

Entidad Regulada

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

Balance general consolidado

Al 31 de Diciembre de 2017

Cifras en Miles (de Pesos)

Activo

Disponibilidades	\$	557,958
Derivados con fines de negociación	\$	6,989
Cartera de crédito vigente:		
Créditos comerciales:		
Actividad empresarial o comercial		3,042,315
Entidades Gubernamentales		51,805
Créditos al consumo	\$	286,233
		3,380,353
Cartera de crédito vencida:		
Créditos comerciales		113,017
Créditos al consumo		21
		113,038
Total de cartera de crédito		3,493,391
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	108,296
Cartera de crédito - Neto		3,385,094
Otras cuentas por cobrar - Neto		163,019
Inmuebles, mobiliario y equipo - Neto		62,495
Inversiones permanentes		134,265
Bienes adjudicados - Neto		65,997
Activos de larga duración disponibles para venta		60,306
Otros activos, cargos diferidos e intangibles		151,737
Total activo	\$	4,587,861

Pasivo y capital contable

Pasivos Bursátiles		299,000
Préstamos bancarios y de otros organismos:		
De corto plazo		869,758
De largo plazo		1,614,739
		2,484,497
Otras cuentas por pagar:		
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		770,574
Impuestos a la utilidad diferidos		45,814
Créditos diferidos y cobros anticipados		78,038
		894,426
Total pasivo		3,677,923
Capital contable:		
Capital contribuido:		
Capital social		418,404
Capital ganado:		
Resultados de ejercicios anteriores		415,778
Efecto acumulado por conversión		22,642
Resultado neto del año		53,113
		491,534
Total del capital contable		909,938
Total pasivo y capital contable	\$	4,587,861
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		8,664

"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

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 Alfonso Gómez Díaz
Director de Finanzas

LCP Ignacio Javier González Delgadillo
Director General

LCP Thelma de Jesús Lizama Torres
Auditor Interno

LCP María del Rocío Hernández Aragón

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 doce meses terminado al 31 de Diciembre de 2017

Cifras en Milles (de Pesos)

Resultado neto	53,113
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciación y amortización	4,994
Provisiones	8,917
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	-
	49,190
Actividades de operación:	
Cambio en derivados (activo)	16,619
Cambio en cartera de crédito	163,824
Cambio en bienes adjudicados - Neto	17,636
Cambio en otros activos operativos - Neto	52,265
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	282,892
Cambio en otros pasivos operativos	77,398
Otros	18,817
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	192,374
Actividades de inversión:	
Efectivo recibido por adquisición de subsidiara	-
Cobros por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	2,645
Pagos por adquisición de activos intangibles	37,796
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	-
Otros	1,693
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	- 40,441
Actividades de financiamiento	
Cobro por emisión de Acciones	243,500
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	243,500
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	395,432
Efectivo y equivalentes de efectivo al 1 de Marzo	142,016
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Diciembre	537,448

"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 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 Ignacio Javier González Delgadillo
Director de General

LCP María del Rocío Hernández Aranda
Contador General

LCP María del Rocío Hernández Aranda
Contador General

Por el ejercicio de doce meses terminados al 31 de Diciembre de 2017
Cifras en Miles (de Pesos)

	Capital contribuido		Capital exornado			Total capital contable
	Capital social suscrito	Capital social suscrito no exhibido	Resultado de ejercicios anteriores	Efecto acumulado por conversión	Resultado neto	
Saldos al 1 de enero de 2017	174,936	-31	358,438	20,949	57,344	611,636
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:						
Suscripción de Acciones	243,500					243,500
Traspaso del resultado del ejercicio anterior			57,344		-57,344	0
Efecto acumulado por conversión				1,688		1,688
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:						
Resultado neto					53,113	53,113
Saldos al 30 de Septiembre de 2017	418,436	-31	415,782	22,637	53,113	909,938

"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 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 variaciones en el capital contable fue aprobado 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 Jaime Alonso Gómez Díaz
Director de Finanzas

LCP Teresa de Jesús Lizarraga Rojas
Auditor Interno


LCP Ignacio 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

Estado de resultados consolidado

Por el ejercicio de doce meses terminado al 31 de Diciembre de 2017
Cifras en Mlles (de Pesos)

Ingresos por intereses	\$ 428,823
Gastos por intereses	-\$ 337,751
	<u>91,071.86</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-\$ 29,119
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	<u>61,952.91</u>
Comisiones pagadas	-\$ 8,123
Comisiones cobradas	\$ -
Resultado por intermediación	\$ -
Otros ingresos (gastos) de la operación	\$ 142,478
Total de ingresos de la operación	<u>196,307.83</u>
Gastos de administración	-\$ 152,112
Resultado de la operación	<u>44,196</u>
Resultado antes de impuestos a la utilidad	<u>44,196</u>
Impuesto a la utilidad diferido	\$ 8,917
Resultado neto	<u>\$ 53,113</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](http://www.gfmega.com/Informacion_Financiera)




LCP Jaime Alonso 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 Regulada

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

Notas a los estados financieros

31 de Diciembre 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 Autorización para 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. Se llevó a cabo una aportación de capital por \$243,500,000 (Doscientos cuarenta y tres millones quinientos mil pesos 00/100 M.N) de DEG - Deutsche Investitions - und Entwicklungsgesellschaft mbH. No 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	3,042,315,342	
Entidades Gubernamentales	51,804,971	
Consumo	286,232,505	
Total Vigente	3,380,352,818	

Cartera de Crédito Vencida

	Pesos	Dólares
Comercial	113,017,138	
Entidades Gubernamentales	-	
Consumo	20,647	
Total Vencido	113,037,785	-
Total de Cartera	3,493,390,603	

VI. No se tiene captación tradicional, la tasa promedio de préstamos interbancarios y de otros organismos es del 10%

VII. Los Movimientos a la Cartera Vencida son los siguientes:

Entran por falta de pago \$ 1,176,089.64

Salidas de cartera vencida \$ 0.00

VIII. No existen inversiones en valores.

IX. Montos Nominales de los contratos de instrumentos financieros derivados

Operación	SumMX24315MX	SumMX24315MX	SumMX2568997 MX	SumMX1382017M X	SumMX251115 4MX
Activo Subyacente A	TIE 28 días	TIE 28 días	TIE 28 días	TIE 28 días	Libor 3 meses
Monto a Septiembre	\$ 140,191.05	\$ 153,866.20	\$ 4,551,948.20	\$ 40,259.65	\$2,102,631.92

X. Resultado por valuación de Instrumentos financieros a Diciembre

Operación	SumMX24315MX	SumMX24315MX	SumMX2568997 MX	SumMX1382017M X	SumMX251115 4MX
Revaluación	27,689.25	26,901.72	- 64,317.86	- 24,006.65	- 173,260.24

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
134,448,278.65	Resultado por Intermediación
- 989,440.07	Otros gastos
133,458,838.58	
2,762,877.85	Venta GPS
5,571,074.45	Resultado por Intermediación
663,235.45	Venta de Seguros
21,642.34	Otros ingresos
9,018,830.09	
142,477,668.67	Total Otros ingresos

- XII. El Monto de los Impuestos Diferidos es por \$ 8,917,443
- 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	368,610	60,213	428,823
Gastos por intereses	- 327,643	- 10,109	- 337,751
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 13,602	- 15,517	- 29,119
Comisiones pagadas	- 8,123	-	- 8,123
Resultado por intermediación	134,448	5,571	140,019
Otros ingresos (gastos) de la operación	- 989	3,448	2,458
Gastos de administración	- 115,142	- 36,970	- 152,112
Impuesto a la utilidad diferido	8,917		8,917
Resultado neto	46,477	6,636	53,113

- XX. El factor utilizado para identificar los segmentos es el regional

- XXI. **Segmentos** – La Entidad realiza preponderantemente operaciones crediticias mediante la 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	368,610	60,213	428,823
Gastos por intereses	- 327,643	- 10,109	- 337,751
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 13,602	- 15,517	- 29,119
Comisiones pagadas	- 8,123	-	- 8,123
Resultado por intermediación	134,448	5,571	140,019
Otros ingresos (gastos) de la operación	- 989	3,448	2,458
Gastos de administración	- 115,142	- 36,970	- 152,112
Impuesto a la utilidad diferido	8,917		8,917
Resultado neto	46,477	6,636	53,113

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

Operadora de Servicios Mega, S.A de C.V SOFOM ER					
Integración de Operaciones de crédito otorgadas con Personas Relacionadas					
Nombre del relacionado	RFC	Número de crédito	Tipo de Crédito	Moneda	Saldo Insoluto del crédito
Cartera de Crédito					
GUILLERMO ROMO DE LA PEÑA	ROPG	N/A	Quirografario	Pesos	16,598,064.31
CORPORATIVO GRR S.C.	CGR040510UB2	N/A	Quirografario	Pesos	3,853,724.62
CONTROL DE RIESGOS MEGA SA DE CV	CRM070620RR2	N/A	Revolvente	Pesos	3,977,672.72
MEGA RELACIONES DE NEGOCIO	MRN081208R7A	N/A	Quirografario	Pesos	557,894.92
INMOBILIARIA LA ULTIMA SA DE V	IUL021205561	N/A	Quirografario	Pesos	515,567.94
					25,502,924.51
Otras cuentas por cobrar					
LACTEOS FINOS DEL MILENIUM	LFM021202P71	N/A		Pesos	27,200,000.00

- XXV. 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.**

XXVI. 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

“Los Suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a la institución contenida en el presente reporte anual, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”



LCP. Jaime Alonso Gómez Díaz
Director de Administración



LCP Ignacio Javier González Delgadillo
Director General



LCP Maria del Rocio Hernández Aranda
Contador General



LCP Teresita de Jesus Lizarraga Rojas
Auditor Interno