

## Balance general consolidado

Al 30 de Junio de 2019  
 Cifras en Miles (de Pesos)

### Activo

Disponibilidades	\$	163,923
Derivados con fines de negociación	\$	1,351
Cartera de crédito vigente		
Créditos comerciales Actividad empresarial o comercial		5,618,142
Entidades Gubernamentales		2,122,488
Créditos al consumo	\$	368,505
		<u>8,109,136</u>
Cartera de crédito vencida		
Créditos comerciales		105,513
Créditos al consumo		4,851
		<u>110,363</u>
Total de cartera de crédito		8,219,499
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	103,348
		<u>8,116,151</u>
Cartera de crédito - Neto		
Otras cuentas por cobrar - Neto		707,353
Inmuebles, mobiliario y equipo - Neto		68,359
Inversiones permanentes		134,265
Bienes adjudicados - Neto		68,179
Activos de larga duración disponibles para venta		60,306
Otros activos, cargos diferidos e intangibles		460,751
		<u>9,780,638</u>
Total activo	\$	<u>9,780,638</u>

### Pasivo y capital contable

Pasivos Bursátiles		352,600
Préstamos bancarios y de otros organismos		
De corto plazo		1,615,302
De largo plazo		4,410,756
		<u>6,026,058</u>
Derivados con fines de negociación		49,390
Otras cuentas por pagar		
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		839,624
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		959,510
		<u>1,799,134</u>
Impuestos y PTU Diferidos Neto		58,780
Créditos diferidos y cobros anticipados		184,396
Total pasivo		<u>8,470,358</u>
Capital contable:		
Capital contribuido		
Capital social		418,405
Capital ganado		
Resultados de ejercicios anteriores		556,643
Efecto acumulado por conversión		21,493
Resultado neto del año		313,739
		<u>891,875</u>
Total del capital contable		<u>1,310,280</u>
Total pasivo y capital contable	\$	<u>9,780,638</u>

### CUENTAS DE ORDEN

Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		11,333
--	--	--------

"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 30 de Junio de 2019 es de \$218,360 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 Teresita de Jesús Lizárraga Rojas  
 Auditor Interno

LCP Ignacio Jaime González Delgado  
 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

**Estado de resultados consolidado**

Por el ejercicio de seis meses terminado al 30 de Junio de 2019

Ingresos por intereses	\$	406,134
Gastos por intereses	-\$	354,623
		<u>51,510.75</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-\$	27,391
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>		<u>24,119.52</u>
Comisiones pagadas	-\$	7,372
Resultado por intermediación	-\$	4,608
Otros ingresos (gastos) de la operación	\$	431,639
<b>Total de ingresos de la operación</b>		<u>443,777.73</u>
Gastos de administración	-\$	115,939
<b>Resultado de la operación</b>		<u>327,839</u>
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>		<u>327,839</u>
Impuesto a la utilidad diferido	-\$	14,100
<b>Resultado neto</b>	<u>\$</u>	<u>313,739</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 Ignacio Javier Guzmán Delgadillo  
Director de General

LCP Teresita de Jesús Lizárraga Rojas  
Auditor Interno

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 seis meses terminados al 30 de Junio de 2019

Cifras en Miles (de Pesos)

	Capital contribuido		Capital emitido			Total capital contable
	Capital social suscrito	Capital social suscrito no cubierto	Resultado de ejercicios anteriores	Efecto acumulado por conversión	Resultado neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	418,405	0	474,965	30,059	81,678	1,005,107
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas						
Suscripción de Acciones						
Traspaso del resultado del ejercicio anterior			81,678		-81,678	0
Otros		0				0
Efecto acumulado por conversión				-8,565		-8,565
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad neta						
Resultado neto					313,739	313,739
<b>Saldo al 31 de Marzo de 2019</b>	<b>418,405</b>	<b>0</b>	<b>556,643</b>	<b>21,493</b>	<b>313,739</b>	<b>1,310,280</b>

Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas  
 Suscripción de Acciones  
 Traspaso del resultado del ejercicio anterior  
 Otros  
 Efecto acumulado por conversión  
 Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad neta

"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.cob.mx/cnbv](http://www.cob.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 Teresa de Jesús Izarraga Rojas  
 Auditor Interno

LCP Ignacio Javier Sánchez Delgado  
 Director de General

LCP María del Rocío Hernández Aranda  
 Contador General

## Estados de flujos de efectivo consolidado

Por el ejercicio de seis meses terminados el 30 de Junio de 2019

Cifras en Miles (de Pesos)

Resultado neto	313,739
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	2,235
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	14,100
Provisiones	17,883
	312,191
Actividades de operación	
Cambio en derivados (activo)	3,938
Cambio en cartera de crédito (neto)	- 3,484,608
Cambio en bienes adjudicados - Neto	329
Cambio en otros activos operativos - Neto	- 463,506
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	2,875,811
Cambio en derivados (pasivo)	49,390
Cambio en otros pasivos operativos	916,223
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	209,767
Actividades de inversión	
Efectivo recibido por adquisición de subsidiara	-
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	- 2,552
Pagos por adquisición de activos intangibles	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	- 151,139
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	- 153,691
Actividades de financiamiento	
Otros	30
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	30
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	56,046
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	107,877
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	163,923

"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 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**

30 de Junio de 2019

- 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 \$1,000,000,000.00 (Mil millones de pesos 00/100 M.N) de los cuales se han emitido \$352,600,000. (Trescientos Cincuenta y dos Millones Seiscientos mil Pesos 00/100 M.N) a corto plazo con Garantía Quirografaria a una tasa promedio de TIIE + 1.0 puntos en su renovación más reciente.
- III. A finales de 2017 se llevó a cabo la aportación 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 en pesos está integrada como sigue,:

Cartera de crédito vigente:

Créditos comerciales:

Actividad empresarial o comercial 5,618,142,294

Entidades Gubernamentales 2,122,488,476

Créditos al consumo 368,505,291

---

8,109,136,061

Cartera de crédito vencida:

Créditos comerciales: 105,512,817

Créditos al consumo 4,850,503

---

110,363,320

VI. No se tiene captación tradicional, la tasa promedio de préstamos interbancarios y de otros organismos es del 11.50%

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

Entran por falta de pago \$ 9,775,520

Salidas de cartera vencida por castigos \$ 33,343,999

VIII. No existen inversiones en valores.

IX. Montos Nominales de los contratos de instrumentos financieros derivados

Operación	24315	25084	819179	51949	3180200023	P13700	26906	3744870MX	3663741MX	3912054MX	77039	77036	77030
Contraparte	INVEX	INVEX	Monex	CiBanco	Banregio	Scotiabank	INVEX	HSBC	HSBC	HSBC	CiBanco	CiBanco	CiBanco
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	TIE 28	TIE 28	Libor 6 meses	Libor 6 meses	Libor 6 meses
Tipo de Operación	CAPS	CAPS	CAPS	CAPS	CAPS	CAPS	CAPS	Cross Currency Swap	Interest Rate SWAP	Interest Rate SWAP	Cross Currency Swap	Cross Currency Swap	Cross Currency Swap
Monto a Junio de 2019	8.02	7.76	2.10	12.67	1,364.60	702.57	727.35	1,793.00	-44.45	-2,234.89	77.18	513.97	1,466.43

X. Resultado por valuación de Instrumentos financieros a Junio

Operación	24315	25084	819179	51949	3180200023	P13700	26906	3744870MX	3663741MX	3912054MX	77039	77036	77030	4085280MX	81300	81962	81963	81966	1612384	1612387	1612389
Contraparte	INVEX	INVEX	Monex	CiBanco	Banregio	Scotiabank	INVEX	HSBC	HSBC	HSBC	CiBanco	CiBanco	CiBanco	HSBC	CiBanco	CiBanco	CiBanco	CiBanco	Monex	Monex	Monex
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	TIE 28	TIE 28	Libor 6 meses	Libor 6 meses	Libor 6 meses	TIE 28	TIE 28	Libor 6 meses	Libor 3 meses	Libor 6 meses	Libor 6 meses	Libor 6 meses	Libor 6 meses
Tipo de Operación	CAPS	CAPS	CAPS	CAPS	CAPS	CAPS	CAPS	Cross Currency Swap	Interest Rate SWAP	Interest Rate SWAP	Cross Currency Swap	Cross Currency Swap	Cross Currency Swap	Interest Rate SWAP	Interest Rate SWAP	Cross Currency Swap	Cross Currency Swap	Cross Currency Swap	Cross Currency Swap	Cross Currency Swap	Cross Currency Swap
Valuación	0.49	0.42	0.18	1.58	679.73	363.64	305.19	-1,694.86	-2,380.34	-5,847.46	-763.46	-653.44	-1,401.07	-24,795.90	-2,380.58	-3,100.74	-165.46	-2,927.27	-1,330.73	-907.47	-1,041.15

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
415,338,643.95	Margen comercial
1,701,154.49	Ingresos por seguros externos ventas de activo propio
<b>417,039,798.44</b>	
2,059,864.40	Venta de GPS
8,759,862.61	Margen comercial
659,415.64	Venta de Seguros
3,119,857.91	Otros Ingresos
<b>14,599,000.56</b>	
<b>431,638,799.00</b>	

- XII. El Monto de los Impuestos Diferidos es por **-\$-14,099,567**
- 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	368,613	37,521	406,134
Gastos por intereses	- 347,644	- 6,979	- 354,623
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 16,124	- 11,268	- 27,391
Comisiones pagadas	- 5,687	- 1,686	- 7,372
Resultado por intermediación	- 4,608	-	- 4,608
Otros ingresos (gastos) de la operación	417,040	14,599	431,639
Gastos de administración	- 94,354	- 21,585	- 115,939
Impuesto a la utilidad diferido	- 14,100		- 14,100
<b>Resultado neto</b>	<b>303,137</b>	<b>10,602</b>	<b>313,739</b>

- 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	368,613	37,521	406,134
Gastos por intereses	- 347,644	- 6,979	- 354,623
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 16,124	- 11,268	- 27,391
Comisiones pagadas	- 5,687	- 1,686	- 7,372
Resultado por intermediación	- 4,608	-	- 4,608
Otros ingresos (gastos) de la operación	417,040	14,599	431,639
Gastos de administración	- 94,354	- 21,585	- 115,939
Impuesto a la utilidad diferido	- 14,100	-	- 14,100
<b>Resultado neto</b>	<b>303,137</b>	<b>10,602</b>	<b>313,739</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	18,209,750.49
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>27,434,610.69</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