



MI COMPANEROS 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

Balance general consolidado

Al 31 de Diciembre de 2018

Cifras en Miles (de Pesos)

Activo

Disponibilidades	\$	107,877
Derivados con fines de negociación	\$	5,289
Cartera de crédito vigente		
Créditos comerciales		
Actividad empresarial o comercial		4,282,658
Entidades Gubernamentales		-
Créditos al consumo	\$	331,975
		<u>4,614,633</u>
Cartera de crédito vencida		
Créditos comerciales		120,045
Créditos al consumo		2,449
		<u>122,494</u>
Total de cartera de crédito		4,737,127
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	121,231
		<u>4,615,896</u>
Cartera de crédito - Neto		
Otras cuentas por cobrar - Neto		243,847
Inmuebles, mobiliario y equipo - Neto		65,807
Inversiones permanentes		134,265
Bienes adjudicados - Neto		68,507
Activos de larga duración disponibles para venta		60,306
Otros activos, cargos diferidos e intangibles		309,611
		<u>5,611,406</u>

Pasivo y capital contable

Pasivos Bursátiles	299,000
Préstamos bancarios y de otros organismos	
De corto plazo	857,317
De largo plazo	<u>2,346,531</u>
	<u>3,203,847</u>
Derivados con fines de negociación	-
Otras cuentas por pagar	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	177,862
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	773,492
	<u>951,354</u>
Impuestos y PTU Diferidos Neto	44,681
Créditos diferidos y cobros anticipados	107,387
Total pasivo	<u>4,606,269</u>
Capital contable:	
Capital contribuido	
Capital social	418,435
Capital ganado	
Resultados de ejercicios anteriores	468,891
Efecto acumulado por conversión	30,059
Resultado neto del año	<u>87,752</u>
	<u>586,702</u>
Total del capital contable	<u>1,005,137</u>
Total pasivo y capital contable	<u>\$ 5,611,406</u>

CUENTAS DE ORDEN

Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	10,080
--	--------

"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 de 2018 es de 5218.360 miles

www.gob.mx/cnbv

www.gfmega.com

www.gfmega.com/Informacion_Financiera

LCP Jaime Alonso Sánchez 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

Soluciones Financieras Integrales Creativas

Av. Patria 324 Jardines de la Patria, Zapopan, Jalisco CP 45110 Tel. (33) 3777 1640 / 01 800 000 MEGA www.gfmega.com



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 2018

Ingresos por intereses	\$	623,874
Gastos por intereses	-S	533,619
		<u>90,254.47</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-S	35,037
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios		<u>55,217.50</u>
Comisiones pagados	-S	13,424
Resultado por intermediación	-S	4,606
Otros ingresos (gastos) de la operación	\$	193,875
Total de ingresos de la operación		<u>231,062.63</u>
Gastos de administración	-S	144,444
Resultado de la operación		<u>86,619</u>
Resultado antes de impuestos a la utilidad		<u>86,619</u>
Impuesto a la utilidad diferido	\$	1,133
Resultado neto	<u>\$</u>	<u>87,752</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 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 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 Ignacio Javier González Belgadillo
Director de General

LCP Teresita de Jesús Lizarra 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 Jardines de la Patria C.P. 45110, Zapopan, Jalisco

Estados de variaciones en el capital contable

Por el ejercicio de Doce meses terminados al 31 de Diciembre de 2018
Cifras en Miles (de Pesos)

	Capital contribuido		Capital ganado			Total capital contable
	Capital social suscrito	Capital social suscrito no cobrado	Resultado de ejercicios anteriores	Efecto acumulado por conversiones	Resultado neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2017	418,435	0	415,778	22,642	53,113	909,968
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
Efecto acumulado por conversion				7,417		7,417
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad intermit						
Resultado neto					87,752	87,752
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	418,435	0	468,891	30,059	87,752	1,005,137

"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.gfmega.com
www.gfmega.com/InformacionFinanciera

LCP Jaime Gomez Diaz
Director de Finanzas

LCP Teresita de Jesus Lizarraga Rojas
Auditor Interno


LCP Ignacio Javier Gonzalez Delgado
Director de General


LCP Maria del Rocio Hernandez 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 doce meses terminados el 31 de Diciembre de 2018

Cifras en Miles (de Pesos)

Resultado neto	87,752
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	5,687
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,133
Provisiones	-
	92,306
Actividades de operación:	
Cambio en derivados (activo)	1,700
Cambio en cartera de crédito (neto)	1,230,801
Cambio en bienes adjudicados – Neto	2,511
Cambio en otros activos operativos – Neto	108,116
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	719,330
Cambio en otras cuentas por pagar	80,828
Cambio en otros pasivos operativos	180,811
Cambio en otros pasivos operativos	29,349
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	398,740
Actividades de inversión:	
Efectivo recibido por adquisición de subsidiaria	-
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	7,013
Pagos por adquisición de activos intangibles	51,745
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	- 58,758
Actividades de financiamiento:	
Cobro por emisión de acciones	7,417
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	7,417
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	450,081
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	557,958
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	107,877

"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

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 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	4,282,658,289
Consumo	331,974,711
Total Vigente	4,614,633,000

Cartera de Crédito Vencida

Pesos Dólares

Comercial	120,044,922	
Entidades Gubernamentales		-
Consumo	2,449,007	
Total Vencido	122,493,929	-

Total de Cartera **4,737,126,929**

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 \$ 5,520,064

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	318020023	P13700	26906	1030778	1030832	59447	59445	3744870MX	3663741MX
Contraparte	INVEX	INVEX	Monex	CI Banco	Banregio	Scotiabank	INVEX	Monex	Monex	CI Banco	CI Banco	HSBC	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	Libor 6 meses	TIE 28
Monto a Diciembre	10,357.00	10,442.00	16,941.00	54,640.00	600,000.00	300,000.00	300,000.00	5,000.00	5,000.00	14,000.00	8,000.00	10,000.00	303,743.00

X. Resultado por valuación de Instrumentos financieros a Diciembre

Operación	24315	25084	819179	51949	318020023	P13700	26906	1030778	1030832	59447	59445	3744870MX	3663741MX
Contraparte	INVEX	INVEX	Monex	CI Banco	Banregio	Scotiabank	INVEX	Monex	Monex	CI Banco	CI Banco	HSBC	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	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	Cross Currency Swap	Interest Rate SWAP
Valuación	37.60	36.97	20.01	79.52	3,575.55	1,628.49	1,538.25	-581.93	-505.36	-2,459.22	-5,329.05	3,707.05	3,540.73

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
177,043,433.00	Margen comercial
1,318,661.37	Ingresos por seguros externos ventas de activo propio
178,362,094.37	
2,665,815.72	Venta de GPS
8,550,305.49	Resultado por sobre precio
237,467.58	Venta de Seguros
4,059,801.87	Otros Ingresos
15,513,390.66	
193,875,485.03	

- XII. El Monto de los Impuestos Diferidos es por \$1,133,070
- 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)
- XX. El factor utilizado para identificar los segmentos es el regional

	Mexico	USA	Total
Ingresos por intereses	560,887	62,987	623,874
Gastos por intereses	- 521,682	- 11,938	- 533,619
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 10,443	- 24,594	- 35,037
Comisiones pagadas	- 10,773	- 2,651	- 13,424
Resultado por intermediación	- 4,606	-	- 4,606
Otros ingresos (gastos) de la operación	178,362	15,513	193,875
Gastos de administración	- 113,358	- 31,086	- 144,444
Impuesto a la utilidad diferido	1,133		1,133
Resultado neto	79,521	8,231	87,752

- 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	560,887	62,987	623,874
Gastos por intereses	- 521,682	- 11,938	- 533,619
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 10,443	- 24,594	- 35,037
Comisiones pagadas	- 10,773	- 2,651	- 13,424
Resultado por intermediación	- 4,606	-	- 4,606
Otros ingresos (gastos) de la operación	178,362	15,513	193,875
Gastos de administración	- 113,358	- 31,086	- 144,444
Impuesto a la utilidad diferido	1,133		1,133
Resultado neto	79,521	8,231	87,752

- 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 Original	Saldo Insoluto del crédito
Cartera de Crédito						
GUILLERMO ROMO DE LA PEÑA	ROPG	N/A	Quirografario	Pesos	53,091,699.47	17,996,693.73
CORPORATIVO GRR S.C.	CGR040510UB2	N/A	Quirografario	Pesos	5,000,000.00	3,853,724.62
CONTROL DE RIESGOS MEGA SA DE CV	CRM070620RR2	N/A	Revolvente	Pesos		4,297,672.72
MEGA RELACIONES DE NEGOCIO	MRN081208R7A	N/A	Quirografario	Pesos	2,500,000.00	557,894.92
INMOBILIARIA LA ULTIMA SA DE V	IUL021205561	N/A	Quirografario	Pesos	2,500,000.00	515,567.94
						27,221,553.93
Otras cuentas por cobrar						
LACTEOS FINOS DEL MILENIUM	LFM021202P71	N/A		Pesos	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

Nota: Pare efectos de la correcta presentación se realizaron cambios los estados financieros básicos consolidados

Balance general

Se separa el concepto de Depósitos en Garantía la cuenta de:

Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo

Misma que anteriormente se acumula en la cuenta:

Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar

Estado de Resultados:

Se realiza la separación por valuación de Derivados con fines de negociación a la cuenta:

RESULTADO POR INTERMEDIACIÓN

Dicho rubro se presentaba compensado en la cuenta:

GASTOS POR INTERESES