

**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 Junio 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 TIE + 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	3,435,638,501
Entidades Gubernamentales	15,118,304
Consumo	287,448,039
<b>Total Vigente</b>	<b>3,738,204,844</b>

Cartera de Crédito Vencida

Pesos      Dólares

Comercial	116,909,153	
Entidades Gubernamentales	-	
Consumo	219,402	
<b>Total Vencido</b>	<b>117,128,555</b>	<b>-</b>

**Total de Cartera**      **3,855,333,399**

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 \$ 2,461,062

Salidas de cartera vencida \$ 0.00

VIII. No existen inversiones en valores.

IX. Montos Nominales de los contratos de instrumentos financieros derivados

Operación	SumMX2568997 MX	24315	25084	819179	51949	318020023	P13700	26906	1030778	1030832	59447	59445
Contraparte	HSBC	INVEX	INVEX	Monex	CiBanco	Banregio	Scotiabank	INVEX	Monex	Monex	CiBanco	CiBanco
Subyacente	Tiie 28	Tiie 28	Tiie 28	Tiie 28	Tiie 28	Tiie 28	Tiie 28	Tiie 28	Libor 6m	Libor 6m	Libor 6m	Libor 6m
Monto a Junio	\$ 636,261.14	\$ 14,432.57	\$ 13,938.26	\$ 25,167.53	\$ 38,707.39	\$3,896,238.76	\$1,651,321.36	\$1,066,017.30	\$692,705.86	\$901,526.60	\$5,540,967.06	\$2,607,457.11

X. Resultado por valuación de Instrumentos financieros a Junio

Operación	SumMX2568997 MX	24315	25084	819179	51949	318020023	P13700	26906
Contraparte	HSBC	INVEX	INVEX	Monex	CiBanco	Banregio	Scotiabank	INVEX
Valuación	- 524,452.19	- 7,531.71	- 7,370.34	- 9,857.80	- 22,596.78	- 333,735.24	- 387,185.87	- 123,033.35

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
74,433,227.17	Resultado por Intermediación
1,172,638.16	Ingresos por seguros externos ventas de activo propio
<b>75,605,865.33</b>	
1,111,572.49	Venta de GPS
2,164,531.70	Resultado por Intermediación
120,808.70	Venta de Seguros
1,931,598.32	Otros Ingresos
<b>5,328,511.21</b>	
<b>80,934,376.54</b>	

- XII. El Monto de los Impuestos Diferidos es por **\$-1,880,665**
- 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)**

	<u>Mexico</u>	<u>USA</u>	<u>Total</u>
Ingresos por intereses	213,884	29,043	242,927
Gastos por intereses	- 193,202	- 5,690	- 198,891
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 3,406	- 12,303	- 15,709
Comisiones pagadas	- 4,242	- 1,438	- 5,681
Resultado por intermediación	74,433	2,165	76,598
Otros ingresos (gastos) de la operación	1,173	3,164	4,337
Gastos de administración	- 57,296	- 14,663	- 71,959
Impuesto a la utilidad diferido	- 1,881		- 1,881
<b>Resultado neto</b>	<u>29,464</u>	<u>278</u>	<u>29,742</u>

- 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	213,884	29,043	242,927
Gastos por intereses	- 193,202	- 5,690	- 198,891
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 3,406	- 12,303	- 15,709
Comisiones pagadas	- 4,242	- 1,438	- 5,681
Resultado por intermediación	74,433	2,165	76,598
Otros ingresos (gastos) de la operación	1,173	3,164	4,337
Gastos de administración	- 57,296	- 14,663	- 71,959
Impuesto a la utilidad diferido	- 1,881		- 1,881
<b>Resultado neto</b>	<b>29,464</b>	<b>278</b>	<b>29,742</b>

- 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	Monto de garantía	Monto Original	Saldo Insoluto del crédito
<b>Cartera de Crédito</b>							
GUILLERMO ROMO DE LA PEÑA	ROPG	N/A	Quirografario	Pesos	0	53,091,699.47	17,456,649.39
CORPORATIVO GRR S.C.	CGR040510UB2	N/A	Quirografario	Pesos	0	5,000,000.00	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	2,500,000.00	557,894.92
INMOBILIARIA LA ULTIMA SA DE V	IUL021205561	N/A	Quirografario	Pesos	0	2,500,000.00	515,567.94
							<b>26,681,509.59</b>
<b>Otras cuentas por cobrar</b>							
LACTEOS FINOS DEL MILENIUM	LFM021202P71	N/A		Pesos	0	27,200,000.00	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
- XXVII. NOTA Se realiza un cambio en la presentación del estado de flujo de efectivo, por error en los conceptos

**Presentado anteriormente**

Provisiones	1,881
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	<u>15,709</u>

**Debiendo ser**

Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,881
Provisiones	15,709

**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 Junio de 2018

Cifras en Miles (de Pesos)

<b>Activo</b>		<b>Pasivo y capital contable</b>	
Disponibilidades	\$ 415,273	Pasivos Bursátiles	299,000
Derivados con fines de negociación	\$ 17,085	Préstamos bancarios y de otros organismos:	
		De corto plazo	883,063
Cartera de crédito vigente:		De largo plazo	1,686,169
Créditos comerciales:			<u>2,569,232</u>
Actividad empresarial o comercial	3,435,639	Otras cuentas por pagar:	
Entidades Gubernamentales	15,118	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	907,445
Créditos al consumo	\$ 287,448	Impuestos a la utilidad diferidos	44,356
	<u>3,738,205</u>	Créditos diferidos y cobros anticipados	98,492
Cartera de crédito vencida:			<u>1,050,293</u>
Créditos comerciales:	116,909	Total pasivo	<u>3,918,525</u>
Créditos al consumo	219		
	<u>117,129</u>	Capital contable:	
Total de cartera de crédito	3,855,333	Capital contribuido:	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 111,900	Capital social	418,435
	<u>3,743,433</u>	Capital ganado:	
Cartera de crédito - Neto		Resultados de ejercicios anteriores	468,892
Otras cuentas por cobrar - Neto	189,517	Efecto acumulado por conversión	21,061
Inmuebles, mobiliario y equipo - Neto	60,541	Resultado neto del año	29,742
Inversiones permanentes	134,265		<u>519,694</u>
Bienes adjudicados - Neto	69,460	Total del capital contable	<u>938,129</u>
Activos de larga duración disponibles	-	Total pasivo y capital contable	<u>\$ 4,856,654</u>
para venta	60,306		
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	166,774		
	<u>4,856,654</u>		
Total activo	<u>\$ 4,856,654</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 realizarán 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 30 de Junio de 2018 es de \$167,127 miles

[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 Francisco de Jesús Llanusa Torres  
Auditor Interno

LCP María del Rocio Hernández Aranda

**Soluciones Financieras Integrales Creativas**

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 seis meses terminado al 30 de Junio de 2018

Cifras en Miles (de Pesos)

Ingresos por intereses	\$ 242,927
Gastos por intereses	<u>-\$ 198,891</u>
	44,035.88
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>-\$ 15,709</u>
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>28,327.34</b>
Comisiones pagadas	<u>-\$ 5,681</u>
Comisiones cobradas	\$ -
Resultado por intermediación	\$ -
Otros ingresos (gastos) de la operación	<u>\$ 80,934</u>
Total de ingresos de la operación	103,581.13
Gastos de administración	<u>-\$ 71,959</u>
Resultado de la operación	<u>31,622</u>
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>31,622</b>
Impuesto a la utilidad diferido	<u>-\$ 1,881</u>
<b>Resultado neto</b>	<b>\$ 29,742</b>

"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

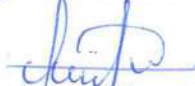
El presente Estado de Resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben"

[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 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 seis meses terminados al 30 de Junio de 2018

Cifras en Miles (de Pesos)

	Capital contribuido		Capital acumulado			Total capital contable
	Capital social suscrito	Capital social suscrito no establecido	Resultado de ejercicios anteriores	Efecto acumulado por conversión	Resultado neto	
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2017</b>	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
Otros		31				31
Efecto acumulado por conversión				-1,581		-1,581
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:						
Resultado neto					29,742	29,742
<b>Saldos al 30 de Junio de 2018</b>	<b>418,435</b>	<b>0</b>	<b>468,892</b>	<b>21,061</b>	<b>29,742</b>	<b>938,129</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 obligatorio, 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](http://www.gob.mx/cnbv)

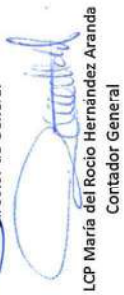
[www.gfmega.com](http://www.gfmega.com)

[www.gfmega.com/informacion\\_financiera](http://www.gfmega.com/informacion_financiera)

LCP Jaime Alonso Gómez Díaz  
Director de Finanzas

LCP Teresita de Jesús Tizarraga Rojas  
Auditor Interno

  
LCP Ignacio Javier González Delgado  
Director de General

  
LCP María del Rocio Hernández Aranda  
Contador General



## Estados de flujos de efectivo consolidado

Por el ejercicio de seis meses terminados el 30 de Junio de 2018

Cifras en Miles (de Pesos)

Resultado neto	29,742
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciación y amortización	2,235
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,881
Provisiones	15,709
	49,566
Actividades de operación:	
Cambio en derivados (activo)	- 10,096
Cambio en cartera de crédito	- 376,282
Cambio en bienes adjudicados - Neto	- 3,464
Cambio en otros activos operativos - Neto	- 26,499
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	84,735
Cambio en otros pasivos operativos	152,405
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	129,634
Actividades de inversión:	
Efectivo recibido por adquisición de subsidiaria	-
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	1,954
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	- 15,036
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	- 13,082
Actividades de financiamiento	
Otros	31
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	31
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	142,685
Efectivo y equivalentes de efectivo al 1 de Marzo	557,958
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de Diciembre	415,273

"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