

**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 31 de Marzo de 2018

Cifras en Milles (de Pesos)

**Activo**

Disponibilidades	\$	267,172
Derivados con fines de negociación	\$	11,610
Cartera de crédito vigente:		
Créditos comerciales:		
Actividad empresarial o comercial		3,105,843
Entidades Gubernamentales		34,106
Créditos al consumo	\$	274,389
		<u>3,414,338</u>
Cartera de crédito vencida:		
Créditos comerciales:		113,017
Créditos al consumo		28
		<u>113,045</u>
Total de cartera de crédito		3,527,384
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	109,594
		<u>3,417,790</u>
Cartera de crédito - Neto		3,417,790
Otras cuentas por cobrar - Neto		170,547
Inmuebles, mobiliario y equipo - Neto		60,221
Inversiones permanentes		134,265
Bienes adjudicados - Neto		65,881
Activos de larga duración disponibles para venta		60,306
Otros activos, cargos diferidos e intangibles		156,785
		<u>4,344,577</u>
Total activo	\$	<u>4,344,577</u>

**Pasivo y capital contable**

Pasivos Bursátiles	299,000
Préstamos bancarios y de otros organismos:	
De corto plazo	748,873
De largo plazo	<u>1,430,248</u>
	<u>2,179,121</u>
Otras cuentas por pagar:	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	822,489
Impuestos a la utilidad diferidos	45,159
Créditos diferidos y cobros anticipados	<u>82,350</u>
	<u>949,998</u>
Total pasivo	<u>3,428,119</u>
Capital contable:	
Capital contribuido:	
Capital social	418,404
Capital ganado:	
Resultados de ejercicios anteriores	468,892
Efecto acumulado por conversión	19,609
Resultado neto del año	<u>9,554</u>
	<u>498,054</u>
Total del capital contable	<u>916,458</u>
Total pasivo y capital contable	\$ <u>4,344,577</u>

"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 milles

[www.gob.mx/cnbv](http://www.gob.mx/cnbv)

[www.gfmega.com](http://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

**Estado de resultados consolidado**

Por el ejercicio de tres meses terminado al 31 de Marzo de 2018

Cifras en Miles (de Pesos)

Ingresos por intereses	\$	120,468
Gastos por intereses	-\$	91,017
		<u>29,450.19</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-\$	8,194
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>		<u>21,256.39</u>
Comisiones pagadas	-\$	2,757
Comisiones cobradas	\$	-
Resultado por intermediación	\$	-
Otros ingresos (gastos) de la operación	\$	28,493
<b>Total de ingresos de la operación</b>		<u>46,991.44</u>
Gastos de administración	-\$	36,783
<b>Resultado de la operación</b>		<u>10,208</u>
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>		<u>10,208</u>
Impuesto a la utilidad diferido	-\$	655
<b>Resultado neto</b>	<u>\$</u>	<u>9,554</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

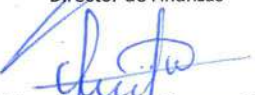
El presente Estado de Resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben"

[www.gob.mx/cnbv](http://www.gob.mx/cnbv)

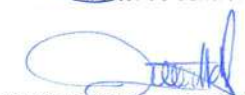
[www.gfmega.com](http://www.gfmega.com)

[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 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 tres meses terminados al 31 de Marzo de 2018  
Cifras en Miles (de Pesos)

	Capital contribuido		Capital ganado			Total capital contable
	Capital social suscrito	Capital social no exhibido	Resultado de ejercicios anteriores	Efecto acumulado por conversión	Resultado neto	
Saldos al 1 de enero de 2017	418,435	-31	415,778	22,642	53,113	909,938
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:						
Suscripción de Acciones						
Traspaso del resultado del ejercicio anterior			53,113		-53,113	0
Efecto acumulado por conversión				-3,033		-3,033
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:						
Resultado neto					9,554	9,554
<b>Saldos al 30 de Septiembre de 2017</b>	<b>418,435</b>	<b>-31</b>	<b>468,892</b>	<b>19,609</b>	<b>9,554</b>	<b>916,458</b>

"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 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](http://www.gob.mx/cnbv)  
[www.efmega.com](http://www.efmega.com)  
[www.efmega.com/informacion\\_Financiera](http://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 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

**Estados de flujos de efectivo consolidado**

Por el ejercicio de tres meses terminados el 31 de Marzo de 2018

Cifras en Miles (de Pesos)

Resultado neto	9,554
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciación y amortización	2,235
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	655
Provisiones	8,194
	20,637
Actividades de operación:	
Cambio en derivados (activo)	- 4,621
Cambio en cartera de crédito	- 43,125
Cambio en bienes adjudicados – Neto	116
Cambio en otros activos operativos – Neto	- 7,528
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	- 305,376
Cambio en otros pasivos operativos	51,884
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	288,013
Actividades de inversión:	
Efectivo recibido por adquisición de subsidiaria	-
Cobros por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	2,274
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	- 5,047
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	- 2,774
Actividades de financiamiento	
Cobro por emisión de Acciones	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	290,786
Efectivo y equivalentes de efectivo al 1 de Marzo	557,958
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Diciembre	267,172

"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](http://www.gob.mx/cnbv)

[www.gfmega.com](http://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 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

31 de Marzo de 2018

- 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

Comercial	3,105,843,409
Entidades Gubernamentales	34,106,141
Consumo	274,388,859
<b>Total Vigente</b>	<b>3,414,338,409</b>

### Cartera de Crédito Vencida

Pesos                      Dólares

Comercial	113,017,138	
Entidades Gubernamentales	-	
Consumo	28,237	
<b>Total Vencido</b>	<b>113,045,375</b>	<b>-</b>

<b>Total de Cartera</b>	<b>3,524,383,784</b>
-------------------------	----------------------

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 \$ 7,590.00

Salidas de cartera vencida \$ 0.00

VIII. No existen inversiones en valores.

IX. Montos Nominales de los contratos de instrumentos financieros derivados

Operación	SumMX1382017 MX	SumMX2568997 MX	SumMX2511154 MX	24315	25084	819179	51949	3180200023	P13700	26906
Tipo de Producto	CAPS	CAPS	Cross Currency Swap	CAPS	CAPS	CAPS	CAPS	CAPS	CAPS	CAPS
Activo Subyacente A	TIE 28 días	TIE 28 días	Libor 3 meses	TIE 28 días	TIE 28 días	TIE 28 días	TIE 28 días	TIE 28 días	TIE 28 días	TIE 28 días
Monto a Marzo	\$ 4,733.68	\$ 2,457,100.61	\$ 665,011.16	\$ 185,276.56	\$ 140,412.63	\$ 16,044.25	\$ 459,196.55	\$2,455,873.59	\$1,010,052.22	\$4,215,899.97

X. Resultado por valuación de Instrumentos financieros a Marzo

Operación	SumMX1382017 MX	SumMX2568997 MX	SumMX2511154 MX	24315	25084	819179	51949	3180200023	P13700	26906
Revaluación	- 6,370.31	- 656,170.36	- 920,239.93	9,252.29	8,914.03	601,691.21	25,171.75	- 1,226,047.41	- 616,565.54	601,691.21

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
25,887,537.74	Resultado por Intermediación
310,786.93	Ingresos por seguros externos ventas de activo propio
<b>26,198,324.67</b>	
802,063.97	Venta de GPS
1,254,221.34	Resultado por Intermediación
41,792.84	Venta de Seguros
196,101.21	Otros Ingresos
<b>2,294,179.36</b>	
<b>28,492,504.03</b>	

- XII. El Monto de los Impuestos Diferidos es por **-\$654,599**
- 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	106,051	14,417	120,468
Gastos por intereses	- 88,009	- 3,009	- 91,017
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 1,290	- 6,904	- 8,194
Comisiones pagadas	- 2,081	- 676	- 2,757
Resultado por intermediación	25,888	1,254	27,142
Otros ingresos (gastos) de la operación	311	1,040	1,351
Gastos de administración	- 29,960	- 6,824	- 36,783
Impuesto a la utilidad diferido	- 655	-	- 655
<b>Resultado neto</b>	<b>10,255</b>	<b>- 702</b>	<b>9,554</b>

- 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	106,051	14,417	120,468
Gastos por intereses	- 88,009	- 3,009	- 91,017
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 1,290	- 6,904	- 8,194
Comisiones pagadas	- 2,081	- 676	- 2,757
Resultado por intermediación	25,888	1,254	27,142
Otros ingresos (gastos) de la operación	311	1,040	1,351
Gastos de administración	- 29,960	- 6,824	- 36,783
Impuesto a la utilidad diferido	- 655		- 655
<b>Resultado neto</b>	<b>10,255</b>	<b>- 702</b>	<b>9,554</b>

- XXIII. No se ha reestructurado la información de periodos anteriores.

- XXIV. Transacciones efectuadas con Partes Relacionadas

<b>Operadora de Servicios Mega, S.A de C.V SOFOM ER</b>						
<b>Integración de Operaciones de crédito otorgadas con Personas Relacionadas</b>						
Nombre del relacionado	RFC	Número de crédito	Tipo de Crédito	Moneda	Monto de garantía	Saldo Insoluto del crédito
<b>Cartera de Crédito</b>						
GUILLERMO ROMO DE LA PEÑA	ROPG	N/A	Quirografario	Pesos	0	16,861,751.38
CORPORATIVO GRR S.C.	CGR040510UB2	N/A	Quirografario	Pesos	0	3,853,724.62
CONTROL DE RIESGOS MEGA SA DE CV	CRM070620RR2	N/A	Revolvente	Pesos	0	4,297,672.72
MEGA RELACIONES DE NEGOCIO	MRN081208R7A	N/A	Quirografario	Pesos	0	557,894.92
INMOBILIARIA LA ULTIMA SA DE V	IUL021205561	N/A	Quirografario	Pesos	0	515,567.94
						<b>26,086,611.58</b>
<b>Otras cuentas por cobrar</b>						
LACTEOS FINOS DEL MILENIUM	LFM021202P71	N/A		Pesos	0	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