

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 31 de Marzo de 2017
Cifras en Miles (de Pesos)

Activo

Disponibilidades	\$ 96,347
Derivados con fines de negociación	\$ 16,256
Cartas de crédito vigente:	
Créditos comerciales:	
Actividad empresarial o comercial	2,917,729
Entidades financieras	
Créditos al consumo	\$ 337,179
	<u>3,254,908</u>
Cartas de crédito vencida:	
Créditos comerciales:	106,567
Créditos al consumo	1,509
	<u>108,076</u>
Total la cartera de crédito	3,362,984
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 97,881
	<u>3,265,103</u>
Cartas de crédito - Neto	3,265,103
Otras cuentas por cobrar - Neto	135,188
Inmuebles, mobiliario y equipo - Neto	63,778
Inversiones permanentes	139,628
Bienes adjudicados - Neto	48,361
Activo de larga duración disponibles para venta	69,164
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	126,996
	<u>3,960,821</u>
Total activo	\$ 3,960,821

Pasivo y capital contable

Pasivos Bursátiles	299,000
Préstamos bancarios y de otros organismos:	
De corto plazo	700,457
De largo plazo	1,402,829
	<u>2,103,286</u>
Otras cuentas por pagar:	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	821,050
Impuestos a la utilidad diferidos	59,844
Créditos diferidos y cobros anticipados	44,618
	<u>925,512</u>
Total pasivo	<u>3,327,798</u>
Capital contable:	
Capital contribuido:	
Capital social	174,905
Capital ganado:	
Resultados de ejercicios anteriores	410,321
Efecto acumulado por conversión	38,184
Resultado neto del año	9,612
	<u>458,117</u>
Total del capital contable	<u>633,022</u>
Total pasivo y capital contable	\$ 3,960,821

"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 valuaron con apego a normas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables

Nota: La información reportada de la subsidiaria es considerada con dos meses de desfase

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 Diciembre es de \$167,127 miles

www.gob.mx/cnbv

www.gfmega.com

www.gfmega.com/informacion-financiera

LCP Jaime Alonso Gómez Díaz
Director de Finanzas

LCP Teresita de Jesús Lizarraga Rojas
Auditor Interno

LCP Ignacio Javier González Delgado
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

Estado de resultados consolidado

Por el ejercicio de tres meses terminado al 31 de Marzo de 2017

Cifras en Miles (de Pesos)

Ingresos por intereses	\$ 107,899
Gastos por intereses	-\$ 57,041
	<u>50,858.20</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-\$ 7,106
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	<u>43,751.72</u>
Comisiones pagadas	-\$ 2,683
Comisiones cobradas	\$ -
Resultado por intermediación	-\$ 32,301
Otros ingresos (gastos) de la operación	\$ 39,488
	<u>48,255.73</u>
Total de ingresos de la operación	48,255.73
Gasto de administración	-\$ 37,725
	<u>10,531</u>
Resultado de la operación	10,531
Resultado antes de impuestos a la utilidad	<u>10,531</u>
Impuesto a la utilidad diferido	-\$ 919
	<u>-</u>
Resultado neto	<u>\$ 9,612</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


Nota: La información reportada de la subsidiaria es considerada con dos meses de desfase


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 Jaime Alfonso Gómez Díaz
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 Colonia Jardines de la Patria C.P. 45110, Zapopan, Jalisco

Estados de variaciones en el capital contable

Por el ejercicio de tres meses terminado al 31 de Marzo de 2017
Cifras en Miles (de Pesos)

	Capital contribuido		Capital retenido		Total capital contable
	Capital social suscrito	Capital social suscrito en estado	Resultado de operación anteriores	Efecto acumulado por conversión	
Saldo al 1 de enero de 2016	174,936	-31	352,978	20,949	606,176
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:					
Traspaso del resultado del ejercicio anterior			57,344		0
Efecto acumulado por conversión				-57,344	17,235
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:					
Resultado neto				9,612	9,612
Saldo al 30 de Septiembre de 2016	174,936	-31	410,321	38,184	633,022
Saldo al 1 de enero de 2015	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		0
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:					
Resultado por conversión				721	721
Resultado neto				4,733	4,733
Saldo al 30 de Septiembre de 2015	174,936	-31	358,269	10,123	548,020

"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 las prácticas bancarias y a las disposiciones legales y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.
Nota: La información reportada de la subsidiaria es considerada con dos meses de desfase

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/finbv
www.gfmega.com
www.gfmega.com/informacion-financiera

LCP Jaime Alonso Gómez Díaz
Director de Finanzas

LCP Teresa de Jesús Torres Rojas
Auditor Interno

LCP Ignacio Javier González Delgado
Director General

LCP María del Rocío Hernández Aranda
Contralor 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 tres mes terminado al 31 de Marzo de 2017

Cifras en Miles (de Pesos)

Resultado neto	9,612
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciación y amortización	7,106
Provisiones	441
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	919
	18,079
Actividades de operación:	
Cambio en derivados (activo)	7,353
Cambio en cartera de crédito	51,380
Cambio en bienes adjudicados - Neto	0
Cambio en otros activos operativos - Neto	24,435
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	98,321
Cambio en otros pasivos operativos	129,242
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	19,462
Actividades de inversión:	
Efectivo recibido por adquisición de subsidiaria	-
Cobros por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	951
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	25,257
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	26,207
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	45,669
Efectivo y equivalentes de efectivo al 1 de Marzo	142,016
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Marzo	96,347

"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

Nota: La información reportada de la subsidiaria es considerada con dos meses de desfase

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](http://www.gfmega.com/informacion-financiera)

LCP Jaime Alonso Gómez Díaz
Director de Finanzas

LCP Teresita de Jesús Lizarraga Rojas
Auditor Interno

LCP Ignacio Javier González Delgado
Director de General

LCP María del Rocío Hernández Aranda
Contador General