

**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

A 30 de Septiembre de 2016

Cifras en Miles (de Pesos)

Activo		Pasivo y capital contable	
Disponibilidades	\$ 222,798	Pasivos Bursátiles	299,000
Derivados con fines de negociación	\$ 15,921	Préstamos bancarios y de otros organismos:	
Carta de crédito vigente:		De corto plazo	726,207
Créditos comerciales:		De largo plazo	1,410,897
Actividad empresarial o comercial	2,689,112		<u>2,137,104</u>
Entidades financieras		Otras cuentas por pagar:	
Créditos al consumo	\$ 290,871	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	693,588
	<u>2,979,983</u>	Impuestos a la utilidad diferidos	60,535
Carta de crédito vencida:		Créditos diferidos y cobros anticipados	31,746
Créditos comerciales:	92,390		<u>785,869</u>
Créditos al consumo	1,726	Total pasivo	<u>3,221,974</u>
	<u>94,117</u>		
Total la cartera de crédito	3,074,099	Capital contable:	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 93,812	Capital contribuido:	
	<u>2,980,287</u>	Capital social	174,905
Carta de crédito - Neto		Capital ganado:	
Otras cuentas por cobrar - Neto	179,274	Resultados de ejercicios anteriores	358,269
Inmuebles, mobiliario y equipo - Neto	61,538	Efecto acumulado por conversión	30,235
Inversiones permanentes	138,678	Resultado neto del año	28,924
Bienes adjudicados - Neto	48,361		<u>417,428</u>
Activo de larga duración disponibles para venta	69,164	Total del capital contable	<u>592,333</u>
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	98,266	Total pasivo y capital contable	<u>\$ 3,814,306</u>
	<u>3,814,306</u>		
Total activo	\$ 3,814,306		

"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 susciben"

El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre es de \$167,127 milles

www.gob.mx/cnbv

www.gfmega.com

www.gfmega.com/informacion_Financiera

LCP Hugo Leonello Carrillo Ramírez
Director de Finanzas

LCP Teresita de Jesús Lizarraga Rojas
Auditor Interno

LCP Ignacio Javier González Belgadillo
Director de General

LCP María del Rocío Hernández Aranda
Contador General

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 nueve meses terminado el 30 de Septiembre de 2016

Cifras en Miles (de Pesos)

Ingresos por intereses	\$ 182,370
Gastos por intereses	-\$ 120,258
	<u>62,112.57</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-\$ 14,140
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	<u>47,972.14</u>
Comisiones pagadas	\$ 6,272
Comisiones cobradas	\$ 1,128
Resultado por intermediación	-\$ 12,437
Otros ingresos (gastos) de la operación	<u>\$ 89,599</u>
Totales de ingresos de la operación	119,990.27
Gastos de administración	-\$ 86,877
Resultado de la operación	<u>33,113</u>
Resultado antes de impuestos a la utilidad	<u>33,113</u>
Impuesto a la utilidad diferido	-\$ 4,190
Resultado neto	<u>\$ 28,924</u>

"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.gob.mx/cnbv

www.gfmega.com

www.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
Auditor Interno

LCP María del Rocío Hernández Aranda
Contador General

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

Estados de variaciones en el capital contable

Por los ejercicios de nueve meses terminados al 30 de Septiembre de 2016 y 2015
 Cifras en Miles (de Pesos)

	Capital contribuido		Capital acumulado		Total capital contable
	Capital social suscrito	Capital social suscrito no exhibido	Rembolsos de ejercicios anteriores	Efecto acumulado por correcciones	
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				20,833	20,833
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:					
Resultado neto				28,924	28,924
Saldo al 30 de Septiembre de 2016	174,936	-31	358,269	30,235	597,333
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			33,103	-33,103	0
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:					
Resultado por conversión				14,837	14,837
Resultado neto				19,746	19,746
Saldo al 30 de Septiembre de 2015	174,936	-31	292,161	14,837	501,648

"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 derivadas 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 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.gob.mx/cnbv

www.efmega.com

www.efmega.com/informacion-financiera

LCP Hugo Leonello Churillo Ramírez
 Director de Finanzas

LCP Teresita de Jesús Chamaña Rojas
 Auditor Interno



Ignacio Javier González De la Torre
 Director General

LCP María del Rocío Hernández Aranda
 Contador General

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 nueve meses terminado al 30 de Septiembre de 2016

Cifras en Miles (de Pesos)

Resultado neto		28,924
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciación y amortización		5,251
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		12,840
Provisiones		5,490
		52,505
Actividades de operación:		
Cambio en derivados (activo)	-	6,685
Cambio en cartera de crédito	-	400,738
Cambio en bienes adjudicados - Neto	-	42,218
Cambio en otros activos operativos - Neto	-	115,839
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos		450,474
Cambio en otros pasivos operativos		184,960
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		122,459
Actividades de inversión:		
Efectivo recibido por adquisición de subsidiaria		-
Cobros por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-	5,654
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	-	29,895
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		- 35,549
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo		86,910
Efectivo y equivalentes de efectivo al 1 de Marzo		135,888
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Marzo		222,798

"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"

www.gob.mx/cnbv

www.gfmega.com

www.gfmega.com/Informacion_Financiera

LCP Hugo Leonello Carrillo Ramírez
Director de Finanzas

LCP Teresita de Jesús Lizarraga Rojas
Auditor Interno

LCP Agancio Javier González Delgadillo
Director de General

LCP María del Rocío Hernández Aranda
Contador General