

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 Marzo de 2020
Cifras en Miles (de Pesos)

Activo

Disponibilidades	\$	3,527,118
Derivados con fines de negociación	\$	842
Derivados con fines de cobertura	\$	2,083,623
	\$	<u>2,084,464</u>
Cartera de crédito vigente:		
Créditos comerciales:		
Actividad empresarial o comercial		6,658,271
Entidades Financieras		
Entidades Gubernamentales		85,443
		1,907,916
Créditos al consumo		
		462,271
		<u>9,113,901</u>
Cartera de crédito vencida:		
Créditos comerciales:		
Créditos al consumo		177,976
		2,510
		<u>180,486</u>
Total de cartera de crédito		9,294,387
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	162,437
		<u>9,131,950</u>
Cartera de crédito - Neto		
		785,669
Otras cuentas por cobrar - Neto		71,933
Inmuebles, mobiliario y equipo - Neto		134,265
Inversiones permanentes		166,143
Bienes adjudicados - Neto		-
Activos de larga duración disponibles para venta		60,306
Otros activos, cargos diferidos e intangibles		480,582
		<u>16,442,430</u>
Total activo	\$	<u>16,442,430</u>

Pasivo y capital contable

Pasivos Bursátiles		8,888,422
Préstamos bancarios y de otros organismos:		
De corto plazo		1,380,943
De largo plazo		2,908,294
		<u>4,289,236</u>
Derivados con fines de negociación		
		28,686
Derivados con fines de cobertura		
		95,301
		<u>123,987</u>
Otras cuentas por pagar:		
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar		67,975
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo		1,223,557
		<u>1,291,532</u>
Impuestos y PTU Diferidos Neto		
		64,049
Créditos diferidos y cobros anticipados		
		316,107
		<u>14,973,333</u>
Total pasivo		<u>14,973,333</u>
Capital contable:		
Capital contribuido:		
Capital social		418,435
Capital ganado:		
Resultados de ejercicios anteriores		967,005
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura		-
Efecto acumulado por conversión		16,532
Resultado neto del año		67,126
		<u>1,050,662</u>
Total del capital contable		<u>1,469,097</u>
Total pasivo y capital contable	\$	<u>16,442,430</u>

CUENTAS DE ORDEN

Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		10,372
--	--	--------

"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

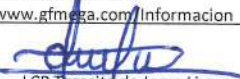
Nota: La información reportada de la subsidiaria es considerada con dos meses de desfase

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 Marzo de 2020 es de \$218,360 miles

www.gob.mx/cnbv


www.gfmega.com

www.gfmega.com/informacion-financiera


LCP Teresita de Jesus Lizarraga Rojas
Directora de Contraloría


LCP Hugo Leonello Carrillo Ramirez
Auditor Interno


LCP Ignacio Javier Gonzalez Delgado
Director 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 tres meses terminado al 31 de Marzo de 2020

Ingresos por intereses	\$729,122
Gastos por intereses	-\$622,228
	<u>\$106,894</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-\$30,183
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	<u>\$76,710</u>
Comisiones pagadas	-\$ 4,297
Comisiones cobradas	\$ 15,433
Resultado por intermediación	\$ 813
Otros ingresos (gastos) de la operación	\$ 44,439
Total de ingresos de la operación	<u>133,098.05</u>
Gastos de administración	-\$ 64,966
Resultado de la operación	<u>68,132</u>
Resultado antes de impuestos a la utilidad	<u>68,132</u>
Impuesto a la utilidad diferido	-\$ 1,006
Resultado neto	<u>\$ 67,126</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 Tejesita de Jesus Lizarraga Rojas
Director de Contraloría



LCP Ignacio Javier González Delgadillo
Director General



LCP Hugo Leonello Carrillo Ramírez
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 flujos de efectivo consolidado

Por el ejercicio de doce meses terminados el 31 de Diciembre de 2019

Cifras en Miles (de Pesos)

Resultado neto	67,126
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	6,706
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,006
Provisiones	30,183
	105,022
Actividades de operación:	
Cambio en derivados (activo)	- 2,084,436
Cambio en cartera de crédito (neto)	- 297,287
Cambio en bienes adjudicados - Neto	17,434
Cambio en otros activos operativos - Neto	- 23,542
Cambio en otras cuentas por pagar	-
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	5,390,001
Cambio en derivados (pasivo)	40,689
Cambio en otros pasivos operativos	36,719
Cambio en otros pasivos operativos	-
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	3,184,599
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	- 242
Pagos por adquisición de activos intangibles	-
Cobros por disposición de otros activos de larga duración	-
Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	- 199,402
Otros	- 5,979
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	- 205,623
Actividades de financiamiento	
Otros	-
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	-
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	2,978,976
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	548,142
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	3,527,118

"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 Teresa de Jesús Lizarraga Rojas
Director de Contraloría


LCP Ignacio Javier González Delgadillo
Director General


LCP Hugo Leonel Carrillo Ramírez
Auditor Interno


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 variaciones en el capital contable

Por el ejercicio de tres meses terminados al 31 de Marzo de 2020

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 2019	418,435	0	556,643	22,511	410,362	1,407,951
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:						
Suscripción de Acciones						
Traspaso del resultado del ejercicio anterior			410,362		-410,362	0
Otros		0				0
Efecto acumulado por conversión				-5,979		-5,979
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral:						
Resultado neto					67,126	67,126
Saldos al 31 de Marzo de 2020	418,435	0	967,005	16,532	67,126	1,469,097

"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/informacion_Financiera

LCP Teodoro de los Trzarraga Rojas

Director de Contraloría

LCP Hugo Leonel Carrillo Ramírez

Auxiliar Interno


LCP Ignacio Javier González Delgado
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

Notas a los estados financieros

31 de Marzo de 2020

- 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 Nacional 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, la Emisión Internacional es por \$350,000,000.00 US (Trescientos cincuenta millones 00/100 usd) con una tasa fija de 8.25%.

Con las siguientes condiciones:

ID	Fecha Colocación	Fecha Vencimiento	Monto	Sobretasa
GFMEGA 00119	23/01/2020	21/01/2021	\$ 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%
			\$ 659,152	

Emisión Internacional

ID	Fecha de colocación	Fecha de Vencimiento	Monto	Tasa
USP73699BH55	11/02/2020	11/02/2025	8,229,270.00	8.25%

- 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	6,658,271,095
Entidades Financieras	85,443,180
Entidades Gubernamentales	1,907,915,629
Créditos al consumo	<u>462,271,358</u>
	<u>9,113,901,262</u>
Cartera de crédito vencida:	
Créditos comerciales:	
	177,975,966
Créditos al consumo	<u>2,509,965</u>
	<u>180,485,931</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	\$ 31,558,084
Salidas de cartera vencida	\$ 0.00

VIII. No existen inversiones en valores.

IX. Montos Nominales de los contratos de instrumentos financieros derivados

Institución	Instrumento	Nocional	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento	Tasa tope %	Moneda	Subyacente	MtM
INVEX	CAP de tasa	\$ 10,357.00	noviembre de 2017	septiembre de 2021	9.00%	Pesos	TIIE 28	0.00
INVEX	CAP de tasa	\$ 10,442.00	noviembre de 2017	septiembre de 2021	9.00%	Pesos	TIIE 28	0.00
Monex	CAP de tasa	\$ 16,941.00	enero de 2018	noviembre de 2020	9.00%	Pesos	TIIE 28	0.00
CiBanco	CAP de tasa	\$ 54,640.00	febrero de 2018	diciembre de 2021	9.00%	Pesos	TIIE 28	0.13
Banregio	CAP de tasa	\$ 600,000.00	febrero de 2018	febrero de 2021	8.00%	Pesos	TIIE 28	841.44
Scotiabank	CAP de tasa	\$ 300,000.00	febrero de 2018	febrero de 2021	8.00%	Pesos	TIIE 28	0.00
INVEX	CAP de tasa	\$ 300,000.00	febrero de 2018	febrero de 2021	8.00%	Pesos	TIIE 28	0.02
Santander	CAP de tasa	\$ 1,000.00	octubre de 2019	septiembre de 2020	7.75%	Pesos	TIIE 28	0.01
Institución	Instrumento	Nocional (\$US)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento	Tasa a pagar	Moneda	Subyacente	MtM
HSBC	Interest Rate SWAP	\$ 303,743.00	agosto de 2018	agosto de 2021	8.01%	Pesos	TIIE 28	-\$ 7,000.08
HSBC	Interest Rate SWAP	\$ 309,991.68	enero de 2019	enero de 2022	8.17%	Pesos	TIIE 28	-\$12,904.52
HSBC	Interest Rate SWAP	\$1,504,000.00	mayo de 2019	septiembre de 2024	8.10%	Pesos	TIIE 28	-\$58,163.52
CiBanco	Interest Rate SWAP	\$ 297,211.02	junio de 2019	diciembre de 2021	8.09%	Pesos	TIIE 28	-\$ 6,637.99
Scotiabank	Interest Rate SWAP	\$ 352,746.49	octubre de 2019	enero de 2022	6.77%	Pesos	TIIE 28	-\$ 3,120.10
Banregio	Interest Rate SWAP	\$ 47,902.40	octubre de 2019	diciembre de 2023	6.70%	Pesos	TIIE 28	-\$ 658.18
Banregio	Interest Rate SWAP	\$ 25,509.24	octubre de 2019	mayo de 2024	6.70%	Pesos	TIIE 28	-\$ 349.58
Institución	Instrumento	Nocional (\$US)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento	FXV	asa a pagar	Tasa a recibir	MtM
HSBC	Cross Currency Swap	\$ 10,000.00	octubre de 2018	abril de 2019	\$ 18.81	10.29%	Libor6M +4.5%	10,966.71
CiBanco	Cross Currency Swap	\$ 5,000.00	marzo de 2019	junio de 2019	\$ 18.84	8.80%	Libor6M +4.75%	2,922.00
CiBanco	Cross Currency Swap	\$ 5,600.00	marzo de 2019	mayo de 2019	\$ 18.84	8.90%	Libor6M +4.30%	5,986.20
CiBanco	Cross Currency Swap	\$ 10,500.00	mayo de 2019	noviembre de 2019	\$ 18.84	9.45%	Libor6M +4.5%	14,661.77
CiBanco	Cross Currency Swap	\$ 11,000.00	2019/06/19	septiembre de 2019	\$ 19.19	8.38%	Libor6M +4.5%	-1,382.25
CiBanco	Cross Currency Swap	\$ 5,000.00	2019/06/19	diciembre de 2019	\$ 19.19	8.00%	Libor6M +4.75%	3,342.99
CiBanco	Cross Currency Swap	\$ 10,000.00	2019/06/19	septiembre de 2019	\$ 19.19	8.88%	Libor3M +4.75%	3,677.79
Monex	Cross Currency Swap	\$ 6,000.00	junio de 2019	diciembre de 2019	\$ 19.20	10.38%	Libor6M +4.5%	8,576.15
Monex	Cross Currency Swap	\$ 5,000.00	junio de 2019	septiembre de 2019	\$ 19.20	10.54%	Libor6M +4.5%	10,519.57
Monex	Cross Currency Swap	\$ 5,000.00	junio de 2019	octubre de 2019	\$ 19.20	10.49%	Libor6M +4.4%	5,261.72
HSBC	Cross Currency Swap	\$ 50,000.00	febrero de 2020	agosto de 2020	\$ 18.70	14.03%	8.25%	354,506.76
HSBC	Coupon Only Swap	\$ 150,000.00	febrero de 2020	agosto de 2020	\$ 18.70	9.31%	8.25%	294,233.82
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 85,000.00	febrero de 2020	agosto de 2020	\$ 18.70	14.03%	8.25%	604,211.85
GS PARIS	Cross Currency Swap	\$ 65,000.00	febrero de 2020	agosto de 2020	\$ 18.70	14.03%	8.25%	463,401.16
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 6,000.00	marzo de 2020	febrero de 2020	\$ 23.44	12.61%	7.00%	-752.87
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 7,000.00	marzo de 2020	noviembre de 2020	\$ 23.44	14.45%	Libor6M +4.5%	-19.57
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 5,000.00	marzo de 2020	septiembre de 2020	\$ 23.44	12.71%	Libor6M +4.5%	-287.54
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 7,333.00	marzo de 2020	septiembre de 2020	\$ 23.44	13.53%	Libor6M +4.5%	72.11
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 4,200.00	marzo de 2020	noviembre de 2020	\$ 23.44	14.54%	Libor6M +4.3%	214.03
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 3,750.00	marzo de 2020	octubre de 2019	\$ 23.43	12.40%	7.25%	-557.68
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 2,500.00	marzo de 2020	diciembre de 2019	\$ 23.44	12.57%	7.25%	-336.56
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 4,300.00	marzo de 2020	diciembre de 2020	\$ 23.44	13.70%	Libor6M +4.75%	-449.73
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 4,300.00	marzo de 2020	diciembre de 2020	\$ 23.44	10.64%	Libor6M +2%	-457.19
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 8,333.00	marzo de 2020	diciembre de 2020	\$ 23.44	13.31%	Libor3M +4.75%	-1,530.21
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 5,000.00	marzo de 2020	enero de 2020	\$ 23.44	12.61%	7.25%	-279.20
Institución	Instrumento	Nocional (\$US)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento	FXV piso	FXV tech	Moneda	MtM
organ Stanl	Collar de opciones	\$ 150,000.00	febrero de 2020	febrero de 2025	\$ 18.70	\$26.00	Dólar	-95,300.82

X. Resultado por valuación de Instrumentos financieros a Diciembre

Institución	Instrumento	Nocional	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento	Tasa tope %	Moneda	Subyacente	MtM
INVEX	CAP de tasa	\$ 10,357.00	noviembre de 2017	septiembre de 2021	9.00%	Pesos	TIIE 28	0.00
INVEX	CAP de tasa	\$ 10,442.00	noviembre de 2017	septiembre de 2021	9.00%	Pesos	TIIE 28	0.00
Monex	CAP de tasa	\$ 16,941.00	enero de 2018	noviembre de 2020	9.00%	Pesos	TIIE 28	0.00
CiBanco	CAP de tasa	\$ 54,640.00	febrero de 2018	diciembre de 2021	9.00%	Pesos	TIIE 28	0.13
Banregio	CAP de tasa	\$ 600,000.00	febrero de 2018	febrero de 2021	8.00%	Pesos	TIIE 28	841.44
Scotiabank	CAP de tasa	\$ 300,000.00	febrero de 2018	febrero de 2021	8.00%	Pesos	TIIE 28	0.00
INVEX	CAP de tasa	\$ 300,000.00	febrero de 2018	febrero de 2021	8.00%	Pesos	TIIE 28	0.02
Santander	CAP de tasa	\$ 1,000.00	octubre de 2019	septiembre de 2020	7.75%	Pesos	TIIE 28	0.01
Institución	Instrumento	Nocional (\$US)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento	Tasa a pagar	Moneda	Subyacente	MtM
HSBC	Interest Rate SWAP	\$ 303,743.00	agosto de 2018	agosto de 2021	8.01%	Pesos	TIIE 28	-\$ 7,000.08
HSBC	Interest Rate SWAP	\$ 309,991.68	enero de 2019	enero de 2022	8.17%	Pesos	TIIE 28	-\$12,904.52
HSBC	Interest Rate SWAP	\$1,504,000.00	mayo de 2019	septiembre de 2024	8.10%	Pesos	TIIE 28	-\$58,163.52
CiBanco	Interest Rate SWAP	\$ 297,211.02	junio de 2019	diciembre de 2021	8.09%	Pesos	TIIE 28	-\$ 6,637.99
Scotiabank	Interest Rate SWAP	\$ 352,746.49	octubre de 2019	enero de 2022	6.77%	Pesos	TIIE 28	-\$ 3,120.10
Banregio	Interest Rate SWAP	\$ 47,902.40	octubre de 2019	diciembre de 2023	6.70%	Pesos	TIIE 28	-\$ 658.18
Banregio	Interest Rate SWAP	\$ 25,509.24	octubre de 2019	mayo de 2024	6.70%	Pesos	TIIE 28	-\$ 349.58
Institución	Instrumento	Nocional (\$US)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento	FXYPiso	Tasa a pagar	Tasa a recibir	MtM
HSBC	Cross Currency Swap	\$ 10,000.00	octubre de 2018	abril de 2019	\$ 18.81	10.29%	Libor6M +4.5%	10,966.71
CiBanco	Cross Currency Swap	\$ 5,000.00	marzo de 2019	junio de 2019	\$ 18.84	8.80%	Libor6M +4.75%	2,922.00
CiBanco	Cross Currency Swap	\$ 5,600.00	marzo de 2019	mayo de 2019	\$ 18.84	8.90%	Libor6M +4.30%	5,986.20
CiBanco	Cross Currency Swap	\$ 10,500.00	mayo de 2019	noviembre de 2019	\$ 18.84	9.45%	Libor6M +4.5%	14,661.77
CiBanco	Cross Currency Swap	\$ 11,000.00	2019/06/19	septiembre de 2019	\$ 19.19	8.38%	Libor6M +4.5%	-1,382.25
CiBanco	Cross Currency Swap	\$ 5,000.00	2019/06/19	diciembre de 2019	\$ 19.19	8.00%	Libor6M +4.75%	3,342.99
CiBanco	Cross Currency Swap	\$ 10,000.00	2019/06/19	septiembre de 2019	\$ 19.19	8.88%	Libor3M +4.75%	3,677.79
Monex	Cross Currency Swap	\$ 6,000.00	junio de 2019	diciembre de 2019	\$ 19.20	10.38%	Libor6M +4.5%	8,576.15
Monex	Cross Currency Swap	\$ 5,000.00	junio de 2019	septiembre de 2019	\$ 19.20	10.54%	Libor6M +4.5%	10,519.57
Monex	Cross Currency Swap	\$ 5,000.00	junio de 2019	octubre de 2019	\$ 19.20	10.49%	Libor6M +4.4%	5,261.72
HSBC	Cross Currency Swap	\$ 50,000.00	febrero de 2020	agosto de 2020	\$ 18.70	14.03%	8.25%	354,506.76
HSBC	Coupon Only Swap	\$ 150,000.00	febrero de 2020	agosto de 2020	\$ 18.70	9.31%	8.25%	294,233.82
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 85,000.00	febrero de 2020	agosto de 2020	\$ 18.70	14.03%	8.25%	604,211.85
GS PARIS	Cross Currency Swap	\$ 65,000.00	febrero de 2020	agosto de 2020	\$ 18.70	14.03%	8.25%	463,401.16
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 6,000.00	marzo de 2020	febrero de 2020	\$ 23.44	12.61%	7.00%	-752.87
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 7,000.00	marzo de 2020	noviembre de 2020	\$ 23.44	14.45%	Libor6M +4.5%	-19.57
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 5,000.00	marzo de 2020	septiembre de 2020	\$ 23.44	12.71%	Libor6M +4.5%	-287.54
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 7,333.00	marzo de 2020	septiembre de 2020	\$ 23.44	13.53%	Libor6M +4.5%	72.11
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 4,200.00	marzo de 2020	noviembre de 2020	\$ 23.44	14.54%	Libor6M +4.3%	214.03
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 3,750.00	marzo de 2020	octubre de 2019	\$ 23.43	12.40%	7.25%	-557.68
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 2,500.00	marzo de 2020	diciembre de 2019	\$ 23.44	12.57%	7.25%	-336.56
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 4,300.00	marzo de 2020	diciembre de 2020	\$ 23.44	13.70%	Libor6M +4.75%	-449.73
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 4,300.00	marzo de 2020	diciembre de 2020	\$ 23.44	10.64%	Libor6M +2%	-457.19
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 8,333.00	marzo de 2020	diciembre de 2020	\$ 23.44	13.31%	Libor3M +4.75%	-1,530.21
BARCLAYS	Cross Currency Swap	\$ 5,000.00	marzo de 2020	enero de 2020	\$ 23.44	12.61%	7.25%	-279.20
Institución	Instrumento	Nocional (\$US)	Fecha de inicio	Fecha de vencimiento	FXYPiso	FXYTECH	Moneda	MtM
organ Stanley	Collar de opciones	\$ 150,000.00	febrero de 2020	febrero de 2025	\$ 18.70	\$26.00	Dólar	-95,300.82

- 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
39,000,652.07	Margen comercial
1,162,440.87	Ingresos por seguros
- 1,677,307.10	Recuperación por siniestros
38,485,785.84	
1,094,813.21	Venta de GPS
3,013,978.98	Margen comercial
448,889.70	Venta de Seguros
1,395,965.54	Otros Ingresos
5,953,647.42	
44,439,433.26	

- XII. El Monto de los Impuestos Diferidos es por **\$-1,006,224**
- 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	705,149	23,973	729,122
Gastos por intereses	- 618,274 -	3,955 -	622,228
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 23,342 -	6,841 -	30,183
Comisiones pagadas	- 3,138 -	1,159 -	4,297
Comisiones cobradas	15,433	-	15,433
Resultado por intermediación	813	-	813
Otros ingresos (gastos) de la operación	38,486	5,954	44,439
Gastos de administración	- 51,498 -	13,468 -	64,966
Impuesto a la utilidad diferido	- 1,006	-	1,006
Resultado neto	62,622	4,504	67,126

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	705,149	23,973	729,122
Gastos por intereses	- 618,274 -	3,955 -	622,228
Estimación preventiva para riesgos crediticios	- 23,342 -	6,841 -	30,183
Comisiones pagadas	- 3,138 -	1,159 -	4,297
Comisiones cobradas	15,433	-	15,433
Resultado por intermediación	813	-	813
Otros ingresos (gastos) de la operación	38,486	5,954	44,439
Gastos de administración	- 51,498 -	13,468 -	64,966
Impuesto a la utilidad diferido	- 1,006	-	1,006
Resultado neto	62,622	4,504	67,126

XXIII. No se ha reestructurado la información de periodos anteriores.

XXIV. Transacciones efectuadas con Partes 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	CR-010/17	Quirografario	Pesos	0	53,091,699.47	18,626,745.46
CORPORATIVO GRR S.C.	CGR040510UB2	CR-020/17	Quirografario	Pesos	0	5,000,000.00	3,853,724.62
CONTROL DE RIESGOS MEGA SA DE CV	CRM070620RR2	CR-030/17	Revolvente	Pesos	0		4,297,672.72
MEGA RELACIONES DE NEGOCIO	MRN081208R7A	CR-040/17	Quirografario	Pesos	0	2,500,000.00	557,894.92
INMOBILIARIA LA ULTIMA SA DE V	IUL021205561	CR-050/17	Quirografario	Pesos	0	2,500,000.00	515,567.94
IGNACIO JAVIER GONZALEZ DELGADILLO	GODI681201	CP-390/17	comercial	Pesos	0	956,600.00	359,155.40
IGNACIO JAVIER GONZALEZ DELGADILLO	GODI681201	CS-160/17	quiografario	Pesos	0	1,400,000.00	331,304.31
JOSE VALDEMAR VALDEZ AGUILAR	VAAV760301	CP-396/18	comercial	Pesos	0	229,212.71	210,812.15
ANA MARTHA SALAZAR AGUAYO	SAAA730605GQ5	V-1279/19	comercial	Pesos	0	1,078,800.00	1,420,413.27
IGNACIO JAVIER GONZALEZ DELGADILLO	GODI681201NQ5	CS-287/19	quiografario	Pesos	0	469,900.00	432,429.27
IGNACIO JAVIER GONZALEZ DELGADILLO	GODI681201	RC-310/20	consumo	Pesos	0	3,800,993.35	3,793,225.37
ARCELIA GUTIERREZ CORTES Balance	GUCA730630T21	RC-554/20	consumo	Pesos	0	216,014.74	167,264.74
ARCELIA GUTIERREZ CORTES Balance	GUCA730630T21	CM-033/19	consumo	Pesos	0	500,000.00	346,975.00
LUIS ENRIQUE REGIL GONZALEZ	ROPG470308BZ7	CM-034/19	consumo	Pesos	0	157,500.00	118,125.00
JOSE VALDEMAR VALDEZ AGUILAR	VAAV760301	CS-324/19	Quirografario	Pesos	0	300,000.00	297,910.87
GRR ALIMENTOS Y BEBIDAS, S.A. DE C.V.	GAB110324JQ2	CS-141/16	Quirografario	Pesos	0	1,107,068.01	1,107,068.01
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 apejándonos a lo que establece la NIF B-8
- XXVII. Nota informativa: En el mes de febrero se emitió un Bono Internacional por un monto de \$350,000,000.00 USD (Trescientos cincuenta millones 00/100 dólares estadounidenses)