TOTAL DE PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS LP			165,130,854.32
TOTAL DE PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS (CORTO Y LARGO PLAZO)			333,686,421.26

NOTA 9.-

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

ISR Y PTU por Pagar	74,660.33
Fondo de Obra Social	1,619,707.89
Acreedores Diversos	2,297,148.78
Garantias Aportadas	17,804.41
Impuestos y cuotas por pagar	3,319,178.40
TOTAL DE OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,328,499.81

NOTA 10.-

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

Ingresos por Intereses	97,153,834.74
Comisiones y tarifas cobradas	2,028,075.65
Utilidad o Perdida por Valuacion	7,118.90
Otros Ingresos y servicios	2,441,131.03
TOTAL DE INGRESOS	101,630,160.32

NOTA 11.-

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

Gasto por Interes	12,475,382.08
Reserva preventiva riesgo crediticio	26,370,109.73
Comisiones y tarifas pagadas	1,523,803.04
Gastos de Administración y promoción	50,988,006.27
Otros Gastos	172,311.92
Impuestos Causados (ISR y PTU)	325,324.46
TOTAL DE EGRESOS	91,862,056.40

NOTA 12.-

Dentro de las cuentas de orden de la empresa se encuentran registradas las garantias prendarias hipotecarias y avales, mismos que respaldan los creditos asigandos.

Garantias Prendarias OTROS ORGANISMOS	84,418,036	
Garantias Hipotecaria OTROS ORGANISMOS	181,531,679	
Garantias Avales OTROS ORGANISMOS	406,495,119	672,444,833.61
INTERESES DE DEVENGADOS NO COBRADOS CARTERA VENCIDA	5,719,300	5,719,299.91
TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN		678,164,133.52

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 preparacion 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 2015.

Lic. Jonathan Adlai González Diosdado
Direcion General
OPCIONES EMPRESARIALES DEL NORESTE SA DE CV SFP

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

Julio de 2015