

Balance general consolidado

Al 30 de Septiembre de 2018

Cifras en Miles (de Pesos)

Activo

Disponibilidades	\$	320,092
Derivados con fines de negociación	\$	4,056
Cartera de crédito vigente:		
Créditos comerciales:		
Actividad empresarial o comercial		3,666,775
Entidades Gubernamentales		-
Créditos al consumo	\$	295,612
		<u>3,962,387</u>
Cartera de crédito vencida:		
Créditos comerciales:		116,909
Créditos al consumo		64
		<u>116,973</u>
Total de cartera de crédito		4,079,361
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	113,739
		<u>3,965,622</u>
Cartera de crédito - Neto		3,965,622
Otras cuentas por cobrar - Neto		191,336
Inmuebles, mobiliario y equipo - Neto		60,243
Inversiones permanentes		134,265
Bienes adjudicados - Neto		69,736
Activos de larga duración disponibles para venta		-
		60,306
Otros activos, cargos diferidos e intangibles		196,792
		<u>5,002,449</u>
Total activo	\$	5,002,449

Pasivo y capital contable

Pasivos Bursátiles	299,000
Préstamos bancarios y de otros organismos:	
De corto plazo	950,584
De largo plazo	1,804,150
	<u>2,754,733</u>
Derivados con fines de negociación	19,966
Otras cuentas por pagar:	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	825,907
Impuestos a la utilidad diferidos	48,383
Créditos diferidos y cobros anticipados	105,496
	<u>979,786</u>
Total pasivo	<u>4,053,486</u>
Capital contable:	
Capital contribuido:	
Capital social	418,435
Capital ganado:	
Resultados de ejercicios anteriores	468,892
Efecto acumulado por conversión	19,068
Resultado neto del año	42,569
	<u>530,528</u>
Total del capital contable	<u>948,963</u>
Total pasivo y capital contable	\$ <u>5,002,449</u>

CUENTAS DE ORDEN

Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	9,696
--	-------

"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 Septiembre de 2018 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 Ignacio Javier González Delgadillo
Director de General

LCP Teresa de Jesús Lizarraga Rojas
Auditor Interno

LCP Mercedes del Rocío Hernández Aranda

Soluciones Financieras Integrales Creativas



MI COMPARTICIÓN DE NEGOCIOS



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 meses terminado al 30 de Septiembre de 2018

Cifras en Miles (de Pesos)

Ingresos por intereses	\$ 418,152
Gastos por intereses	-\$ 358,103
	<u>60,048.92</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-\$ 23,915
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	<u>36,134.38</u>
Comisiones pagadas	-\$ 8,685
Comisiones cobradas	\$ -
Resultado por intermediación	\$ -
Otros ingresos (gastos) de la operación	\$ 126,023
Total de ingresos de la operación	<u>153,472.60</u>
Gastos de administración	-\$ 108,334
Resultado de la operación	<u>45,139</u>
Resultado antes de impuestos a la utilidad	<u>45,139</u>
Impuesto a la utilidad diferido	-\$ 2,570
Resultado neto	<u>\$ 42,569</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 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

Estados de flujos de efectivo consolidado

Por el ejercicio de nueve meses terminados el 30 de Septiembre de 2018

Cifras en MILES (de Pesos)

Resultado neto	42,569
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	2,235
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	2,570
Provisiones	23,915
	71,289
Actividades de operación	
Cambio en derivados (activo)	2,933
Cambio en cartera de crédito (neto)	606,678
Cambio en bienes adjudicados - Neto	3,739
Cambio en otros activos operativos - Neto	28,318
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	270,236
Cambio en derivados (pasivo)	19,966
Cambio en otros pasivos operativos	79,216
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	195,095
Actividades de inversión	
Efectivo recibido por adquisición de subsidiaria	-
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	2,252
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	45,054
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	- 42,803
Actividades de financiamiento	
Otros	31
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	31
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	237,867
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	557,958
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	320,092

"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 Teresita de Jesús Lizarraga Rojas
Auditor Interno

LCP Ignacio Javier González Belgadillo
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

Estados de variaciones en el capital contable

Por el ejercicio de nueve meses terminados al 30 de Septiembre de 2018
Cifras en Miles (de Pesos)

	Capital social		Capital acumulado		Total capital contable	
	Capital social suscrito	Capital social suscrito no establecido	Resultado de ejercicios anteriores	Efecto acumulado por conversiones		
Saldo al 31 de Diciembre de 2017	418,435	0	415,778	22,642	53,113	909,969
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:						
Suscripción de Acciones						
Traspaso del resultado del ejercicio anterior			53,113		-53,113	0
Otros			0		0	0
Efecto acumulado por conversiones				-3,374		-3,374
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:						
Resultado neto					42,569	42,569
Saldo al 30 de Junio de 2018	418,435	0	468,892	19,068	42,569	948,963

"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 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 Estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben"

www.cob.mx/cnbv
www.gfmega.com
www.gfmega.com/informacion_financiera

LCP Jaime Alberto Gómez Díaz
Director de Finanzas

LCP Teresita de Jesús Tijarraga Rojas
Auditor Interno


LCP Ignacio Javier González-Delegado
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

Notas a los estados financieros

30 de Septiembre 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	3,666,774,891
Consumo	295,612,442
Total Vigente	3,962,387,333

Cartera de Crédito Vencida

Pesos Dólares

Comercial	116,909,153	
Entidades Gubernamentales		-
Consumo	64,326	
Total Vencido	116,973,479	-

Total de Cartera **4,079,360,812**

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 \$ 0.00

Salidas de cartera vencida \$ 0.00

VIII. No existen inversiones en valores.

IX. Montos Nominales de los contratos de instrumentos financieros derivados

Operación	24315	25084	819179	51949	3180200023	P13700	26906	1030778	1030832	59447	59445	3663741MX
Contraparte	INVEX	INVEX	Monex	CiBanco	Banregio	Scotiabank	INVEX	Monex	Monex	CiBanco	CiBanco	HSBC
Subyacente	TIE 28 días	TIE 28 días	TIE 28 días	TIE 28 días	TIE 28 días	TIE 28 días	TIE 28 días	Libor 6 meses	Libor 6 meses	Libor 6 meses	Libor 6 meses	TIE 28
Monto a Septiembre	17.41	16.97	7.83	27.51	2,167.78	926.57	892.28	-695.69	-1,368.56	-12,181.11	-6,418.87	698.04
Objetivo de la operación	Negociación	Negociación	Negociación	Negociación	Negociación	Negociación	Negociación	Negociación	Negociación	Negociación	Negociación	Negociación

X. Resultado por valuación de Instrumentos financieros a Septiembre

Operación	24315	25084	819179	51949	3180200023	P13700	26906	1030778	1030832	59447	59445	3663741MX
Contraparte	INVEX	INVEX	Monex	CiBanco	Banregio	Scotiabank	INVEX	Monex	Monex	CiBanco	CiBanco	HSBC
Subyacente	TIE 28 días	TIE 28 días	TIE 28 días	TIE 28 días	TIE 28 días	TIE 28 días	TIE 28 días	Libor 6 meses	Libor 6 meses	Libor 6 meses	Libor 6 meses	TIE 28
Tipo de Operación	CAPS	CAPS	CAPS	CAPS	CAPS	CAPS	CAPS	Cross Currency Swap	Cross Currency Swap	Cross Currency Swap	Cross Currency Swap	Interest Rate SWAP
Valuación	-6.85	-6.97	-5.30	-10.71	-487.54	-248.20	-273.82	292.80	-181.71	-2,092.28	-1,202.45	545.02

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
114,513,636.81	Sobre precio
2,669,281.31	Ingresos por seguros externos ventas de activo propio
117,182,918.12	
1,881,235.73	Venta de GPS
3,286,433.13	Resultado por sobre precio
179,487.66	Venta de Seguros
3,492,743.92	Otros Ingresos
8,839,900.45	
126,022,818.57	

- XII. El Monto de los Impuestos Diferidos es por **-\$2,569,675**
- 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	372,867	45,285	418,152
Gastos por intereses	- 349,359	- 8,744	- 358,103
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 5,399	- 18,516	- 23,915
Comisiones pagadas	- 6,660	- 2,024	- 8,685
Resultado por intermediación	114,514	3,286	117,800
Otros ingresos (gastos) de la operación	2,669	5,553	8,223
Gastos de administración	- 85,803	- 22,531	- 108,334
Impuesto a la utilidad diferido	- 2,570		- 2,570
Resultado neto	40,258	2,311	42,569

- 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	372,867	45,285	418,152
Gastos por intereses	- 349,359	- 8,744	- 358,103
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 5,399	- 18,516	- 23,915
Comisiones pagadas	- 6,660	- 2,024	- 8,685
Resultado por intermediación	114,514	3,286	117,800
Otros ingresos (gastos) de la operación	2,669	5,553	8,223
Gastos de administración	- 85,803	- 22,531	- 108,334
Impuesto a la utilidad diferido	- 2,570		- 2,570
Resultado neto	40,258	2,311	42,569

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
Cartera de Crédito							
GUILLERMO ROMO DE LA PEÑA	ROPG	N/A	Quirografario	Pesos	0	53,091,699.47	17,726,671.56
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
							26,951,531.76
Otras cuentas por cobrar							
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