



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 30 de Septiembre de 2017 Cifras en Miles (de Pesos)

Activo			Pasivo y capital contable	
Disponibilidades	s	168,698	Pasivos Bursatiles	299,000
Derivados con fines de negociación	\$	7,539	Préstamos bancarios y de otros organismos:	
			De corto plazo	816,755
Cartera de crédito vigente:			De largo plazo	1,398,745
Créditos comerciales:				2,215,501
Actividad empresarial o comercial		2,967,664		
Entidades Gubernamentales		65,902	Otras cuentas por pagar:	
Créditos al consumo	\$	271,150	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	848,618
		3,304,715	Impuestos a la utilidad diferidos	56,432
Cartera de crédito vencida:	-		Créditos diferidos y cobros anticipados	77,378
Créditos comerciales:		111,841		982,428
Créditos al consumo		620		
		112,461	Total pasivo	3,496,929
Total de cartera de crédito		3,417,177		
Estimación preventiva para riesgos crediticios		101,889	Capital contable:	
Cartera de crédito – Neto		3,315,287	Capital contribuido:	
AND THE RESERVE VENERAL PROPERTY OF THE PERSON OF THE PERS	-		Capital social	174,905
Otras cuentas por cobrar - Neto		157,049		
Inmuebles, mobiliario y equipo - Neto		60,946	Capital ganado:	
Inversiones permanentes		139,628	Resultados de ejercicios anteriores	410,321
Bienes adjudicados - Neto		61,386	Efecto acumulado por conversión	20,986
Activos de larga duración disponibles		-	Resultado neto del año	41,900
para venta		60,306		473,207
Otros activos, cargos diferidos e intangibles		174,201		
	1		Total del capital contable	648,112
Total activo	s	4,145,040	Total pasivo y capital contable	\$ 4,145,040

"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 realizarón y valuaron 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 balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben" El saldo historico del capital social al 30 de Septlembre 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 Igancio Javier González Delgadillo Director de General

LCP Maria del Rocio 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 mes terminado al 30 de Septiembre de 2017 Cifras en Miles (de Pesos)

		*
Ingresos por intereses	\$	314,674
Gastos por intereses	-\$	247,683
		66,990.15
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-\$	21,435
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	-	45,554.81
Comisiones pagadas	-\$	7,857
Comisiones cobradas	\$	
Resultado por intermediación	\$	=
Otros ingresos (gastos) de la operación	\$	111,190
Total de ingresos de la operación		148,887.61
Gastos de administración	-\$	104,495
Resultado de la operación	_	44,392
Resultado antes de impuestos a la utilidad		44,392
Impuesto a la utilidad diferido	-\$	2,493
Resultado neto	<u>\$</u>	41,900

"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 realizarón y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y a las disposiciones legales y admnistrativas 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 Alonso Gómez Díaz Director de Finanzas

LCP Teresita de Jesús Lizarraga Rojas Auditor Interno LCP Igancio Javier González Delgadillo Director de General

LCP María del Rocio 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 nueve mes terminado al 30 de Septiembre de 2017 Cifras en Miles (de Pesos)

	Capital contribuido	tribuido		Capital ganado	اء	
		Capital				
	Capital	social	Resultado	Efecto		Total
	social	suscrito	de ejercicios	acumulado por	Resultado	capital
	suscrito	no exhibido	anteriores	conversión	neto	contable
Saldos al 1 de enero de 2017	174,936	-31	352,978	20,949	57,344	606,176
Movimientos inherentes a las decisiones de los						
accionistas:						
Traspaso del resultado del ejercicio anterior			57,344		-57,344	0
Efecto acumulado por conversion				37		37
Movimientos inherentes al reconocimiento de la urilidad integral:						
Resultado neto					41,900	41,900
Soldos of 30 de Sontiembre de 2017	174 936	15	103 017	986 07	41 900	648 117
tos at 30 de Septiemble de 2017	00/11/1	16-	170,014	70,000	41,000	0.40,114

contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizarón y valuaron con apego a sanas Crédito de observancia general y obligatoria, aplicando de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos de la cuenta de capital 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 prácticas bancarias y a las disposiciones legales y a las disposiciones legales y admnistrativas 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/cnbv

www.gfmega.com.

fmega.com/Informacion Financiera

LCP Jaime Abonso Gómez Díaz Director de Finanzas LCP Teresita de Jesús Lizarraga Rojas Auditor Interno

LCP María del Rocio Hernández Aranda Director de Genera

CP Igancio Javier Bonzález De gadillo

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 mes terminado al 30 de Septiembre de 2017 Cifras en Miles (de Pesos)

Resultado neto		41,900
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciación y amortización		21,435
Provisiones		328
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		2,493
0 VIII		66,156
Actividades de operación:		
Cambio en derivados (activo)		16,070
Cambio en cartera de crédito	2	115,780
Cambio en bienes adjudicados - Neto	=	13,025
Cambio en otros activos operativos – Neto	-	46,296
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos		13,894
Cambio en otros pasivos operativos		167,386
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		88,404
Actividades de inversión:		
Efectivo recibido por adquisicion de subsidiara		=
Cobros por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		1,882
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		63,604
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-	61,722
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	8.	26,682
Efectivo y equivalentes de efectivo al 1 de Marzo	į .	142,016
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Marzo	10 	168,698

"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 realizarón y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y a las disposiciones legales y admnistrativas aplicables

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

El presente Estado ds 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 Jaime Alonso Gómez Díaz Director de Finanzas

LCP Teresita de Jesús Lizarraga Rojas Auditor Interno LCP Igancio Javier González Delgadillo Director de General

LCP María del Rocio 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

Notas a los estados financieros

30 de Septiembre de 2017

- I. No existen conceptos en el Balance General y en el Estado de Resultados que hayan modificado sustancialmente su valor y que produzcan cambios significativos en la información financiera del periodo
- II. La Emisión de Certificados Bursátiles es por \$300,000,000 (Trescientos Millones de Pesos 00/100 M.N) a corto plazo con Garantía Quirografaria a una tasa de TIIE + 1.8 puntos.
- III. No existieron aumentos ni reducciones en el Capital, así como tampoco se realizaron pagos de Dividendos.
- IV. No han existido eventos subsecuentes que no hayan sido reflejados en la Información Financiera.
- V. La cartera vigente y vencida está integrada como sigue:

Cartera de Crédito Vigente

	Pesos	Dólares
Comercial	2,883,191,011	84,472,518
Entidades Gubernamentales	65,901,545	
Consumo	271,150,370	
Total Vigente	3,220,242,926	84,472,518
Cartera d	e Crédito Vencida Pesos	Dólares
Comercial	111,841,048	
Entidades Gubernamentales	-	
Consumo	620,146	
Total Vencido	112,461,194	
Total de Cartera	3,417,176,638	84,472,518



- VI. No se tiene captación tradicional, la tasa promedio de préstamos interbancarios y de otros organismos es del 9%
- VII. Los Movimientos a la Cartera Vencida son los siguientes:

Entran por falta de pago \$ 10,452,230

Salen por pago \$ 7,899,191

- VIII. No existen inversiones en valores.
- IX. Montos Nominales de los contratos de instrumentos financieros derivados

Operación	SumMX2179627MX	SumMX2568997MX	SumMX1382017MX	SumMX2511154MX
Activo Subyacente A	TIIE 28 días	TIIE 28 días	TIIE 28 días	Libor 3 meses
Monto a Septiembre	\$ 4,795,314.98	\$ 611,825.17	\$ 140,904.85	\$ 1,990,511.06

X. Resultado por valuación de Instrumentos financieros a Septiembre

Operación	SumMX2179627 MX	SumMX2568997 MX		
Revaluación	- 997,329.64	2,971.20	- 55,985.79	- 223,373.05

XI. Monto y origen de las principales partidas, que integran los rubros de otros gastos, otros productos

Importe de la Operación	Concepto o Detalle de la Operación
97,601,985.25	Resultado por Intermediación
	Ingresos por seguros externos
6,517,599.74	ventas de activo propio
104,119,584.99	
2,164,485.75	Venta de GPS
4,394,631.46	Resultado por Intermediación
511,345.89	Venta de Seguros
7,070,463.10	
111,190,048.09	



- XII. El Monto de los Impuestos Diferidos es por \$-2,492,813
- XIII. No se tiene la obligación de calcular el índice de capitalización sobre activos en riesgos de crédito, como sobre activos sujetos a riesgos de crédito y mercado, debido a que somos Sociedad Financiera de Objeto Múltiple Entidad Regulada.
- XIV. No se tiene la obligación de calcular el Capital Neto dividido en capital básico y de mercado ya que somos **Sociedad Financiera de Objeto Múltiple Entidad Regulada**.
- XV. No se tiene la obligación de tener los Activos ponderados por riesgo de crédito y de mercado debido a que somos **Sociedad Financiera de Objeto Múltiple Entidad Regulada**.
- XVI. No se tiene la obligación de calcular el valor de riesgo de mercado del periodo y porcentaje que presenta de su capital Neto al cierre del período, comúnmente conocido por sus siglas en el idioma inglés como VAR debido a que somos Sociedad Financiera de Objeto Múltiple Entidad Regulada.
- XVII. La Tenencia Accionaria por subsidiaria es del 100 % Mega LP
- XVIII. No existen modificaciones realizadas a las políticas, prácticas y Criterios Contables conforme a las cuales fueron elaborados los Estados Financieros básicos consolidados.

XIX. Actividades por Segmentos (Cifras en miles de pesos)

	Mexico	USA	Total
Ingresos por intereses	252,824	46,327	299,151
Gastos por intereses	- 240,140	- 7,543	- 247,683
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 6,596	- 14,840	- 21,435
Comisiones pagadas	- 5,802	- 2,209	- 8,011
Resultado por intermediación	113,124	4,395	117,519
Otros ingresos (gastos) de la operación	6,518	2,676	9,193
Gastos de administración	- 77,874	- 26,468	- 104,342
Impuesto a la utilidad diferido	- 2,493		- 2,493
Resultado neto	39,562	2,338	41,900

- XX. El factor utilizado para identificar los segmentos es el regional
- XXI. **Segmentos** La Entidad realiza preponderantemente operaciones crediticias mediante le celebración de contratos de arrendamiento capitalizable. No existen otras operaciones



que representen más del 10% de los ingresos reportados, o de las ganancias o pérdidas reportadas en monto absoluto, o de los activos combinados

XXII. La conciliación de los ingresos, utilidades o pérdidas, activos y otros conceptos significativos de los segmentos.

	Mexico	USA	Total
Ingresos por intereses	252,824	46,327	299,151
Gastos por intereses	- 240,140	- 7,543	- 247,683
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 6,596	- 14,840	- 21,435
Comisiones pagadas	- 5,802	- 2,209	- 8,011
Resultado por intermediación	113,124	4,395	117,519
Otros ingresos (gastos) de la operación	6,518	2,676	9,193
Gastos de administración	- 77,874	- 26,468	- 104,342
Impuesto a la utilidad diferido	- 2,493		- 2,493
Resultado neto	39,562	2,338	41,900

- XXIII. No se ha reestructurado la información de periodos anteriores.
- XXIV. Transacciones efectuadas con Partes Relacionadas

XXV.

Nombre del relacionado	Número de crédito	Tipo de Crédito	Moneda	Saldo Insoluto del crédito
Cartera de Crédito				
GUILLERMO ROMO DE LA PEÑA	N/A	Quirografario	Pesos	16,334,377.24
CORPORATIVO GRR S.C.	N/A	Quirografario	Pesos	3,853,724.62
CONTROL DE RIESGOS MEGA SA DE CV	N/A	Revolvente	Pesos	3,508,368.72
MEGA RELACIONES DE NEGOCIO	N/A	Quirografario	Pesos	557,894.92
INMOBILIARIA LA ULTIMA SA DE V	N/A	Quirografario	Pesos	515,567.94
AMADO VALLEJO BRAULIO ALEJANDRO	CP-384/15	Arrendamiento	Pesos	81,806.86
GONZALEZ DELGADILLO IGNACIO JAVIER	CP-385/15	Arrendamiento	Pesos	101,341.34
GONZALEZ DELGADILLO IGNACIO JAVIER	V-969/15	Arrendamiento	Pesos	228,390.75
GUTIERREZ CORTES ARCELIA	CS-36/11R10			62,019.30
IBARRA GANGOITI CESAR ROMAN	CS-69/13			680,440.07
IGNACIO JAVIER GONZALEZ DELGADILLO	CP-390/17			856,388.03
IGNACIO JAVIER GONZALEZ DELGADILLO	CS-160/17			1,400,000.00
RICARDO ANTONIO LONA Y PORTUGAL	V-1108/17			169,741.37
				28,350,061.16
Otras cuentas por cobrar				
LACTEOS FINOS DEL MILENIUM	N/A		Pesos	27,200,000.00



- XXVI. No se tiene la obligación de realizar de presentar los activos ajustados y el cálculo de la razón de apalancamiento, debido a que somos **Sociedad Financiera de Objeto Múltiple Entidad Regulada.**
- XXVII. La información reportada de la subsidiaria Mega LP es considerada con dos meses de desfase, esto apegándonos a lo que establece la NIF B-8