



Operador de Servicios Mega, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple  
Entidad Regulada

MI COMPANEROS DE NEGOCIOS

Av. Patria No. 324 Colonia Jardines de la Patria C.P. 45110, Zapopan, Jalisco

## Balance general consolidado

Al 30 de Septiembre de 2019

Cifras en Miles (de Pesos)

### Activo

Disponibilidades	\$	58,521
Derivados con fines de negociación	\$	39
Cartera de crédito vigente:		
Créditos comerciales:		
Actividad empresarial o comercial		5,950,455
Entidades Gubernamentales		
Créditos al consumo	\$	415,202
		<u>8,419,209</u>
Cartera de crédito vencida:		
Créditos comerciales:		
Créditos al consumo		121,237
		<u>4,590</u>
		<u>125,827</u>
Total de cartera de crédito		8,545,035
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	121,808
		<u>8,423,227</u>
Cartera de crédito - Neto		
Otras cuentas por cobrar - Neto		727,471
Inmuebles, mobiliario y equipo - Neto		71,434
Inversiones permanentes		134,265
Bienes adjudicados - Neto		112,565
Activos de larga duración disponibles para venta		60,306
Otros activos, cargos diferidos e intangibles		<u>548,559</u>
Total activo	\$	<u>10,136,387</u>

### Pasivo y capital contable

Pasivos Bursátiles		518,600
Préstamos bancarios y de otros organismos:		
De corto plazo		1,573,191
De largo plazo		<u>4,591,495</u>
		<u>6,164,687</u>
Derivados con fines de negociación		67,121
Otras cuentas por pagar:		
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		1,048,848
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		694,693
		<u>1,743,540</u>
Impuestos y PTU Diferidos Neto		63,312
Créditos diferidos y cobros anticipados		218,626
Total pasivo		<u>8,775,887</u>
Capital contable:		
Capital contribuido:		
Capital social		418,405
Capital ganado:		
Resultados de ejercicios anteriores		556,643
Efecto acumulado por conversión		22,491
Resultado neto del año		<u>362,962</u>
		<u>942,096</u>
Total del capital contable		<u>1,360,501</u>
Total pasivo y capital contable	\$	<u>10,136,387</u>

### CUENTAS DE ORDEN

Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		11,505
--	--	--------

"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 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 Teresita de Jesús Lizarraga Rojas  
Director de Contraloría

LCP Hugo Leonello Carrillo Ramirez  
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 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 Septiembre de 2019

Ingresos por intereses	\$ 728,816
Gastos por intereses	-\$ 582,811
	<u>146,004.93</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-\$ 52,245
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<u>93,759.76</u>
Comisiones pagadas	-\$ 11,688
Resultado por intermediación	-\$ 5,920
Otros ingresos (gastos) de la operación	\$ 496,034
<b>Total de ingresos de la operación</b>	<u>572,185.96</u>
Gastos de administración	-\$ 190,592
<b>Resultado de la operación</b>	<u>381,594</u>
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<u>381,594</u>
Impuesto a la utilidad diferido	-\$ 18,631
<b>Resultado neto</b>	<u>\$ 362,962</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 Teresita de Jesús Lizarraga Rojas  
Director de Contraloría



LCP Ignacio Javier González Delgadillo  
Director de General



LCP Hugo Leonello Carrillo Ramirez  
Auditor Interno



LCP María del Rocio Hernández Aranda  
Contador General

## Estados de flujos de efectivo consolidado

Por el ejercicio de nueve meses terminados el 30 de Septiembre de 2019

Cifras en Miles (de Pesos)

Resultado neto	362,962
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	2,235
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	18,631
Provisiones	577
	384,405
Actividades de operación:	
Cambio en derivados (activo)	5,249
Cambio en cartera de crédito (neto)	- 3,810,144
Cambio en bienes adjudicados - Neto	- 44,058
Cambio en otros activos operativos - Neto	- 483,624
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	3,180,439
Cambio en derivados (pasivo)	67,121
Cambio en otros pasivos operativos	895,857
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	195,247
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	- 5,626
Pagos por adquisición de activos intangibles	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	- 238,947
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	- 244,574
Actividades de financiamiento	
Otros	30
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	30
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	49,357
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	107,877
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	58,521

"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

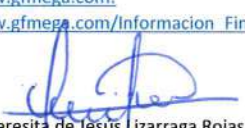
Nota: La información reportada de la subsidiaria es considerada con dos meses de desfase

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 Teresita de Jesús Lizarraga Rojas  
Director de Contraloría

  
LCP Hugo Leonel Carrillo Ramírez  
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 variaciones en el capital contable**

Por el ejercicio de nueve meses terminados al 30 de Septiembre de 2019

Cifras en Miles (de Pesos)

	Capital contribuido		Capital ganado		Total capital contable	
	Capital social suscrito	Capital social suscrito no exhibido	Resultado de ejercicios anteriores	Efecto acumulado por conversión		Resultado neto
Saldos 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				-7,568		-7,568
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:						
Resultado neto					362,962	362,962
<b>Saldos al 31 de Marzo de 2019</b>	<b>418,405</b>	<b>0</b>	<b>556,643</b>	<b>22,491</b>	<b>362,962</b>	<b>1,360,501</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 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 Teresita de Jesús Lizarraga Rojas  
Director de Contraloría

LCP Hugo Leonello Cotrillo Ramírez  
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

30 de Septiembre 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 \$518,600,000 (Quinientos Dieciocho Millones Seiscientos mil Pesos 00/100 M.N) a corto plazo Quirografario a una tasa promedio de TIIE + 1.0 puntos en su renovación más reciente.

Con las siguientes condiciones:

ID	Fecha Colocacion	Fecha Vencimiento	Monto	Sobretasa
GFMEGA 00119	24/01/2019	23/01/2020	\$ 75,000,000	TIIE + 1%
GFMEGA 00219	25/04/2019	23/04/2020	\$ 81,330,000	TIIE + 1%
GFMEGA 00319	16/05/2019	14/05/2020	\$ 42,270,000	TIIE + 1.2%
GFMEGA 00419	11/07/2019	09/07/2020	\$ 100,000,000	TIIE + 1.15%
GFMEGA 00519	15/08/2019	13/08/2020	\$ 120,000,000	TIIE + 1.15%
GFMEGA 00619	12/09/2019	10/09/2020	\$ 100,000,000	TIIE + 1.2%
			<b>\$ 518,600,000</b>	

- 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	5,883,320,227
Entidades gubernamentales	
	2,053,551,316
Crédito al consumo	415,201,801
Entidades financieras	
	67,135,246
	<u>8,419,208,590</u>

Cartera de crédito vencida:

Créditos comerciales:

Actividad empresarial o comercial

Crédito al consumo

121,236,758

4,589,768

125,826,527

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 \$ 20,450,451

Salidas de cartera vencida \$ 4,726,510

VIII. No existen inversiones en valores.

IX. Montos Nominales de los contratos de instrumentos financieros derivados

Operación	24315	25084	51949	3180200023	P13700	26906	3744870MX	3663741MX	3912054MX	77039
Contraparte	INVEX	INVEX	CiBanco	Banregio	Scotiabank	INVEX	HSBC	HSBC	HSBC	CiBanco
Subyacente	TIIE 28 días	TIIE 28 días	TIIE 28 días	TIIE 28 días	TIIE 28 días	TIIE 28 días	Libor 6 meses	TIIE 28	TIIE 28	Libor 6 meses
Tipo de Operación	CAPS	CAPS	CAPS	CAPS	CAPS	CAPS	Cross Currency Swap	Interest Rate SWAP	Interest Rate SWAP	Cross Currency Swap
Valor de Mercado	0.06	0.06	0.11	40.17	-10.92	9.69	-42.51	-5,432.22	-10,406.91	-655.98

Operación	77036	77030	4085280MX	81300	81962	81963	81966	1612384	1612387	1612389	SBC354
Contraparte	CiBanco	CiBanco	HSBC	CiBanco	CiBanco	CiBanco	CiBanco	Monex	Monex	Monex	Scotiabank
Subyacente	Libor 6 meses	Libor 6 meses	TIIE 28	TIIE 28	Libor 6 meses	Libor 6 meses	Libor 3 meses	Libor 6 meses	Libor 6 meses	Libor 6 meses	TIIE 28
Tipo de Operación	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	Interest Rate SWAP
Valor de Mercado	-452.35	-699.87	-47,998.89	-5,307.16	-2,049.65	-25.57	-1,887.59	3,075.73	2,528.39	2,458.96	-225.77

X. Resultado por valuación de Instrumentos financieros a Septiembre

Operación	24315	25084	51949	3180200023	P13700	26906	3744870MX	3663741MX	3912054MX	77039	77036
Contraparte	INVEX	INVEX	CiBanco	Banregio	Scotiabank	INVEX	HSBC	HSBC	HSBC	CiBanco	CiBanco
Subyacente	TIIE 28 días	TIIE 28 días	TIIE 28 días	TIIE 28 días	TIIE 28 días	TIIE 28 días	Libor 6 meses	TIIE 28	TIIE 28	Libor 6 meses	Libor 6 meses
Tipo de Operación	CAPS	CAPS	CAPS	CAPS	CAPS	CAPS	Cross Currency Swap	Interest Rate SWAP	Interest Rate SWAP	Cross Currency Swap	Cross Currency Swap
Valuación	0.06	0.06	0.11	40.17	-10.92	9.69	-42.51	-5,432.22	-10,406.91	-655.98	-452.35

Operación	77030	4085280MX	81300	81962	81963	81966	1612384	1612387	1612389	SBC354
Contraparte	CiBanco	HSBC	CiBanco	CiBanco	CiBanco	CiBanco	Monex	Monex	Monex	Scotiabank
Subyacente	Libor 6 meses	TIIE 28	TIIE 28	Libor 6 meses	Libor 6 meses	Libor 3 meses	Libor 6 meses	Libor 6 meses	Libor 6 meses	TIIE 28
Tipo de Operación	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	Interest Rate SWAP
Valuación	-699.87	-47,998.89	-5,307.16	-2,049.65	-25.57	-1,887.59	3,075.73	2,528.39	2,458.96	-225.77

- 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
473,298,994.81	Margen comercial
1,835,517.46	Ingresos por seguros externos
164,482.50	Ingresos por ventas de activo propio
<b>475,298,994.77</b>	
3,321,931.55	Venta de GPS
11,780,827.69	Margen comercial
1,038,221.92	Venta de Seguros
4,593,950.74	Otros Ingresos
<b>20,734,931.90</b>	
<b>496,033,926.67</b>	

- XII. El Monto de los Impuestos Diferidos es por **-\$18,631,327**
- 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	660,156	59,052	719,207
Gastos por intereses	- 572,411	- 10,400	- 582,811
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 34,844	- 17,401	- 52,245
Comisiones pagadas	- 8,876	- 2,811	- 11,688
Resultado por intermediación	- 5,920	-	- 5,920
Otros ingresos (gastos) de la operación	484,908	20,735	505,643
Gastos de administración	- 158,000	- 32,593	- 190,592
Impuesto a la utilidad diferido	- 18,631		- 18,631
<b>Resultado neto</b>	<b>346,381</b>	<b>16,581</b>	<b>362,962</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	660,156	59,052	719,207
Gastos por intereses	- 572,411	- 10,400	- 582,811
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 34,844	- 17,401	- 52,245
Comisiones pagadas	- 8,876	- 2,811	- 11,688
Resultado por intermediación	- 5,920	-	- 5,920
Otros ingresos (gastos) de la operación	484,908	20,735	505,643
Gastos de administración	- 158,000	- 32,593	- 190,592
Impuesto a la utilidad diferido	- 18,631		- 18,631
<b>Resultado neto</b>	<b>346,381</b>	<b>16,581</b>	<b>362,962</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	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
IGNACIO JAVIER GONZALEZ DELGADILLO	GODI681201	CP-390/17	comercial	Pesos		956,600.00	403,804.17
IGNACIO JAVIER GONZALEZ DELGADILLO	GODI681201	CS-160/17	quiografario	Pesos		1,400,000.00	360,739.67
JOSE VALDEMAR VALDEZ AGUILAR	VAAV760301	CP-396/18	comercial	Pesos		187,755.01	235,425.14
ANA MARTHA SALAZAR AGUAYO	SAAA730605GQ5V-1279/19		comercial	Pesos		1,078,800.00	1,466,061.16
IGNACIO JAVIER GONZALEZ DELGADILLO	GODI681201NQ5CS-287/19		quiografario	Pesos		469,900.00	475,753.92
ARCELIA GUTIERREZ CORTES Balance	GUCA730630T21	CM-005/19	consumo	Pesos		100,000.00	45,150.00
							<b>30,421,544.75</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 apeándonos a lo que establece la NIF B-8