

**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

ABO de Junio de 2016

Cifras en Miles (de Pesos)

Activo

Disponibilidades	\$	121,977
Devidos con fines de negociación	\$	11,290
Cartera de crédito vigente:		
Créditos comerciales:		
Actividad empresarial o comercial		2,501,121
Entidades financieras:		
Créditos al consumo	\$	237,206
		2,738,327
Cartera de crédito vencida:		
Créditos comerciales:		96,454
Créditos al consumo		8,653
		105,107
Total de cartera de crédito		2,843,434
Estimación preventiva para riesgos crediticios		97,097
Cartera de crédito - Neto		2,746,337
Otras cuentas por cobrar - Neto		94,613
Inmuebles, mobiliario y equipo - Neto		55,950
Inversiones permanentes		138,678
Bienes adjudicados - Neto		5,799
Activos de larga duración disponibles para venta		69,164
Otros activos, cargos diferidos e intangibles		93,112
Total activo	\$	3,336,920

Pasivo y capital contable

Pasivos Bursátiles		299,000
Préstamos bancarios y de otros organismos:		
De corto plazo		622,453
De largo plazo		1,067,778
		1,690,231
Otras cuentas por pagar:		
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		699,681
Impuestos a la utilidad diferidos		60,557
Créditos diferidos y cobros anticipados		29,068
		789,307
Total pasivo		2,778,538
Capital contable:		
Capital contribuido:		
Capital social		174,905
Capital ganado:		
Resultados de ejercicios anteriores		358,269
Efecto acumulado por conversión		4,232
Resultado neto del año		20,977
		383,477
Total del capital contable		558,382
Total pasivo y capital contable	\$	3,336,920

"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 realizarán y valoraron con apego a las 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 Mayo es de \$167,127 miles

<http://cnbv.gob.mx>

<http://gfmega.com>

http://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

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

Estado de resultados consolidado

Por el ejercicio de seis meses terminado el 30 de Junio de 2016

Cifras en Miles (de Pesos)

Ingresos por intereses	\$ 122,728
Gastos por intereses	-\$ 74,835
	47,893.08
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-\$ 7,661
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	40,232.06
Comisiones pagadas	-\$ 3,841
Comisiones cobradas	\$ 3,762
Resultado por intermediación	-\$ 12,507
Otros ingresos (gastos) de la operación	\$ 56,267
Total de ingresos de la operación	83,913
Gastos de administración	-\$ 58,725
Resultado de la operación	25,188
Resultado antes de impuestos a la utilidad	25,188
Impuesto a la utilidad diferido	-\$ 4,212
Resultado neto	\$ 20,977

"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"


<http://cnbv.gob.mx>

<http://gfmega.com>


http://gfmega.com/Informacion_Financiera



LCP Hugo Leonello Carrillo Ramírez
Director de Finanzas



LCP Ignacio Javier González Delgadillo
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 seis meses terminados al 30 de Junio de 2016 y 2015
Cifras en Miles (de Pesos)

	Capital contribuido		Capital resultado			Total capital contable
	Capital social suscrito	Capital social suscrito no establecido	Resultado de ejercicios anteriores	Efecto acumulado por conversión	Reserva de utilidad	
Saldo al 31 de Marzo de 2016	174,936	-31	300,206	9,402	58,062	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				-5,170		-5,170
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:						
Resultado neto			20,977		20,977	20,977
Saldo al 30 de Junio de 2016	174,936	-31	358,269	4,232	20,977	558,382
Saldo al 1 de enero de 2015	174,936	-31	259,058	0	33,103	467,065
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:						
Traspaso del resultado del ejercicio anterior			33,103		-33,103	0
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:						
Resultado por conversión				10,827		10,827
Resultado neto					13,413	13,413
Saldo al 30 de Junio de 2015	174,936	-31	292,161	10,827	13,413	491,306

"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 valoraron con apego a normas prácticas bancarias 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"

<http://cnbv.gob.mx>

<http://gfmega.com>

<http://gfmega.com/informacion-financiera>

LCP Hugo Leonel Garrillo Ramirez
Director de Finanzas

LCP Ignacio Torres González delgadillo
Director General

LCP Teresita de Jesús Lizarraga Rojas
Contralor

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

Estados de flujos de efectivo consolidado

Por el ejercicio de seis meses terminado al 30 de Junio de 2016

Cifras en Miles (de Pesos)

Resultado neto	20,977
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciación y amortización	3,501
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	4,211
Provisiones	7,661
	36,350
Actividades de operación:	
Cambio en derivados (activo)	2,054
Cambio en cartera de crédito	160,309
Cambio en bienes adjudicados – Neto	344
Cambio en otros activos operativos – Neto	31,177
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	104,475
Cambio en otros pasivos operativos	61,497
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	9,126
Actividades de inversión:	
Efectivo recibido por adquisición de subsidiaria	-
Cobros por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	1,704
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-
Pagos por adquisición de activos intangibles	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	24,741
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	23,038
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	13,911
Efectivo y equivalentes de efectivo al 1 de Marzo	135,888
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Marzo	121,977

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

<http://cnbv.gob.mx>

<http://gfmega.com>

http://gfmega.com/Informacion_Financiera

LCP Hugo Leonello Carrillo Ramírez
Director de Finanzas

LCP Ignacio Javier González Deigadillo
Director de General

LCP Teresita de Jesús Lizarraga Rojas
Contralor