

Operadora de Servicios Mega, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple
Entidad Regulada

Av. Patria No. 324 Colonia Jardines de la Patria C.P. 45110, Zapopan, Jalisco

Balance general consolidado

Al 31 de Marzo de 2016

Cifras en Miles (de Pesos)

Activo		Pasivo y capital contable	
Disponibilidades	\$ 78,065	Pasivos Bursátiles	299,000
Derivados con fines de negociación	\$ 9,743	Préstamos bancarios y de otros organismos:	
		De corto plazo	592,077
Cartera de crédito vigente:		De largo plazo	991,016
Créditos comerciales:			1,882,093
Actividad empresarial o comercial	2,462,612	Otras cuentas por pagar:	
Entidades financieras	-	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	690,545
Créditos al consumo	\$ 228,547	Impuestos a la utilidad diferidos	57,004
	2,691,159	Créditos diferidos y cobros anticipados	27,915
Cartera de crédito vencida:			775,464
Créditos comerciales:	88,333	Total pasivo	2,657,556
Créditos al consumo	8,280		
	96,613	Capital contable:	
Total de cartera de crédito	2,787,772	Capital contribuido:	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	93,129	Capital social	174,905
Cartera de crédito - Neto	2,694,643	Capital ganado:	
Otras cuentas por cobrar - Neto	66,597	Resultados de ejercicios anteriores	358,269
Inmuebles, mobiliario y equipo - Neto	57,432	Resultado neto del año	10,123
Inversiones permanentes	138,678	Efecto acumulado por conversión	4,733
Bienes adjudicados - Neto	5,799		373,125
Activos de larga duración disponibles para venta	69,164	Total del capital contable	548,030
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	85,467	Total pasivo y capital contable	\$ 3,205,586
Total activo	\$ 3,205,586		

"El presente balance general, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito de observancia general y obligatoria, aplicando de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales 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 los suscriben"

El saldo histórico del capital social al 31 de Marzo es de \$167,127 miles

www.gob.mx/cnbv

www.gfmega.com

www.gfmega.com/Informacion_Financiera

LCP Hugo Leonello Carrillo Ramírez
Director de Finanzas

LCP Ignacio Javier González Delgado
Director de General

LCP Teresita de Jesús Lizarraga Rojas
Contralor

Opradora de Servicios Mega, S. A. de C. V.
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
Av. Patria No. 324 Colonia Jardines de la Patria C.P. 45110, Zapopan, Jalisco

Estado de resultados consolidado

Por el ejercicio de tres meses terminado el 31 de Marzo de 2016
Cifra en Miles (de Pesos)

Ingresos por intereses	\$	63,011
Gasto por intereses	-\$	45,902
		17,109.01
Extinción preventiva para riesgos crediticios	-\$	4,193
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios		12,915.77
		-
Comisiones pagadas	-\$	1,805
Resultado por intermediación	\$	17,282
Otros ingresos (gastos) de la operación	\$	1,189
Total e ingresos de la operación		29,582
		-
Gastos de administración	-\$	24,191
Resultado de la operación		5,391
		-
Resultado antes de impuestos a la utilidad		5,391
		-
Impuestos a la utilidad diferido	-\$	658
		-
Resultado neto	\$	4,733

"El presente Estado de resultados, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito de observancia general y obligatoria, aplicando de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales 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 los suscriben"

www.rob.mx/cnbv

www.rfmega.com

www.rfmega.com/Informacion_Financiera

LCP Hugo Leonello Carrillo Ramírez
Director de Finanzas

LCP Ignacio Javier González Delgado
Director de General

LCP Teresita de Jesús Lizarraga Rojas
Contralor

Operadora de Servicios Mega, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada
Av. Patria No. 324 Colonia Jardines de la Patria C.P. 45110, Zapopan, Jalisco

Estados de variaciones en el capital contable

Por los ejercicios de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2016 y 2015
Cifras en Millas (de Pesos)

	Capital constituido		Capital ganado		Reservado por retirado	Reservado por conversión	Reservado por dividendos	Reservado por otro	Total capital contable
	Capital social suscrito	Capital social reservado	Resultado de ejercicios anteriores	Efecto acumulado por conversión					
Saldo al 1 de enero de 2016	174,936	-31	300,206	9,402					542,576
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:									
Traspaso del resultado del ejercicio anterior			58,062					-58,062	0
Efecto acumulado por conversión				721					721
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:									
Resultado neto							4,733		4,733
Saldo al 31 de marzo de 2016	174,936	-31	358,269	10,123			4,733		548,030
Saldo al 1 de enero de 2015	174,936	-31	259,058	0					467,065
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:									
Traspaso del resultado del ejercicio anterior									
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:									
Resultado por conversión									
Resultado neto			33,103					-33,103	0
Saldo al 31 de marzo de 2015	174,936	-31	292,161	-1,388			12,285		477,762

"El presente estado de variaciones en el capital contable, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito de observancia general y obligatoria, aplicando de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos de la cuenta de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y validaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables

El presente Estado de variaciones en el capital contable por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben"

www.gfbmex.com
www.gfmega.com/informacion_financiera

LCP Hugo Leonello Capullo Ramirez
Director de Finanzas

LCP Ignacio Javier González Delgadillo
Director General

LCP Teresita de Jesús Uzarraga Rojas
Contralora

Operadora de Servicios Mega, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada

iv. Patria No. 324 Colonia Jardines de la Patria C.P. 45110, Zapopan, Jalisco

Estados de flujos de efectivo consolidado

por el ejercicio de tres meses terminado al 31 de marzo de 2016

cifras en Mlles (de Pesos)

Resultado neto		4,733
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Limitación preventiva para riesgo crediticios		
Depreciación y amortización		4,193
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		1,750
		5,944
Actividades de operación:		
Cambio en derivados (activo)	-	507
Cambio en cartera de crédito	-	100,953
Cambio en bienes adjudicados - Neto		344
Cambio en otros activos operativos - Neto	-	3,161
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-	2,663
Cambio en otros pasivos operativos		56,006
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-	44,990
Actividades de inversión:		
Efectivo recibido por adquisición de subsidiaria		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-	470
Pagos por adquisición de activos intangibles		-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración		-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	-	17,096
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-	17,566
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	-	62,556
Efectivo y equivalentes de efectivo al 1 de Marzo		135,888
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Marzo		73,332

"El presente estado de flujos de efectivo, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito de observancia general y obligatoria, aplicando de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas y salidas del efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente Estado de Flujos de Efectivo por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben"

www.gob.mx/cnbv

www.gfmega.com

www.gfmega.com/Informacion_Financiera

LCP Hugo Leonello Capullo Ramírez
Director de Finanzas

LCP Ignacio Javier González Delgado
Director de General

LCP Teresita de Jesús Lizarraga Rojas
Contralor