

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

Av. Patria No. 1501 Colonia Jardines Universidad C.P. 45110, Zapopan, Jalisco

**Balance general consolidado**

Al 31 de Diciembre de 2019

Cifras en Miles (de Pesos)

**Activo**

Disponibilidades	\$ 546,925
Derivados con fines de negociación	\$ 29
Cartera de crédito vigente:	
Créditos comerciales:	
Actividad empresarial o comercial	6,349,958
Entidades Financieras	76,140
Entidades Gubernamentales	1,981,979
Créditos al consumo	446,942
	<u>8,855,020</u>
Cartera de crédito vencida:	
Créditos comerciales:	146,848
Créditos al consumo	4,540
	<u>151,388</u>
Total de cartera de crédito	9,006,408
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 134,780
	<u>8,871,629</u>
Cartera de crédito - Neto	8,871,629
Otras cuentas por cobrar - Neto	762,150
Inmuebles, mobiliario y equipo - Neto	72,613
Inversiones permanentes	134,265
Bienes adjudicados - Neto	184,092
Activos de larga duración disponibles para venta	60,306
Otros activos, cargos diferidos e intangibles	536,731
	<u>11,168,740</u>
Total activo	\$ 11,168,740

**Pasivo y capital contable**

Pasivos Bursátiles	659,152
Préstamos bancarios y de otros organismos:	
De corto plazo	2,604,659
De largo plazo	4,523,812
	<u>7,128,471</u>
Derivados con fines de negociación	83,297
Otras cuentas por pagar:	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,176,443
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	427,495
	<u>1,603,938</u>
Impuestos y PTU Diferidos Neto	70,440
Créditos diferidos y cobros anticipados	210,750
Total pasivo	9,756,048
<b>Capital contable:</b>	
Capital contribuido:	
Capital social	418,405
Capital ganado:	
Resultados de ejercicios anteriores	556,643
Efecto acumulado por conversión	22,523
Resultado neto del año	415,121
	<u>994,287</u>
Total del capital contable	1,412,691
Total pasivo y capital contable	\$ 11,168,740

**CUENTAS DE ORDEN**

Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	11,808
--	--------

"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 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 Ramírez  
 Auditor Interno

LCP Ignacio Javier González Delgadillo  
 Director de General

LCP Cesar Cerda Ascencio  
 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 doce meses terminado al 31 de Diciembre de 2019

Ingresos por intereses	\$ 1,092,068
Gastos por intereses	-\$ 880,850
	<u>211,218.05</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-\$ 72,977
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<u><b>138,241.48</b></u>
Comisiones pagadas	-\$ 15,999
	\$ 11,057
Resultado por intermediación	-\$ 5,930
Otros ingresos (gastos) de la operación	<u>\$ 391,156</u>
<b>Total de ingresos de la operación</b>	<b>718,524.52</b>
Gastos de administración	-\$ 277,645
<b>Resultado de la operación</b>	<u><b>440,880</b></u>
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<u><b>440,880</b></u>
Impuesto a la utilidad diferido	-\$ 25,759
<b>Resultado neto</b>	<u><b>\$ 415,121</b></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](http://www.gob.mx/cnbv)

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

[www.gfmega.com/Información\\_Financiera](http://www.gfmega.com/Información_Financiera)



LCP Teresita de Jesús Lizarraga Rojas  
Director de Contraloría



LCP Ignacio Javier González Delgadillo  
Director de General



LCP Hugo Leonello Garrillo Ramirez  
Auditor Interno



Cesar Cerda Ascencio  
LCP CP Cesar Cerda Ascencio  
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 doce meses terminados al 31 de Diciembre de 2019


Cifras en Miles (de Pesos)


	Capital contribuido		Capital pasiva			Total capital contable
	Capital social suscrito	Capital social suscrito no cobrado	Resultado de ejercicios anteriores	Efecto acumulado por conversiones	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 conversiones				-7,336		-7,536
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad intencional					415,121	415,121
Resultado neto					415,121	415,121
<b>Saldos al 31 de Marzo de 2019</b>	<b>418,405</b>	<b>0</b>	<b>556,643</b>	<b>22,623</b>	<b>415,121</b>	<b>1,412,691</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 lo suscriben"

  
 LCP Jesús Izarraga Rojas  
 Director de Contraloría

  
 LCP Hugo Leonel Capulio Ramírez  
 Auditor Interno

  
 LCP Javier González Delgado  
 Director General

  
 Cesar Cerda Ascencio  
 LCP Cesar Cerda Ascencio  
 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 2019

Cifras en Miles (de Pesos)

Resultado neto	415,121
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	13,549
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	2,235
Provisiones	25,759
	456,664
<b>Actividades de operación:</b>	
Cambio en derivados (activo)	5,260
Cambio en cartera de crédito (neto)	- 4,271,517
Cambio en bienes adjudicados - Neto	- 115,584
Cambio en otros activos operativos - Neto	- 227,120
Cambio en otras cuentas por pagar	- 518,303
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	4,284,776
Cambio en derivados (pasivo)	83,297
Cambio en otros pasivos operativos	949,772
Cambio en otros pasivos operativos	25,759
	673,003
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	673,003
<b>Actividades de inversión:</b>	
Efectivo recibido por adquisición de subsidiaria	-
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	-
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	- 6,806
Pagos por adquisición de activos intangibles	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	- 227,120
	- 233,926
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	- 233,926
<b>Actividades de financiamiento:</b>	
Otros	30
	30
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	30
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	439,048
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	107,877
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	546,925

"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 Ignacio Javier González Delgadillo  
Director de General

LCP Hugo Leonardo Camillo Ramírez  
Auditor Interno

César Cerda Ascencio  
LCP César Cerda Ascencio  
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**

31 de Diciembre 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 \$659,152,000 (Seiscientos Cincuenta y Nueve mil Ciento cincuenta y dos 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 Colocación	Fecha Vencimiento	Monto	Sobretasa
GFMEGA 00119	24/01/2019	23/01/2020	\$ 75,000	1.00%
GFMEGA 00219	25/04/2019	23/04/2020	\$ 81,330	1.00%
GFMEGA 00319	16/05/2019	14/05/2020	\$ 42,270	1.20%
GFMEGA 00419	11/07/2019	09/07/2020	\$ 100,000	1.15%
GFMEGA 00519	15/08/2019	13/08/2020	\$ 120,000	1.15%
GFMEGA 00619	12/09/2019	10/09/2020	\$ 100,000	1.20%
GFMEGA 00719	31/10/2019	29/10/2020	\$ 90,552	1.15%
GFMEGA 00819	11/12/2019	03/12/2020	\$ 50,000	1.15%
			<b>\$ 659,152</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	6,349,958,169
Entidades gubernamentales	1,981,979,491

Crédito al consumo	446,942,429
Entidades financieras	<u>76,140,208</u>
	<u>8,855,020,297</u>

Cartera de crédito vencida:	
Créditos comerciales:	
Actividad empresarial o comercial	146,848,466
Crédito al consumo	<u>4,539,590</u>
	<u>151,388,056</u>

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 \$ 26,649,095

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	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
Valor de Mercado	0.14	0.13	0.00	0.01	21.11	3.61	3.77	-3,196.33	-4,535.64	-9,150.60	-1,203.44	-1,441.51	-3,149.31

Operación	4085280MX	81300	81962	81963	81966	1612384	1612387	1612389	SBC354	000001	000002	B7301
Contraparte	HSBC	CiBanco	CiBanco	CiBanco	CiBanco	Monex	Monex	Monex	Scotiabank	Banregio	Banregio	Santander
Subyacente	TIE 28	TIE 28	Libor 6 meses	Libor 6 meses	Libor 3 meses	Libor 6 meses	Libor 6 meses	Libor 6 meses	TIE 28	TIE 28	TIE 28	TIE 28
Tipo de Operación	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	Interest Rate SWAP	Interest Rate SWAP	CAPS
Valor de Mercado	-42,896.84	-4,546.48	-3,733.43	-785.50	-3,468.59	-1,300.17	-1,776.44	-2,336.41	201.22	23.37	-0.99	0.10

X. Resultado por valuación de Instrumentos financieros a Diciembre

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
Valuación	0.14	0.13	0.00	0.01	21.11	3.61	3.77	-3,196.33	-4,535.64	-9,150.60	-1,203.44	-1,441.51	-3,149.31

Operación	4085280MX	81300	81962	81963	81966	1612384	1612387	1612389	SBC354	000001	000002	B7301
Contraparte	HSBC	CiBanco	CiBanco	CiBanco	CiBanco	Monex	Monex	Monex	Scotiabank	Banregio	Banregio	Santander
Subyacente	TIE 28	TIE 28	Libor 6 meses	Libor 6 meses	Libor 3 meses	Libor 6 meses	Libor 6 meses	Libor 6 meses	TIE 28	TIE 28	TIE 28	TIE 28
Tipo de Operación	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	Interest Rate SWAP	Interest Rate SWAP	CAPS
Valuación	-42,896.84	-4,546.48	-3,733.43	-785.50	-3,468.59	-1,300.17	-1,776.44	-2,336.41	201.22	23.37	-0.99	0.10

- 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
583,318,846.80	Margen comercial
- 14,278,460.14	Este mes representa un costo por la provision del mes de diciembre de los seguros por bienes arrendado
164,482.50	Ingresos por ventas de activo propio
- 5,489,064.97	Costo por venta de bienes
<b>563,715,804.19</b>	
4,520,274.71	Venta de GPS
15,203,406.33	Margen comercial
1,494,893.31	Venta de Seguros
6,221,194.18	Otros Ingresos
<b>27,439,768.53</b>	
<b>591,155,572.72</b>	

- XII. El Monto de los Impuestos Diferidos es por **-\$22,758,878**
- 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	1,009,742	82,326	1,092,068
Gastos por intereses	- 867,396	- 13,454	- 880,850
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 49,009	- 23,968	- 72,977
Comisiones pagadas	- 11,982	- 4,017	- 15,999
Comisiones cobradas	11,057		11,057
Resultado por intermediación	- 5,930	-	- 5,930
Otros ingresos (gastos) de la operación	563,716	27,440	591,156
Gastos de administración	- 232,830	- 44,815	- 277,645
Impuesto a la utilidad diferido	- 25,759	-	- 25,759
<b>Resultado neto</b>	<b>391,610</b>	<b>23,511</b>	<b>415,121</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	1,009,742	82,326	1,092,068
Gastos por intereses	- 867,396	- 13,454	- 880,850
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 49,009	- 23,968	- 72,977
Comisiones pagadas	- 11,982	- 4,017	- 15,999
Comisiones cobradas	11,057		11,057
Resultado por intermediación	- 5,930	-	- 5,930
Otros ingresos (gastos) de la operación	563,716	27,440	591,156
Gastos de administración	- 232,830	- 44,815	- 277,645
Impuesto a la utilidad diferido	- 25,759	-	- 25,759
<b>Resultado neto</b>	<b>391,610</b>	<b>23,511</b>	<b>415,121</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	19,060,401.77
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		3,897,672.72
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	0	956,600.00	<b>396,355.03</b>
IGNACIO JAVIER GONZALEZ DELGADILLO	GODI681201	CS-160/17	quiografario	Pesos	0	1,400,000.00	345,708.85
JOSE VALDEMAR VALDEZ AGUILAR	VAAV760301	CP-396/18	comercial	Pesos	0	229,212.71	229,212.71
ANA MARTHA SALAZAR AGUAYO	SAAA730605GQ5	V-1279/19	comercial	Pesos	0	1,078,800.00	1,478,611.41
IGNACIO JAVIER GONZALEZ DELGADILLO	GODI681201NQ5	CS-287/19	quiografario	Pesos	0	469,900.00	449,421.36
ARCELIA GUTIERREZ CORTES Balance	GUCA730630T21	CM-005/19	consumo	Pesos	0	100,000.00	25,150.00
IGNACIO JAVIER GONZALEZ DELGADILLO	GODI681201	RC-310/20	consumo	Pesos	0	3,800,993.35	3,800,993.35
ARCELIA GUTIERREZ CORTES Balance	GUCA730630T21	RC-554/20	consumo	Pesos	0	216,014.74	216,014.74
ARCELIA GUTIERREZ CORTES Balance	GUCA730630T21	CM-033/19	consumo	Pesos	0	500,000.00	500,000.00
LUIS ENRIQUE REGIL GONZALEZ	ROPG470308BZ7	CM-034/19	consumo	Pesos	0	157,500.00	157,500.00
JOSE VALDEMAR VALDEZ AGUILAR	VAAV760301	CS-324/19	Quirografario	Pesos	0	300,000.00	300,000.00
GRR ALIMENTOS Y BEBIDAS, S.A. DE C.V.	GAB110324JQ2	CS-141/16	Quirografario	Pesos	0	1,107,068.01	1,107,068.01
<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

XXVII. Notas Aclaratorias:

En el mes de Septiembre se realizaron cambios en la presentación de estados financieros, mismos que no afectan el resultado; estos son:

**Estado de Resultados**

- a) Se reclasifico a la cuenta de Comisiones la cantidad de \$9,609,049 misma que se presentaba dentro del rubro intereses de cartera comercial. Esta partida proviene de operaciones de la actividad comercial con Santander.

### **Balance General**

- a) Por error en la formula la integración la integración de la cartera comercial se duplico el saldo por \$ 602,978.00, mismo que quedo corregido
- b) Se hace la reclasificación del IVA proveniente de la cartera comercial a la cuenta de otras cuentas por cobrar
- c) Se presenta de manera adecuada los conceptos correspondientes a la cartera gubernamental, mismos que se habían incluido dentro de la cartera comercial.