

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Estados financieros consolidados

31 de diciembre de 2019 y 2018

(Con el Informe de los Auditores Independientes)



Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat:

(Miles de pesos)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Crédito Familiar, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat y subsidiarias (la Sociedad), que comprenden los balances generales consolidados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los estados consolidados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros consolidados adjuntos de Crédito Familiar, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat y subsidiarias, han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito (los Criterios Contables), emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión).

Fundamento de la opinión

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "*Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros consolidados*" de nuestro informe. Somos independientes de la Sociedad de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en México y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

(Continúa)

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros consolidados del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros consolidados en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

Estimación preventiva para riesgos crediticios \$575,417

Ver notas 3(d) y 5(e) a los estados financieros consolidados

La cuestión clave de auditoría	De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría
<p>El cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera de crédito de consumo involucra la evaluación de diversos factores establecidos en la metodología prescrita por la Comisión, tales como saldo a pagar, pago realizado, límite de crédito, pago mínimo exigido, impago, monto a pagar a la Sociedad, monto a pagar reportado en las sociedades de información crediticia, y antigüedad del acreditado en la Sociedad, entre otros, así como la confiabilidad en la actualización de la información que sirve de insumo para su determinación. Por lo anterior, hemos determinado el cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios como una cuestión clave de nuestra auditoría.</p>	<p>Los procedimientos de auditoría aplicados sobre la determinación por parte de la Administración, de la estimación preventiva para riesgos crediticios y su efecto en los resultados del ejercicio, incluyeron la evaluación, a través de pruebas selectivas, tanto de los insumos utilizados como de la mecánica de cálculo para el portafolio de créditos al consumo con base en la metodología vigente que establece la Comisión.</p>

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros consolidados

La Administración es responsable de la preparación de los estados financieros consolidados de conformidad con los Criterios Contables emitidos por la Comisión, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros consolidados libres de desviación material, debida a fraude o error.

(Continúa)

En la preparación de los estados financieros consolidados, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Sociedad para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha excepto si la Administración tiene intención de liquidar la Sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Sociedad.

Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros consolidados

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros consolidados en su conjunto están libres de desviación material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros consolidados.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros consolidados, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Sociedad.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Sociedad para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros consolidados o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Sociedad deje de ser un negocio en marcha.

(Continúa)



- Obtenemos suficiente y apropiada evidencia de auditoría con respecto a la información financiera de las entidades o líneas de negocio dentro de la Sociedad para expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados. Somos responsables de la administración, supervisión y desarrollo de la auditoría de grupo. Somos exclusivamente responsables de nuestra opinión de auditoría.

Nos comunicamos con los responsables del gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y de que les hemos comunicado todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de la mayor relevancia en la auditoría de los estados financieros consolidados del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

KPMG CARDENAS DOSAL, S. C.

RÚBRICA

C.P.C. Ricardo Lara Uribe

Ciudad de México, a 27 de febrero de 2020.

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias
Lope de Vega No.125, Col. Polanco V Sección, Delegación Miguel Hidalgo, C.P. 11560

Balances generales consolidados

31 de diciembre de 2019 y 2018

(Miles de pesos)

Activo	2019	2018	Pasivo y capital contable	2019	2018
Disponibilidades	\$ 179,749	298,744	Préstamos bancarios y de otros organismos (nota 9):		
			De corto plazo	\$ 1,638,291	1,472,739
Cartera de crédito vigente (nota 5a):			De largo plazo	1,211,468	1,340,873
Créditos de consumo	3,480,882	3,285,088		<u>2,849,759</u>	<u>2,813,612</u>
Cartera de crédito vencida (nota 5a):			Otras cuentas por pagar:		
Créditos de consumo	<u>377,869</u>	<u>346,712</u>	Impuestos por pagar a la utilidad	14,829	-
Cartera de crédito	3,858,751	3,631,800	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	4,116	5,030
Menos:			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>154,530</u>	<u>169,299</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 5e)	<u>(575,417)</u>	<u>(683,231)</u>		<u>173,475</u>	<u>174,329</u>
Total cartera de crédito, neto	3,283,334	2,948,569	Total pasivo	<u>3,023,234</u>	<u>2,987,941</u>
Otras cuentas por cobrar, neto	38,022	64,248	Capital contable (nota 12):		
Mobiliario y equipo, neto (nota 6)	22,918	20,369	Capital contribuido:		
Impuestos a la utilidad y PTU diferidos, neto (nota 11)	310,118	403,396	Capital social	995,100	995,100
Otros activos (nota 8):			Capital ganado (perdido):		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	246,364	229,038	Reservas de capital	715	715
Otros activos a corto y largo plazo	22,548	11,215	Resultado de ejercicios anteriores	(11,606)	13,590
			Remediones por beneficios definidos a los empleados	201	3,429
			Resultado neto	<u>95,409</u>	<u>(25,196)</u>
			Total capital contable	1,079,819	987,638
			Compromisos y contingencias (nota 15)		
Total activo	<u>\$ 4,103,053</u>	<u>3,975,579</u>	Total pasivo y capital contable	<u>\$ 4,103,053</u>	<u>3,975,579</u>

Cuentas de orden

	2019	2018
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida (nota 5c)	\$ 33,490	27,619
Otras cuentas de registro	<u>957,457</u>	<u>309,096</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros consolidados.

El saldo histórico de capital social al 31 de diciembre de 2019 y 2018 asciende a \$995,100, en ambos años.

"Los presentes balances generales consolidados se formularon 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, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"Los presentes balances generales fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

RÚBRICA

Salvador Espinosa Félix
Director General

RÚBRICA

Francisco López Chávez
Director de Finanzas

RÚBRICA

Domingo García de la Cruz
Contralor Financiero

RÚBRICA

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Los sitios de internet donde se puede consultar información sobre Crédito Familiar, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, son:

www.cnbv.gob.mx/Paginas/default.aspx.

<http://www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx>

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
 Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
 Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias
 Lope de Vega No. 125, Col. Polanco V Sección, Delegación Miguel Hidalgo, C.P. 11560

Estados consolidados de resultados

Años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Miles de pesos)

	2019	2018
Ingresos por intereses (nota 13)	\$ 1,853,671	1,754,506
Gastos por intereses (nota 13)	<u>(427,660)</u>	<u>(307,924)</u>
Margen financiero	1,426,011	1,446,582
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 5e)	<u>(626,222)</u>	<u>(794,280)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	799,789	652,302
Comisiones y tarifas pagadas	(10,885)	(4,746)
Otros ingresos de la operación (nota 14)	259,672	266,209
Gastos de administración	<u>(818,752)</u>	<u>(907,015)</u>
Resultado antes de impuestos a la utilidad	229,824	6,750
Impuestos a la utilidad causados (nota 11)	(41,447)	(21,872)
Impuestos a la utilidad diferidos, neto (nota 11)	<u>(92,968)</u>	<u>(10,074)</u>
Resultado neto	<u>\$ 95,409</u>	<u>(25,196)</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros consolidados.

"Los presentes estados consolidados de resultados se formularon 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, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"Los presentes estados consolidados de resultados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

RÚBRICA

 Salvador Espinosa Félix
 Director General

RÚBRICA

 Francisco López Chávez
 Director de Finanzas

RÚBRICA

 Domingo García de la Cruz
 Contralor Financiero

RÚBRICA

 Jorge Córdova Estrada
 Director General Adjunto
 Auditoría Grupo

Los sitios de internet donde se puede consultar información sobre Crédito Familiar, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, son:

www.cnby.gob.mx/Paginas/default.aspx

<http://www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx>

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias
Lope de Vega No.125, Col. Polanco V Sección, Delegación Miguel Hidalgo, C.P. 11560

Estados consolidados de variaciones en el capital contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Miles de pesos)

	<u>Capital contribuido</u>		<u>Capital ganado (perdido)</u>			<u>Total capital contable</u>
	<u>Capital social</u>	<u>Reserva de capital</u>	<u>Resultado de ejercicios anteriores</u>	<u>Remediones por beneficios definidos a los empleados</u>	<u>Resultado neto</u>	
Saldos al 31 de diciembre de 2017	\$ 995,100	-	(68,511)	2,867	82,816	1,012,272
Movimiento inherente a las decisiones de los accionistas:						
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	715	82,101	-	(82,816)	-
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral (nota 12c):						
Remediones por beneficios definidos a los empleados, neto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos	-	-	-	562	-	562
Resultado neto	-	-	-	-	(25,196)	(25,196)
Saldos al 31 de diciembre de 2018	995,100	715	13,590	3,429	(25,196)	987,638
Movimiento inherente a las decisiones de los accionistas:						
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	(25,196)	-	25,196	-
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral (nota 12c):						
Remediones por beneficios definidos a los empleados, neto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos	-	-	-	(3,228)	-	(3,228)
Resultado neto	-	-	-	-	95,409	95,409
Saldos al 31 de diciembre de 2019	\$ 995,100	715	(11,606)	201	95,409	1,079,819

Ver notas adjuntas a los estados financieros consolidados.

"Los presentes estados consolidados de variaciones en el capital contable se formularon 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, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante los periodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"Los presentes estados consolidados de variaciones en el capital contable fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

RÚBRICA

Salvador Espinosa Félix
Director General

RÚBRICA

Francisco López Chávez
Director de Finanzas

RÚBRICA

Domingo García de la Cruz
Contralor Financiero

RÚBRICA

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Los sitios de internet donde se puede consultar información sobre Crédito Familiar, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, son:

www.cnbv.gob.mx/Paginas/default.aspx

<http://www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx>

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias
Lope de Vega No. 125, Col. Polanco V Sección, Delegación Miguel Hidalgo C.P. 11560

Estados consolidados de flujos de efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Miles de pesos)

	2019	2018
Resultado neto	\$ 95,409	(25,196)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	134,415	31,946
Depreciación de mobiliario y equipo	30,748	36,218
Provisiones, principalmente estimación para riesgos crediticios	661,304	825,464
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo	826,467	893,628
Actividades de operación:		
Cambio en cartera de crédito (neto)	(996,069)	(1,028,280)
Cambio en otros activos operativos (neto)	6,237	(2,524)
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	36,147	52,418
Cambio en otros pasivos operativos	(24,772)	10,420
Pagos de impuestos a la utilidad	(20,447)	(14,421)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(998,904)	(982,387)
Actividades de inversión:		
Pagos por adquisición de mobiliario y equipo	(10,493)	(12,289)
Pagos por adquisición de cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	(31,474)	(18,516)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(41,967)	(30,805)
Decremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	(118,995)	(144,760)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	298,744	443,504
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 179,749	298,744

Ver notas adjuntas a los estados financieros consolidados.

"Los presentes estados consolidados de flujos de efectivo se formularon 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, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante los períodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"Los presentes estados consolidados de flujos de efectivo fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

RÚBRICA	RÚBRICA	RÚBRICA	RÚBRICA
Salvador Espinosa Félix Director General	Francisco López Chávez Director de Finanzas	Domingo García de la Cruz Contralor Financiero	Jorge Córdova Estrada Director General Adjunto Auditoría Grupo

Los sitios de internet donde se puede consultar información sobre Crédito Familiar, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, son:

www.cnbv.gob.mx/Paginas/default.aspx

<http://www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx>

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Miles de pesos)

(1) Actividad-

Crédito Familiar, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (la Sociedad), se constituyó el 17 de mayo de 2012 e inició operaciones a partir del 1o. de noviembre de 2012. La Sociedad tiene por objeto el otorgamiento de créditos, así como la celebración de arrendamientos financieros y/o factoraje financiero en forma habitual y profesional. La Sociedad es subsidiaria al 99.99% de Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, S. A. de C. V. (el Grupo Financiero) y la Sociedad a su vez posee el 99.99% del capital social de dos subsidiarias, que al 31 de diciembre de 2019 y 2018 han sido consolidadas.

- Servicios Corporativos Crédito Familiar, S. de R. L. de C. V. (SCCF), la cual se dedica principalmente a prestar servicios administrativos a la Sociedad.
- Administradora de Activos CF, S. de R. L. de C. V. (AACF), la cual se dedica principalmente a la administración de toda clase de activos necesarios para la realización de las actividades de la Sociedad.

La Sociedad desarrolla sus actividades a lo largo de prácticamente toda la República Mexicana.

(2) Autorización y bases de presentación-

Autorización

El 27 de febrero de 2020, Salvador Espinosa Félix (Director General), Francisco López Chávez (Director de Finanzas), Domingo García de la Cruz (Contralor Financiero) y Jorge Córdova Estrada (Director General Adjunto Auditoría Grupo) autorizaron la emisión de los estados financieros consolidados adjuntos y sus notas.

Los accionistas y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) tienen facultades para modificar los estados financieros consolidados después de su emisión. Los estados financieros consolidados de 2019 adjuntos se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

Bases de presentación

a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros consolidados han sido preparados con fundamento en las disposiciones de carácter general aplicables a las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas (SOFOMES) en México (las Disposiciones), establecidas por la Comisión, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las SOFOMES, así como la revisión de su información financiera.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Las Disposiciones señalan que a falta de criterio contable expreso de la Comisión para las instituciones de crédito, y en un contexto más amplio de las Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), se observará el proceso de supletoriedad establecido en la NIF A-8 y, sólo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A-8 no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la mencionada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de Norteamérica (US GAAP) y después cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando no contravengan los criterios de la Comisión.

b) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros consolidados, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Juicios

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros consolidados se describe en las notas a los estados financieros consolidados que se mencionan a continuación:

- Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo: Pruebas de deterioro del valor de activos fijos, incluyendo los supuestos claves para determinación del importe recuperable de dichos activos (ver nota 6);
- Medición de obligaciones por beneficios definidos: supuestos actuariales claves (ver nota 10);
- Reconocimiento de activos por impuestos diferidos: disponibilidad de utilidades futuras gravables y la materialización de los impuestos diferidos (ver nota 11).

Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material a los importes en los libros de activos y pasivos en el siguiente año se incluyen en las siguientes notas a los estados financieros.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

- Determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios: supuestos e insumos utilizados en su determinación (ver nota 5);
- Deterioro de propiedades, mobiliario y equipo: Pruebas de deterioro del valor de activos fijos, incluyendo los supuestos claves para determinación del importe recuperable de dichos activos (ver nota 6);
- Medición de obligaciones por beneficios definidos: supuestos actuariales claves (ver nota 10);
- Reconocimiento de activos por impuestos diferidos: disponibilidad de utilidades futuras gravables y la materialización de los impuestos diferidos (ver nota 11).

c) Moneda funcional y de informe

Los estados financieros consolidados antes mencionados se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros consolidados, cuando se hace referencia a pesos o \$, se trata de miles de pesos mexicanos, excepto cuando se indica diferente.

d) Bases de consolidación

Los estados financieros consolidados incluyen los de la Sociedad y los de sus dos subsidiarias en las que ejerce control. Los saldos y operaciones importantes entre las subsidiarias y la Sociedad se han eliminado en la preparación de los estados financieros consolidados.

La consolidación se efectuó con base en los estados financieros auditados de las compañías subsidiarias al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

(3) Resumen de las principales políticas contables-

Las políticas contables que se mencionan en esta nota a los estados financieros consolidados se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros que se presentan.

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

Los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018 son considerados como entorno económico no inflacionario (inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores menor que el 26%), conforme a lo establecido en la NIF B-10 "Efectos de la inflación"; consecuentemente no se reconocen los efectos de la inflación en la información financiera de la Sociedad. En caso de que se vuelva a estar en un entorno inflacionario, se deberán registrar de manera retrospectiva los efectos acumulados de la inflación no reconocidos en los periodos en los que el entorno fue calificado como no inflacionario. El porcentaje de inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores se muestra en la siguiente hoja.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos, excepto valor de la UDI)

<u>31 de diciembre de</u>	<u>UDI</u>	<u>Inflación</u>	
		<u>Del año</u>	<u>Acumulada</u>
2019	\$ 6.399018	2.77%	15.03%
2018	6.226631	4.92%	15.71%
2017	5.934551	6.68%	12.60%

(b) Disponibilidades-

Este rubro incluye depósitos en cuentas bancarias en moneda nacional e instrumentos financieros de alta liquidez representados por papel bancario a un plazo de hasta tres días a partir de su fecha de adquisición, las cuales se reconocen a su valor nominal.

Los intereses ganados se reconocen en el estado consolidado de resultados conforme se devengan en el rubro de "Ingresos por intereses".

(c) Cartera de crédito-

Representa el saldo de la disposición total o parcial de las líneas de crédito otorgadas a los acreditados más los intereses devengados no cobrados. La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta deduciendo los saldos de la cartera de crédito.

El otorgamiento de crédito se realiza con base en el análisis sobre la capacidad de pago, nivel de riesgo y comportamiento crediticio de los acreditados, de conformidad con las políticas de la Sociedad relativas al estudio de crédito basadas en la información aportada por el acreditado y en su reporte de historial crediticio, las cuales se encuentran documentadas en la Guía de Políticas de Crédito y/o en documentos técnicos específicos aprobados por la instancia correspondiente. Es obligatorio consultar el buró de crédito del solicitante en todas las solicitudes de crédito. La aprobación de un préstamo tiene una vigencia de 30 días.

El titular del crédito es el responsable del crédito una vez autorizados y firmados los documentos que así lo acrediten. Todos los otorgamientos de préstamo deberán efectuarse en presencia del solicitante. Dependiendo del tipo de producto, la antigüedad mínima para renovar una cuenta es de 4 meses.

Créditos e intereses vencidos

Los saldos insolutos de los créditos e intereses se clasifican como vencidos de acuerdo a los siguientes criterios:

1. Se tenga conocimiento de que el acreditado es declarado en concurso mercantil, conforme a la Ley de Concursos Mercantiles.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Se exceptúa de la regla anterior aquellos créditos que continúen recibiendo pago en términos de lo previsto por la fracción VIII del artículo 43 de la Ley de Concursos Mercantiles, así como los créditos otorgados al amparo del artículo 75 en relación con las fracciones II y III del artículo 224 de la citada Ley. Sin embargo, cuando incurran en los supuestos previstos en el punto 2, serán traspasados a cartera vencida.

2. Sus amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente, considerando lo siguiente:
 - a) si los adeudos consisten en créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento y presentan 30 o más días naturales de vencidos;
 - b) si los adeudos se refieren a créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de intereses y presentan 90 o más días naturales de vencido el pago de intereses respectivo, o bien 30 o más días naturales de vencido el principal;
 - c) si los adeudos consisten en créditos con pagos periódicos parciales de principal e intereses, incluyendo los créditos a la vivienda y presentan 90 o más días naturales de vencidos;
 - d) si los adeudos consisten en créditos revolventes y presentan dos periodos mensuales de facturación vencidos o, en caso de que el periodo de facturación sea distinto al mensual, cuando corresponda a 60 o más días naturales de vencidos.

Cuando un crédito es traspasado a cartera vencida, se suspende la acumulación de intereses devengados y se lleva el registro de los mismos en cuentas de orden. Asimismo, se suspende la amortización en resultados del ejercicio de los ingresos financieros devengados. Cuando dichos intereses son cobrados se reconocen directamente en resultados en el rubro de "Ingresos por intereses". El reconocimiento en resultados de los ingresos por intereses se reanuda cuando la cartera deja de considerarse como vencida.

Por los intereses devengados no cobrados correspondientes a créditos considerados como cartera vencida, se constituye una estimación por el equivalente al total de éstos, al momento del traspaso del crédito como cartera vencida. Para los créditos vencidos en los que en su reestructuración se acuerde la capitalización de los intereses devengados no cobrados registrados previamente en cuentas de orden, se constituye una estimación por el total de dichos intereses. La estimación se cancela cuando se cuenta con evidencia de pago sostenido.

El traspaso de créditos de cartera vencida a vigente se realiza cuando los acreditados liquidan la totalidad de los saldos pendientes de pago (principal e intereses, entre otros), excepto los créditos reestructurados o renovados, que se traspasan a cartera vigente cuando éstos cumplen oportunamente con el pago sostenido.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Pago sostenido

Se considera que existe pago sostenido cuando el acreditado presenta cumplimiento de pago sin retraso por el monto total exigible de principal e intereses, como mínimo de tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito, o en caso de créditos con amortizaciones que cubran periodos mayores a 60 días naturales, el pago de una exhibición.

El pago anticipado de las amortizaciones de créditos reestructurados o renovados (amortizaciones de créditos reestructurados o renovados que se paguen sin haber transcurrido los días naturales equivalentes a tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito, o en caso de créditos con amortizaciones que cubran periodos mayores a 60 días naturales, el pago de una exhibición), distintos de aquellos con pago único de principal al vencimiento, con independencia de que los intereses se paguen periódicamente o al vencimiento, no se considera pago sostenido.

En cualquier caso, para que la Sociedad demuestre que existe pago sostenido, además de asegurarse que el acreditado cumpla con los lineamientos de pago sostenido indicados en los párrafos anteriores, debe tener a disposición de la Comisión evidencia que justifique que el acreditado cuenta con capacidad de pago en el momento que se lleve a cabo la reestructura o renovación para responder a las nuevas condiciones del crédito.

Reestructuras y renovaciones

Un crédito se considera reestructurado cuando el acreditado solicita a la Sociedad cualquiera de las siguientes situaciones:

- 1) Ampliación de garantías que amparan el crédito de que se trate, o bien,
- 2) Modificaciones a las condiciones originales del crédito o al esquema de pagos, entre las que se encuentran:
 - a) cambio de la tasa de interés establecida para el plazo remanente del crédito,
 - b) cambio de moneda o unidad de cuenta, (por ejemplo VSM o UDI);
 - c) concesión de un plazo de espera respecto del cumplimiento de las obligaciones de pago conforme a los términos originales del crédito, o
 - d) prórroga del plazo del crédito.

Los créditos vencidos que se reestructuren o se renueven permanecerán dentro de la cartera vencida, en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Los créditos vigentes que se reestructuren o se renueven, sin que haya transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, se considerará que continúan siendo vigentes, únicamente cuando el acreditado hubiere:

- i) cubierto la totalidad de los intereses devengados, y
- ii) cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto.

Los créditos vigentes que se reestructuren o renueven durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, se considerarán vigentes únicamente cuando el acreditado hubiere:

- i) liquidado la totalidad de los intereses devengados;
- ii) cubierto la totalidad del monto original del crédito que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto, y
- iii) cubierto el 60% del monto original del crédito.

En caso de no cumplirse todas las condiciones descritas anteriormente serán considerados como vencidos desde el momento en que se reestructuren o renueven y hasta en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Aquellos créditos catalogados como revolventes, que se reestructuren o renueven, en cualquier momento se considerarán vigentes únicamente cuando el acreditado hubiere liquidado la totalidad de los intereses devengados, el crédito no presente periodos de facturación vencidos y se cuente con elementos que justifiquen la capacidad de pago del deudor.

No se considerarán reestructuras a aquéllas que a la fecha de la reestructura presenten cumplimiento de pago por el monto total exigible de principal e intereses y únicamente modifiquen una o varias de las siguientes condiciones originales del crédito:

- i) Garantías: únicamente cuando impliquen la ampliación o sustitución de garantías por otras de mejor calidad.
- ii) Tasa de interés: cuando se mejore la tasa de interés pactada.
- iii) Moneda: siempre y cuando se aplique la tasa correspondiente a la nueva moneda.
- iv) Fecha de pago: solo en el caso de que el cambio no implique exceder o modificar la periodicidad de los pagos. En ningún caso el cambio en la fecha de pago deberá permitir la omisión de pago en periodo alguno.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Las reestructuras o renovaciones de créditos de cartera se efectúan en apego a lo establecido en las Disposiciones y la viabilidad de las mismas es analizada de forma particular.

La Sociedad evalúa periódicamente si un crédito vencido debe permanecer en el balance general consolidado, o bien, ser castigado, siempre y cuando estén provisionados al 100%. Dicho castigo se realiza cancelando el saldo insoluto del crédito contra la estimación preventiva para riesgos crediticios creada con anterioridad para cada crédito. Cualquier recuperación derivada de créditos previamente castigados se reconoce en los resultados del ejercicio.

Las quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos, es decir el monto perdonado del pago del crédito en forma parcial o total, se registran con cargo a la estimación preventiva para riesgos crediticios. En caso de que el importe de éstas exceda el saldo de la estimación asociada al crédito, previamente se constituyen estimaciones hasta por el monto de la diferencia.

Costos y gastos relacionados al otorgamiento inicial del crédito

Los costos y gastos relacionados con el otorgamiento del crédito se reconocen como un cargo diferido, el cual se amortiza contra los resultados del ejercicio dentro del rubro de "Gastos por intereses", durante el plazo promedio de la vida de los créditos.

Para efectos del párrafo anterior, se entenderán como costos o gastos asociados con el otorgamiento del crédito, únicamente a aquellos que sean incrementales y relacionados directamente con actividades realizadas por las entidades para otorgar el crédito, por ejemplo la evaluación crediticia del deudor, evaluación y reconocimiento de las garantías, negociaciones para los términos del crédito, preparación y proceso de la documentación del crédito y cierre o cancelación de la transacción, incluyendo la proporción de la compensación a empleados directamente relacionada con el tiempo invertido en el desarrollo de esas actividades.

(d) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

Se mantiene una estimación para riesgos crediticios, la cual a juicio de la Administración de la Sociedad es suficiente para cubrir cualquier pérdida que pudiera surgir de los préstamos incluidos en su cartera de créditos. Para tal efecto, la Sociedad utiliza la metodología descrita en las Disposiciones de carácter general aplicables a la metodología de calificación de la cartera crediticia, establecida por la Comisión. El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición de incumplimiento.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

El cálculo de las reservas preventivas correspondientes a créditos no revolventes considera lo siguiente: (i) monto exigible, (ii) pago realizado, (iii) días de atraso, (iv) plazo total, (v) plazo remanente, (vi) importe original del crédito, (vii) valor original del bien, (viii) el saldo del crédito y (ix) tipo de crédito.

Los grados de riesgo y porcentajes de estimación al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se muestran a continuación:

<u>Grado de riesgo</u>	Rangos de porcentaje de estimación preventiva	
	Créditos	No revolventes
A1	0.00	2.0%
A2	2.01	3.0%
B1	3.01	4.0%
B2	4.01	5.0%
B3	5.01	6.0%
C1	6.01	8.0%
C2	8.01	15.0%
D	15.01	35.0%
E	35.01	100.0%

Reservas adicionales identificadas- Son establecidas para aquellos créditos que, en la opinión de la Administración, podrían verse emprobleados en el futuro dada la situación del cliente, la industria o la economía. Además, incluye estimaciones para partidas como intereses ordinarios devengados no cobrados y otras partidas cuya realización se estima podrían resultar en una pérdida para la Sociedad, así como reservas mantenidas por regulación normativa.

Castigos- Los créditos calificados como irrecuperables se cancelan contra la estimación preventiva cuando se determina la imposibilidad práctica de recuperación. Cualquier recuperación derivada de los créditos previamente castigados, se reconoce en los resultados del ejercicio dentro del rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

(e) Otras cuentas por cobrar-

Las cuentas por cobrar relativas a deudores identificados cuyo vencimiento se pacte desde su origen a un plazo mayor a 90 días naturales, son evaluados por la Administración de la Sociedad para determinar su valor de recuperación estimado, y en su caso constituir las reservas correspondientes. Los saldos de las demás partidas deudoras se reservan con cargo a los resultados del ejercicio a los 90 días siguientes a su registro inicial cuando correspondan a saldos identificados y a los 60 días si corresponden a saldos no identificados, independientemente de su posibilidad de recuperación, con excepción de los relativos a saldos por recuperar de impuestos e impuesto al valor agregado acreditable.

(f) Mobiliario y equipo-

El mobiliario y equipo adquiridos son registrados a su costo de adquisición. Hasta el 31 de diciembre 2007, se actualizaron mediante factores derivados del valor de la UDI, de su fecha de adquisición a esa fecha, que fue cuando se suspendió el reconocimiento de la inflación en la información según las normas contables.

La depreciación del mobiliario y equipo se calcula por el método de línea recta, con base en las vidas útiles estimadas por la Administración hasta el monto del valor residual.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se registran en los resultados cuando se incurren y se registran en el rubro de "Gastos de administración".

La Sociedad evalúa periódicamente los valores netos en libros del mobiliario y equipo, para determinar la existencia de indicios de que dichos valores exceden su monto recuperable. El monto recuperable es aquel que resulte mayor entre el precio neto de venta y el valor de uso. Si se determina que los valores netos en libros son excesivos, la Sociedad reconoce el deterioro con cargo a los resultados del ejercicio para reducirlos a su monto recuperable.

(g) Arrendamientos capitalizables-

Los arrendamientos en cuyos términos la Sociedad asume sustancialmente todos los riesgos y recompensas de la propiedad se clasifican como arrendamientos capitalizables. Al momento del reconocimiento inicial, el activo arrendado se determina considerando el importe que resulte menor entre su valor razonable y el valor presente de los pagos mínimos del arrendamiento. Después del reconocimiento inicial, el importe del activo se modifica de acuerdo con la política contable aplicable al mismo. El activo se deprecia de la misma manera que los otros activos que se tienen en propiedad cuando se tiene la certeza de que al término del contrato se transferirá la propiedad del activo arrendado, caso contrario se deprecia durante la duración del contrato.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

(h) Otros activos-

En este rubro se incluyen los costos y gastos relacionados con el otorgamiento inicial de la cartera de crédito, los cuales se reconocen como un cargo diferido y se amortizan contra los resultados del ejercicio dentro del rubro de "Gastos por intereses", durante el plazo promedio de la vida de los créditos.

Asimismo, se incluyen en este rubro los pagos anticipados que están constituidos por los servicios pagados los cuales se reciben con posterioridad a la fecha del balance general consolidado y durante el transcurso normal de las operaciones.

Adicionalmente, incluyen activos intangibles con vida útil definida que corresponden a gastos de instalación y software adquirido o desarrollado internamente, cuyos costos incurridos en la fase de desarrollo se capitalizan y se amortizan en los resultados del ejercicio a partir de que dicho software está listo para funcionar, mediante el método de línea recta, con base en la vida útil estimada por la Administración de la Sociedad.

Ante la presencia de algún indicio de deterioro del valor de un activo, se determina la posible pérdida por deterioro, y en caso de que el valor de recuperación sea menor al valor neto en libros se reduce el valor del activo y se reconoce la pérdida por deterioro en los resultados del ejercicio.

(i) Impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)-

Los impuestos a la utilidad y la PTU causados en el año se determinan conforme a las disposiciones legales y fiscales vigentes.

Los impuestos a la utilidad diferidos y la PTU diferida, se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconocen impuestos a la utilidad y PTU diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros consolidados de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso de impuestos a la utilidad, por pérdidas fiscales por amortizar. Los activos y pasivos por impuestos a la utilidad y PTU diferidos se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre los impuestos a la utilidad y PTU diferidos se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

El activo o pasivo por impuestos a la utilidad diferidos que se determine por las diferencias temporales deducibles o acumulables a una fecha, se presenta dentro del balance general consolidado.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

El activo por impuesto a la utilidad diferido se evalúa periódicamente creando, en su caso, una reserva de valuación por aquellas diferencias temporales por las que pudiese existir una recuperación incierta.

Los impuestos a la utilidad y PTU causados y diferidos se presentan y clasifican en los resultados del período excepto aquellos que se originan de una transacción que se reconoce en los ORI o directamente en un rubro del capital contable.

La PTU causada y diferida se presenta dentro del rubro de "Gastos de administración" en el estado consolidado de resultados.

(j) Provisiones-

La Sociedad reconoce, con base en estimaciones de la administración, provisiones por aquellas obligaciones presentes en las que es probable la transferencia de activos o la prestación de servicios y surge como consecuencia de eventos pasados.

(k) Préstamos bancarios y de otros organismos-

Los préstamos bancarios y de otros organismos se registran tomando como base el valor contractual de la obligación y se presentan dentro del rubro que lleva el mismo nombre.

Los intereses a cargo se reconocen conforme se devengan en los resultados del ejercicio dentro del rubro de "Gastos por intereses".

(l) Beneficios a los empleados-

Beneficios directos a corto plazo

Los beneficios a los empleados directos a corto plazo se reconocen en los resultados del período en que se devengan los servicios prestados. Se reconoce un pasivo por el importe que se espera pagar si la Sociedad tiene una obligación legal o asumida de pagar esta cantidad como resultado de los servicios pasados proporcionados y la obligación se puede estimar de forma razonable.

Beneficios directos a largo plazo

La obligación neta de la Sociedad en relación con los beneficios directos a largo plazo (excepto por PTU diferida- ver inciso (i), Impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad) y que se espera que la Sociedad pague después de los doce meses de la fecha del balance general consolidado más reciente que se presenta, es la cantidad de beneficios futuros que los empleados han obtenido a cambio de su servicio en el ejercicio actual y en los anteriores. Este beneficio se descuenta para determinar su valor presente. Las remediciones se reconocen en resultados en el período en que se devengan.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Beneficios por terminación

Se reconoce un pasivo por beneficios por terminación y un costo o gasto cuando la Sociedad no tiene alternativa realista diferente que la de afrontar los pagos o no pueda retirar la oferta de esos beneficios, o cuando cumple con las condiciones para reconocer los costos de una reestructuración, lo que ocurra primero. Si no se espera que se liquiden dentro de los 12 meses posteriores al cierre del ejercicio anual, entonces se descuentan.

Planes de beneficios definidos

La obligación neta de la Sociedad correspondiente a los planes de beneficios definidos por prima de antigüedad y beneficios por indemnización legal, se calcula de forma separada para cada plan, estimando el monto de los beneficios futuros que los empleados han ganado en el ejercicio actual y en ejercicios anteriores, de acuerdo con la Ley Federal de Trabajo, descontando dicho monto.

El cálculo de las obligaciones por los planes de beneficios definidos, se realiza anualmente por actuarios, utilizando el método de crédito unitario proyectado. Cuando el cálculo resulta en un posible activo para la Sociedad, el activo reconocido se limita al valor presente de los beneficios económicos disponibles en la forma de reembolsos futuros del plan o reducciones en las futuras aportaciones al mismo. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos, se debe considerar cualquier requerimiento de financiamiento mínimo.

El costo laboral del servicio actual, el cual representa el costo del período de beneficios al empleado por haber cumplido un año más de vida laboral con base en los planes de beneficios, se reconoce en los gastos de operación. La Sociedad determina el gasto (ingreso) por intereses neto sobre el pasivo (activo) neto por beneficios definidos del período, multiplicando la tasa de descuento utilizada para medir la obligación de beneficio definido por el pasivo (activo) neto definido al inicio del período anual sobre el que se informa, tomando en cuenta los cambios en el pasivo (activo) neto por beneficios definidos durante el período como consecuencia de estimaciones de las aportaciones y de los pagos de beneficios.

Las modificaciones a los planes que afectan el costo de servicios pasados, se reconocen en los resultados de forma inmediata en el año en el cual ocurra la modificación, sin posibilidad de diferimiento en años posteriores. Asimismo, los efectos por eventos de liquidación o reducción de obligaciones en el período, que reducen significativamente el costo de los servicios futuros y/o que reducen significativamente la población sujeta a los beneficios, respectivamente, se reconocen en los resultados del período.

Las remediones, resultantes de diferencias entre las hipótesis actuariales proyectadas y reales al final del período, se reconocen en el período en que se incurren como parte de la utilidad integral dentro del capital contable y posteriormente se recicla a los resultados del período, tomando como base la vida laboral remanente promedio de los empleados.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

(m) Reconocimiento de ingresos-

Se reconocen en resultados los intereses ganados de la cartera vigente conforme se devengan, sin embargo, la acumulación de los mismos se suspende en el momento en que el crédito se traspasa a cartera vencida. Los intereses moratorios de créditos vencidos se reconocen como ingresos cuando se cobran.

Las comisiones por apertura de créditos se reconocen a lo largo del plazo del crédito en resultados en el rubro de "Ingresos por intereses".

(n) Transacciones en moneda extranjera-

Las operaciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente en las fechas de celebración o liquidación. A la fecha de cierre de los estados financieros consolidados, los activos y pasivos en moneda extranjera se convierten al tipo de cambio de cierre y las ganancias o pérdidas en cambios que se originan en la conversión de moneda extranjera se reconocen en los resultados del ejercicio en el periodo en que se originan.

(o) Contingencias-

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existen elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros consolidados. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza absoluta de su realización.

(4) Mejoras a las NIF 2019-

En diciembre de 2018 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2019", que contiene modificaciones puntuales a las siguientes NIF ya existentes:

- NIF B-17 "Determinación del valor razonable"
- NIF C-3 "Cuentas por cobrar"
- NIF C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos"
- NIF C-16 "Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar"
- NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar"
- NIF C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés"
- NIF D-1 "Ingresos por contratos con clientes"
- NIF D-2 "Costos por contratos con clientes"
- NIF D-5 "Arrendamientos"

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Al 31 de diciembre de 2019, las mejoras mencionadas anteriormente no generaron impacto en la información financiera o no fueron aplicables a la Sociedad ya que la Comisión estableció la fecha de aplicación de las NIF anteriores el 1 de enero de 2021.

(5) Cartera de crédito-

(a) Clasificación-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la cartera de crédito de la Sociedad corresponde exclusivamente a créditos al consumo en moneda nacional. La clasificación de la cartera de crédito al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se muestran a continuación:

31 de diciembre de 2019	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Estimación preventiva para riesgos crediticios
Créditos al consumo:			
Préstamos personales	\$ 3,379,056	342,896	519,456
Intereses devengados	101,826	34,973	46,672
Reserva adicional	-	-	9,289
Total	\$ 3,480,882	377,869	575,417

31 de diciembre de 2018	Cartera Vigente	Cartera Vencida	Estimación preventiva para riesgos crediticios
Créditos al consumo:			
Préstamos personales	\$ 3,176,492	315,078	498,703
Intereses devengados	108,596	31,634	44,532
Reserva adicional	-	-	139,996
Total	\$ 3,285,088	346,712	683,231

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Sociedad no cuenta con cartera restringida u otorgada en garantía.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

(b) Clasificación de la cartera por zona geográfica-

La Sociedad realiza operaciones con un gran número de acreditados, sin que exista concentración importante con alguno de ellos. La Sociedad no posee información de sus clientes, personas físicas, sobre su actividad económica por lo que no cuenta con información suficiente para clasificar su cartera por sectores económicos.

La clasificación de la cartera vigente y vencida por zona geográfica al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se analiza a continuación:

	2019		2018	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
Sur	\$ 564,253	74,656	600,893	68,935
Norte	1,503,189	170,275	1,514,378	159,911
Metropolitana	1,413,440	132,938	1,169,817	117,866
Total	\$ 3,480,882	377,869	3,285,088	346,712

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 las zonas geográficas se distribuyen como sigue: Sur (Campeche, Puebla, Veracruz, Yucatán, Quintana Roo, Morelos y Tlaxcala), Norte (Aguascalientes, Chihuahua, Guanajuato, Hidalgo, Nuevo León, Sinaloa, Sonora, Zacatecas, Jalisco, Michoacán, Querétaro y Tamaulipas) y Metropolitana (Ciudad de México y Estado de México).

(c) Cartera vencida-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la cartera vencida muestra la siguiente antigüedad:

2019	1 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	91 a 120 días	Más de 121 días	Total
Préstamos personales	\$ 73,844	7,298	19,338	68,820	123,513	292,813
Reestructurada	62,624	7,203	2,222	4,805	8,202	85,056
Total	\$ 136,468	14,501	21,560	73,625	131,715	377,869

2018	1 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	91 a 120 días	Más de 121 días	Total
Préstamos personales	\$ 80,510	5,510	16,327	64,950	106,207	273,504
Reestructurada	51,133	5,963	2,105	5,891	8,116	73,208
Total	\$ 131,643	11,473	18,432	70,841	114,323	346,712

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los intereses de la cartera vencida devengados y registrados en cuentas de orden ascienden a \$33,490 y \$27,619, respectivamente.

A continuación se presenta un análisis de los movimientos de la cartera vencida por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	2019	2018
Saldo al inicio del año	\$ 346,712	393,314
Traspaso de cartera vigente	951,882	725,512
Traspasos a cartera vigente	(35,391)	(12,492)
Cobranza en efectivo	(276,936)	(223,610)
Castigos, quitas, condonaciones bonificaciones y descuentos	(608,398)	(536,012)
Saldo al final del año	\$ 377,869	346,712

(d) Información adicional sobre cartera-

La composición de la cartera de consumo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, incluyendo intereses devengados, se muestran a continuación:

31 de diciembre de 2019	Vigente	Vencida	Total
Préstamos nuevos y preexistentes	\$ 2,002,311	108,626	2,110,937
Renovaciones	1,461,231	184,187	1,645,418
Reestructuras	17,340	85,056	102,396
Total cartera	\$ 3,480,882	377,869	3,858,751
31 de diciembre de 2018			
Préstamos nuevos y preexistentes	\$ 1,827,360	99,374	1,926,734
Renovaciones	1,438,493	174,130	1,612,623
Reestructuras	19,235	73,208	92,443
Total cartera	\$ 3,285,088	346,712	3,631,800

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Sociedad reestructuró préstamos personales por \$95,803 y \$80,238, respectivamente. Los créditos reestructurados al 31 de diciembre de 2019, se analizan en a continuación:

1. Créditos vencidos que fueron reestructurados, cuyo importe asciende a \$34,784 (\$41,596 en 2018).

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

2. Créditos vigentes que se reestructuraron sin que haya transcurrido el 80% del plazo original del crédito y que se clasificaron como cartera reestructurada vencida por no cumplir con el pago de principal e interés a la fecha de la reestructura, cuyo importe asciende a \$60,610 (\$38,194 en 2018).
3. Créditos vigentes que se reestructuraron durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito y que se clasificaron como cartera reestructurada vencida por no cumplir con: a) pago de la totalidad de intereses devengados a las fecha de la reestructura, b) cubierto el principal del monto original del crédito que a la fecha de la reestructuración debió haber cubierto, c) cubierto el 60% del monto original del crédito, cuyo importe asciende a \$409 (\$448 en 2018).

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los costos y gastos asociados por el otorgamiento de créditos, los cuales forman parte del rubro de "Otros activos", se muestran a continuación:

	2019	2018
Costos de originación por amortizar, neto (nota 8)	\$ 139,172	119,183
Costos de originación reconocidos en resultados (nota 13)	150,864	78,822

Los montos de los costos reconocidos por la originación del crédito se encuentran integrados por la evaluación crediticia del deudor, preparación y documentación del crédito y proporción de la compensación de empleados relacionada con el otorgamiento del crédito. En promedio el 72.06% de los costos y gastos asociados a la originación se amortizan en un plazo de 12 meses, tiempo promedio de vida del crédito, el porcentaje remanente del 27.94% se amortiza a un plazo de entre 13 a 36 meses.

Tasas ponderadas anuales de colocación:

Durante 2019 y 2018, las tasas promedio ponderadas anuales de colocación, no auditadas, fueron de 56% y 57%, respectivamente.

Concentración de riesgos:

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Sociedad no tiene grupos económicos que rebasen el límite del capital básico.

(e) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

En la siguiente hoja se presenta un análisis de los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

	2019	2018
Saldo al inicio del año	\$ 683,231	647,319
Incremento de reservas en resultados	792,865	827,028
Cancelación de reservas en resultados	(131,561)	(1,564)
Quebrantos	16,374	17,066
Aplicaciones de reservas por castigos, quitas y condonaciones	(785,492)	(806,618)
Saldo al final del año	\$ 575,417	683,231

Los quebrantos por fallecimientos y fraude son registrados en el estado consolidado de resultados en el rubro de "Otros egresos de la operación" (ver nota 14).

Los importes por recuperaciones de créditos previamente castigados en 2019 y 2018 de los préstamos personales y tarjeta de crédito ascienden a \$35,082 y \$31,184, respectivamente, los cuales se reconocen en el estado consolidado de resultados del ejercicio dentro del rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la clasificación de la cartera evaluada y su estimación preventiva para riesgo crediticio por grado de riesgo, se muestran a continuación:

Grado de riesgo 31 de diciembre de 2019	Cartera evaluada	Estimación preventiva de cartera evaluada
A-1	\$ 556,521	7,320
A-2	622,186	16,009
B-1	439,858	15,947
B-2	229,905	10,162
B-3	194,240	10,711
C-1	353,337	24,684
C-2	660,596	68,307
D	269,479	60,306
E	532,629	352,682
	\$ 3,858,751	566,128
Estimación por intereses vencidos		9,289
Total estimación preventiva		\$ 575,417

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Grado de riesgo 31 de diciembre de 2018	Cartera evaluada	Estimación preventiva de cartera evaluada
A-1	\$ 392,681	5,037
A-2	579,723	15,002
B-1	386,129	13,953
B-2	237,733	10,563
B-3	170,322	9,370
C-1	350,828	24,513
C-2	740,869	74,071
D	272,194	60,835
E	501,321	306,692
	\$ 3,631,800	520,036
Estimación por intereses vencidos		23,198
Reserva adicional		139,997
Total estimación preventiva		\$ 683,231

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, como resultado de la aplicación de la metodología de calificación, la probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida, obtenida como promedio ponderado (no auditado) por la exposición al incumplimiento, se muestran a continuación:

Tipo de cartera	Probabilidad de incumplimiento	Severidad de la pérdida	Exposición al incumplimiento
2019			
Préstamos personales	22.32%	71.15%	\$ 3,858,751
2018			
Préstamos personales	23.46%	71.15%	\$ 3,631,800

(f) Intereses y comisiones-

El monto de los intereses y comisiones ganados de la cartera de crédito por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, se integran como se muestra en la siguiente hoja.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

	2019	2018
Intereses de cartera de consumo (nota 13)	\$ 1,782,138	1,684,260
Comisiones por préstamos al consumo (nota 13)	55,981	54,936

(g) Venta de cartera-

El 31 de marzo de 2019, la Sociedad llevó a cabo la venta de un portafolio de préstamos personales totalmente castigados a una compañía no relacionada, con un valor nominal de \$1,957,877. El ingreso recibido y utilidad en libros de dicho portafolio asciende a \$6,300. Los resultados por estas operaciones fueron registrados como recuperaciones en el estado consolidado de resultados dentro del rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios".

(6) Mobiliario y equipo-

El mobiliario y equipo al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se analiza como se muestra a continuación:

	2019	2018	Tasas anuales de Depreciación
Mobiliario y equipo de oficina	\$ 56,027	70,382	10%
Equipo de cómputo	300,899	306,767	20%
Equipo de comunicación telefónica	39,490	44,101	12.5%
Equipo de transporte	154	154	33%
Equipo de transporte arrendado	4,456	4,456	33%
Total	401,026	425,860	
Menos depreciación acumulada del mobiliario y equipo	(375,253)	(401,803)	
Reserva para deterioro de activos	(2,855)	(3,688)	
Total	\$ 22,918	20,369	

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Los importes cargados a los resultados por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, por depreciación ascendió a \$7,020 y \$9,724, respectivamente, y por reserva de deterioro de \$924 y \$1,295, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Sociedad realizó aplicaciones de la reserva de deterioro de los activos por \$833 y \$698, respectivamente, la cual está registrada en el estado de situación financiera.

Durante los años terminado el 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Sociedad tuvo bajas totales de activo por mobiliario y equipo por \$37,350 y \$32,203, cancelando una depreciación por \$34,194 y \$30,098, respectivamente.

De acuerdo a los estudios realizados por la administración de la Sociedad el valor residual, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es mínimo.

(7) Operaciones y saldos con compañías relacionadas-

En el curso normal de sus operaciones la Sociedad lleva a cabo operaciones con partes relacionadas principalmente por prestación de servicios. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, las principales transacciones se muestran a continuación:

Ingresos por:	2019	2018
Intereses	\$ 15,552	15,309
Subarrendamiento de cajeros	2,514	2,237
Servicios	241,761	242,853
Gastos por:		
Intereses y comisiones diversas	\$ 277,897	227,315
Mantenimiento de sistemas	63,283	64,663
Servicios administrativos	18,761	16,505

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Los saldos por cobrar y por pagar a partes relacionadas al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se integran a continuación:

Activos	2019	2018
<hr/>		
Disponibilidades		
Scotiabank Inverlat S.A.	\$ 153,185	252,003
Arrendamiento y servicios		
Scotiabank Inverlat S. A.	-	52
<hr/>		
Pasivos		
<hr/>		
Préstamos interbancarios		
Scotiabank Inverlat S. A. (ver nota 9)	\$ 2,849,759	2,813,612
Otras cuentas por pagar		
Scotiabank Inverlat S. A	99	1,067
Inmobiliaria Scotia Inverlat, S. A. de C. V.	312	211
Scotiabank Perú	4,500	4,500
Bank of Nova Scotia	2,048	2,048
<hr/>		

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 el rubro de Disponibilidades con Scotiabank Inverlat, incluye pagarés bancarios por \$135,113 y \$245,047, respectivamente, los cuales tienen tasas de interés del 5.99% (6.98% en 2018) y su vencimiento es a 6 días (2 días en 2018).

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, no hubo cambios en las condiciones existentes de los saldos por cobrar y por pagar con partes relacionadas, tampoco hubo partidas que se consideraran irrecuperables o de difícil cobro y no fue necesaria alguna reserva por incobrabilidad de dichas operaciones.

(8) Otros activos-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el rubro de otros activos se integra en la siguiente hoja.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles:

	2019	2018	Tasas anuales de amortización
Desarrollo de sistemas	\$ 55,112	55,112	30%
Proyectos en proceso	3,767	979	
Software ⁽¹⁾	230,504	215,728	10%
	289,383	271,819	
Menos amortización acumulada	(183,572)	(166,621)	
Total intangibles	105,811	105,198	
Costos y gastos de originación, neto	139,172	119,183	
Costo financiero de arrendamiento			
Capitalizable	200	549	
Pagos anticipados	1,181	4,108	
	\$ 246,364	229,038	

⁽¹⁾ Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Sociedad reconoció un activo intangible por \$14,776 y \$16,435, respectivamente por desarrollo de aplicativos en sistemas.

La amortización registrada en resultados, de los costos y gastos de originación; por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, asciende a \$150,864 y \$78,822, respectivamente y se registra en el rubro de "Gastos por intereses".

Otros activos a corto plazo y largo plazo:

	2019	2018	Tasas anuales de amortización
Gastos de instalación ⁽¹⁾	\$ 301,946	354,320	10%
Depósitos en garantía	582	624	
	302,528	354,944	
Menos:			
Amortización acumulada de			
gastos de instalación	(278,847)	(342,596)	
Reserva de deterioro	(1,133)	(1,133)	
	\$ 22,548	11,215	

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

⁽¹⁾ Durante el ejercicio 2019 y 2018, la Sociedad cerró 49 y 39 locales de sucursal, respectivamente; como resultado de lo anterior canceló los gastos de instalación, netos de amortización que ascendieron a \$2,141 y \$2,469, respectivamente, reconociendo el efecto en los resultados del ejercicio en el rubro de "Gastos de administración".

La amortización que se compone principalmente de gastos de instalación y software registrada en resultados por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, asciende a \$20,663 y \$22,730, respectivamente, y se registra en el rubro de "Gastos de administración".

(9) Préstamos bancarios y de otros organismos-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los préstamos a corto plazo (créditos simples en pesos), se integran como se muestra a continuación:

	2019	2018
Crédito revolvente a corto plazo en moneda nacional con Scotiabank Inverlat S. A. que devenga intereses a tasa de 8.35% (8.9% en 2018)	\$ 236,320	649,410
Línea de crédito revolvente en moneda nacional contratada con Scotiabank Inverlat S. A. Las diferentes disposiciones del crédito están pactadas a tasas que devengan intereses a una tasa anual fija de entre 8.06% y 10.32% (6.63% y 10.32% al 31 de diciembre de 2018) pagaderos hasta en 48 exhibiciones mensuales fijas, siendo la última en octubre 2022	2,610,040	2,160,833
Intereses devengados por pagar	3,399	3,369
Total de la deuda	2,849,759	2,813,612
Menos vencimientos circulantes	1,638,291	1,472,739
Deuda a largo plazo, excluyendo vencimientos circulantes	\$ 1,211,468	1,340,873

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 los intereses registrados en el estado consolidado de resultados ascendieron a \$276,796 y \$226,153, respectivamente.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Los vencimientos anuales al 31 de diciembre de 2019 y 2018 de la deuda a largo plazo, se integran a continuación:

Vencimiento		2019	2018
2020	\$	-	896,905
2021		837,301	335,635
2022		374,167	108,333
	\$	1,211,468	1,340,873

Los contratos por préstamos bancarios establecen ciertas obligaciones de hacer y no hacer, entre las que destacan la entrega de información financiera interna trimestral consolidada y sin consolidar así como la limitación para otorgar préstamos a sus directores o empresas afiliadas o subsidiarias sin autorización previa, no podrá escindirse, fusionarse, llevar a cabo reestructuras corporativas, iniciar un proceso de disolución o liquidación, no podrán obtener financiamiento con costos o arrendamientos financieros. Todas estas obligaciones se han cumplido a la fecha de este informe.

(10) Beneficios a los empleados-

El costo, las obligaciones y otros elementos de las primas de antigüedad y remuneraciones al término de la relación laboral distintas de reestructuración, se determinaron con base en cálculos preparados por actuarios independientes al 31 de diciembre de 2019 y 2018.

Los componentes del costo de beneficios definidos, de los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018 se muestran a continuación:

		Prima de antigüedad		Indemnización legal	
		2019	2018	2019	2018
Costo (ingreso) del servicio actual	\$	952	963	2,596	2,885
Efecto de reducción de obligaciones		-	(876)	(6,268)	(3,868)
Efecto de liquidación anticipada de obligaciones		960	-	4,910	-
Interés neto sobre el ANBD (PNBD)*		(284)	(297)	3,343	3,246
Reciclaje de remedaciones reconocidas en ORI		288	(123)	(595)	(1,279)
Costo (ingreso) de beneficios definidos	\$	1,916	(333)	3,986	984

* Activo neto por beneficios definidos (ANBD) o pasivo neto por beneficios definidos (PNBD).

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

		Prima de antigüedad		Indemnización legal	
		2019	2018	2019	2018
Saldo inicial de remediciones del (PNBD) oANBD*	\$	(341)	(1,245)	(5,375)	(3,533)
Remediciones generadas en el año		1,186	783	3,888	(3,121)
Reciclaje de remediciones reconocidas en ORI		(288)	123	595	1,279
Saldo final de remediciones del (PNBD)*	\$	557	(339)	(892)	(5,375)

* Activo neto por beneficios definidos (ANBD) o pasivo neto por beneficios definidos (PNBD).

A continuación se presentan la conciliación del saldo inicial y final del activo (pasivo) neto por beneficios definidos de los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018:

		Prima de antigüedad		Indemnización legal	
		2019	2018	2019	2018
Saldo inicial del ANBD (PNBD)	\$	2,680	2,973	(32,979)	(36,461)
(Costo) ingreso del servicio, neto		(1,628)	210	(4,581)	(2,262)
Pagos reales		3,075	280	6,521	2,623
(Pérdidas) ganancias reconocidas en ORI		(1,186)	(783)	(3,888)	3,121
Saldo final del ANBD (PNBD)	\$	2,941	2,680	(34,927)	(32,979)

Las tasas nominales utilizadas en las proyecciones actuariales por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018 son:

	2019	2018
Tasa de descuento	8.90%	10.60%
Tasa esperada de rendimiento de activos	8.90%	10.60%
Tasa de incremento al salario	4.50%	4.50%
Vida laboral remanente promedio	13 años	13 años

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

(11) Impuestos a la utilidad y PTU-

La Ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR) vigente a partir del 1o. de enero de 2014, establece una tasa del 30% para 2014 y años posteriores. El porcentaje vigente para 2019 y 2018 de la PTU es del 10%.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el gasto por impuesto a la utilidad causado, así como los impuestos diferidos se integran a continuación:

2019	Causados	Diferidos
Impuestos a la utilidad:		
ISR sobre base fiscal y diferido de AACF	\$ (5,999)	(2,480)
ISR sobre base fiscal y diferido de SCCF	(16,753)	(7,663)
Insuficiencia de provisión de ejercicio anterior de SCCF	(979)	-
Provisión contingente de CF	(8,861)	-
Provisión contingente de SCCF	(8,855)	-
ISR sobre base fiscal y diferido de la Sociedad	-	(82,825)
Total	\$ (41,447)	(92,968)
<hr/>		
2018	Causados	Diferidos
Impuestos a la utilidad:		
ISR sobre base fiscal y diferido de AACF	\$ -	(3,638)
ISR sobre base fiscal y diferido de SCCF	(22,345)	5,339
Insuficiencia de provisión de ejercicio anterior de SCCF	473	-
ISR sobre base fiscal y diferido de la Sociedad	-	(11,775)
Total	\$ (21,872)	(10,074)

La PTU diferida proviene de SCCF, al 31 de diciembre de 2019 y 2018 se reconoció un gasto por (\$2,463) y (\$1,517), respectivamente, dentro del rubro de "Gastos de administración".

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

La Sociedad no consolida sus resultados fiscales con los de sus subsidiarias, por lo que a continuación se presenta el análisis de la tasa efectiva de la Sociedad, sin sus subsidiarias, por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018:

31 de diciembre de 2019	Base	ISR al 30%	Tasa efectiva
Resultado de la operación	\$ 167,492	(50,248)	(30%)
<i><u>Afectación al impuesto causado:</u></i>			
Efecto fiscal de la inflación, neto	(22,992)	6,898	4%
Gastos no deducibles	1,892	(568)	-
Provisiones	2,527	(758)	-
Pagos anticipados	391	(117)	-
Costos de originación	(19,989)	5,997	4%
Reserva crediticia, neta	31,042	(9,313)	(6%)
Ingresos no acumulables	15,932	(4,780)	(3%)
Amortización de pérdidas fiscales	(176,295)	52,889	31%
Resultado fiscal	-	-	-
<i><u>Afectación al impuesto diferido:</u></i>			
Estimación preventiva para riesgos crediticios, neto	87,466	(26,240)	(15%)
Pagos anticipados	(391)	117	-
Provisiones	(2,527)	759	-
Pérdidas fiscales de ejercicios anteriores	171,546	(51,464)	(30%)
Costos de originación de créditos	19,989	(5,997)	(4%)
Impuesto diferido	276,083	(82,825)	(49%)
Impuestos a la utilidad	\$ 276,083	(82,825)	(49%)

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

31 de diciembre de 2018	Base	ISR al 30%	Tasa efectiva
Resultado de la operación	\$ (63,294)	18,988	30%
<i>Afectación al impuesto causado:</i>			
Efecto fiscal de la inflación	(37,723)	11,317	18%
Gastos no deducibles	3,389	(1,017)	(2%)
Provisiones	6,825	(2,047)	(3%)
Pagos anticipados	301	(90)	-
Costos de originación	(62,702)	18,811	30%
Reserva crediticia, neta	73,725	(22,118)	(35%)
Ingresos no acumulables	12,170	(3,651)	(6%)
Pérdida fiscal	\$ (67,309)	20,193	32%
<i>Afectación al impuesto diferido:</i>			
Estimación preventiva para riesgos crediticios, neto	76,151	(22,845)	(36%)
Pagos anticipados	(301)	90	-
Provisiones	(7,095)	2,129	3%
Pérdidas fiscales de ejercicios anteriores	(24,898)	7,469	12%
Costos de originación de créditos	62,702	(18,811)	(30%)
Impuesto diferido	106,559	(31,968)	(51%)
Impuestos a la utilidad	\$ 39,250	(11,775)	(19%)

Los efectos consolidados de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos y pasivos de impuestos diferidos, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detallan en la siguiente hoja.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

2019		ISR	PTU
Provisión de gastos	\$	27,129	6,226
Estimación preventiva para riesgos crediticios		267,789	-
Costos y gastos de originación de créditos		(41,752)	-
Pagos anticipados		(354)	-
Remanente por deducir de mobiliario y equipo		12,637	-
PTU deducible		1,235	-
Pérdidas por amortizar		37,342	-
Remediciones por beneficios a los empleados		(100)	(34)
Total activo ISR y PTU diferidos	\$	303,926	6,192
		\$ 310,118	
<hr/>			
2018		ISR	PTU
Provisión de gastos	\$	37,523	8,689
Estimación preventiva para riesgos crediticios		294,029	-
Costos y gastos de originación de créditos		(35,755)	-
Pagos anticipados		(1,232)	-
Remanente por deducir de mobiliario y equipo		11,969	-
PTU deducible		1,509	-
Pérdidas por amortizar		88,951	-
Remediciones por beneficios a los empleados		(1,715)	(572)
Total activo ISR y PTU diferidos	\$	395,279	8,117
		\$ 403,396	

Para evaluar la recuperación de los activos diferidos, la Administración considera la probabilidad de que una parte o el total de ellos, no se recupere. La realización final de los activos diferidos depende de la generación de utilidad gravable en los períodos en que son deducibles las diferencias temporales. Al llevar a cabo esta evaluación, la Administración considera la reversión esperada de los pasivos diferidos, las utilidades gravables proyectadas y las estrategias de planeación.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

El efecto (desfavorable) favorable en resultados y capital contable, por ISR y PTU diferidos por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, se integra como sigue:

2019	ISR	PTU
En resultados:		
Provisión de gastos	\$ (10,394)	(2,463)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(26,240)	-
Costos y gastos de originación de créditos	(5,997)	-
Pagos anticipados	878	-
Remanente por deducir de mobiliario y equipo	668	-
PTU deducible	(274)	-
Pérdidas por amortizar	(51,609)	-
	(92,968)	(2,463)
En capital contable:		
Remediciones por beneficios a los empleados	1,615	538
	\$ (91,353)	(1,925)
2018		
En resultados:		
Provisión de gastos	\$ 9,661	1,446
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(22,846)	-
Costos y gastos de originación de créditos	(18,811)	-
Pagos anticipados	149	73
Remanente por deducir de mobiliario y equipo	(6,824)	-
PTU deducible	790	-
Pérdidas por amortizar	27,807	-
	(10,074)	1,519
En capital contable		
Remediciones por beneficios a los empleados	(282)	(94)
	\$ (10,356)	1,425

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

La Sociedad no ha reconocido un pasivo por impuestos diferidos, relativo a las utilidades no distribuidas de sus subsidiarias y asociadas, ya que actualmente no espera que esas utilidades no distribuidas se reviertan y sean gravables en el futuro cercano.

Al 31 de diciembre de 2019, las pérdidas fiscales por amortizar expiran como se muestra a continuación:

Año	Importe actualizado al 31 de diciembre de 2019	
2026	\$	26,792
2027		34,633
2028		71,907
Total de pérdidas fiscales	\$	133,332

Otras consideraciones:

De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del ISR presentada.

De acuerdo con la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas, residentes en el país o en el extranjero, están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

(12) Capital contable-

A continuación se describen las principales características de las cuentas que integran el capital contable:

(a) Estructura del capital social-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el capital social histórico está integrado por 995,100,000 de acciones ordinarias, nominativas, con valor nominal de un peso cada una, divididas en dos series. El capital mínimo fijo suscrito y pagado por \$100,000 pesos está representado por 99,999 acciones serie "F" y por una acción serie "B"; el capital social variable por \$995,000,000 pesos está representado por 995,000,000 acciones serie "F".

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

(b) Restricciones al capital contable-

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM), la utilidad neta del ejercicio está sujeta a la separación de un 5%, para constituir la reserva legal, hasta que ésta alcance la quinta parte del capital social.

En asamblea celebrada el 30 de abril de 2018 se adoptó la resolución de aplicar a reserva legal la cantidad de \$715 correspondiente al 5% de las utilidades generadas en el ejercicio 2017.

En caso de reembolso de capital o distribución de utilidades a los accionistas, se causa el ISR sobre el importe reembolsado o distribuido, que exceda los montos determinados para efectos fiscales. Al 31 de diciembre de 2019, la cuenta de capital de aportación (CUCA no auditada) y la cuenta de utilidad fiscal neta (CUFIN no auditada), ascienden a \$1,286,873 y \$624,723, respectivamente.

Los dividendos pagados a personas físicas y a residentes en el extranjero estarán sujetos a un impuesto adicional del 10% con carácter definitivo, el cual deberá ser retenido por las entidades que distribuyan dichos dividendos. La nueva regla aplica únicamente a la distribución de utilidades que se generen a partir del 1o. de enero de 2014.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018 no hubo decreto ni pago de dividendos.

Las utilidades de las subsidiarias no podrán distribuirse a los accionistas de la Sociedad hasta que sean cobrados a través de dividendos. Asimismo, las utilidades provenientes de valuación a precios de mercado de inversiones en valores y operaciones derivadas no podrán distribuirse hasta que se realicen.

(c) Resultado integral-

El resultado integral, que se presenta en el estado consolidado de variaciones en el capital contable, representa el resultado de la actividad total durante el año y se integra por el resultado neto del ejercicio y las remediones por beneficios definidos a los empleados.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

(d) Capitalización (no auditada)-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Sociedad mantiene un índice de capitalización superior al 10%, por lo que se encuentra clasificado en la categoría I de conformidad con el artículo 220 de las Disposiciones en ambos años. El índice de capitalización es calculado aplicando determinados porcentajes de acuerdo con el riesgo asignado conforme a las reglas establecidas por el Banco de México (el Banco Central). A continuación se presenta la información correspondiente a la capitalización de la Sociedad sin subsidiarias (no auditada y no calificada por el Banco Central):

	2019	2018
Capital básico		
Acciones ordinarias	\$ 995,100	995,100
Resultado de ejercicios anteriores	(11,606)	13,590
Otros elementos de utilidad integral	96,325	(21,052)
Capital básico 1 antes de ajustes regulatorios	1,079,819	987,638
Ajustes regulatorios nacionales:		
Reservas pendientes de constituir	-	-
Cargos diferidos y pagos anticipados	(38,885)	(30,862)
Impuestos diferidos, partidas a favor provenientes de diferencias temporales	(167,209)	(263,596)
Ajustes regulatorios totales al capital	(206,094)	(294,458)
Capital básico 1	873,725	693,181
Capital básico total	873,725	693,181
Capital neto	\$ 873,725	693,181
Activos ponderados totales	\$ 4,504,863	4,138,672
Razones de capital y suplementos		
Índice de Capital Básico 1	19.40%	16.75%
Índice de Capital Básico	19.40%	16.75%
Índice de Capital Complementario	-	-
Índice de Capital Neto	19.40%	16.75%

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Activos ponderados sujetos a riesgo totales al 31 de diciembre de 2019:	Activos en riesgo equivalentes	Requerimientos de capital
Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo:		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 442,088	35,367
Total riesgo de mercado		
Riesgo de crédito:		
Grupo III (ponderado al 20%)	7,125	570
Grupo VI (ponderados al 100%)	3,188,375	255,070
Grupo VIII (ponderados al 115%)	109,250	8,740
Grupo IX (ponderados al 100%)	568,500	45,480
Total riesgo de crédito	3,873,250	309,860
Total riesgo operacional	189,525	15,162
Total activos en riesgo	\$ 4,504,863	360,389
Activos ponderados sujetos a riesgo totales al 31 de diciembre de 2018:		
Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo:		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 399,833	31,987
Total riesgo de mercado	399,833	31,987
Riesgo de crédito:		
Grupo III (ponderado al 20%)	9,950	796
Grupo VI (ponderados al 100%)	2,946,964	228,762
Grupo VIII (ponderados al 115%)	99,293	7,943
Grupo IX (ponderados al 100%)	492,414	46,389
Total riesgo de crédito	3,548,621	283,890
Total riesgo operacional	190,218	15,217
Total activos en riesgo	\$ 4,138,672	331,094

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Gestión de capital

La suficiencia de capital de la Sociedad es evaluada a través de la proyección del índice de capitalización a 12 meses. Esta proyección se realiza sobre un escenario dinámico, donde se incorporan variables y/o eventos que afectan al negocio.

Por otro lado, es importante mencionar que mensualmente en el Comité de Riesgos se monitorea el índice de capitalización dentro del tablero de control de la Unidad de Administración Integral de Riesgos, reportando en su caso, los eventos relevantes que afectan este índice y así como su permanencia dentro de los niveles regulatorios y el deseado por la Administración de la Sociedad. Hemos incorporado la metodología de "Método Estándar Alternativo" para optimizar el cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional.

Asimismo, trimestralmente se incorporan a los reportes financieros las notas de capitalización. Estas notas contienen como mínimo la siguiente información: composición e integración del capital, composición de los activos ponderados por riesgos totales y por tipo de riesgo y el índice de capitalización. Con base a lo anterior, la Sociedad identifica posibles impactos en su capital, previene insuficiencias y toma las medidas necesarias para mantener un capital suficiente que le permita continuar con su operación.

(13) Margen financiero-

El margen financiero por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018 está integrado por operaciones en moneda nacional, tal como se muestra a continuación:

	2019	2018
Intereses de cartera (nota 5f)	\$ 1,782,138	1,684,260
Comisiones (nota 5f)	55,981	54,936
Intereses por inversión	15,033	14,974
Intereses por depósitos bancarios	519	336
	1,853,671	1,754,506
Menos:		
Gastos por intereses de préstamos bancarios	(276,796)	(226,153)
Amortización de costos por originación de créditos (notas 5d y 8)	(150,864)	(78,822)
Gastos por intereses sobre el ANBD (PNBD)*	-	(2,949)
	\$ 1,426,011	1,446,582

* Activo neto por beneficios definidos (ANBD) o pasivo neto por beneficios definidos (PNBD).

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

(14) Otros ingresos (egresos) de la operación-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los otros ingresos (egresos) se analizan a continuación:

	2019	2018
Otros ingresos:		
Comisiones por seguros	\$ 12,315	16,375
Ingresos por subarrendamiento	2,514	2,237
Ingreso por renta y venta de equipo	2,555	5,913
Cancelación de provisiones	13,234	2,962
Otros ingresos	8,473	14,227
Prestación de servicios	241,761	242,853
	280,852	284,567
Otros egresos:		
Quebrantos	(16,374)	(13,082)
Costo de venta de activo fijo	(356)	(202)
Otros gastos	(4,450)	(5,074)
	\$ 259,672	266,209

(15) Compromisos y contingencias-

(a) Arrendamiento-

Los contratos de arrendamientos de inmuebles con plazos que oscilan entre tres y diez años, prevén ajustes periódicos de rentas, basados en cambios de diversos factores económicos. El total de pagos por este concepto por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, ascendió a \$21,415 y \$106,615, respectivamente, registrados en resultados en el rubro de "Gastos de administración".

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

(b) Juicios y litigios-

En el curso normal de las operaciones, la Sociedad ha sido objeto de algunos juicios, que no se espera tengan un efecto negativo importante en la situación financiera y resultados de operaciones futuros. En aquellos casos que representan una pérdida probable, se han constituido las reservas que se consideran necesarias.

(c) Convenio único de responsabilidades-

La Sociedad suscribió un convenio con sus subsidiarias, por el cual se obliga a responder solidaria e ilimitadamente por el cumplimiento de las obligaciones a cargo de las entidades financieras integrantes de la Sociedad, correspondientes a las actividades que, conforme a las disposiciones aplicables le sean propias a cada una de ellas. Adicionalmente, la Sociedad se obliga a responder ilimitadamente por las pérdidas de todas y cada una de dichas entidades financieras.

(16) Administración de riesgos (no auditado)-

Ciertas cantidades y/o porcentajes calculados en esta nota pueden variar ligeramente contra las mismas cantidades o porcentajes señalados en cualquier otra nota a los estados financieros consolidados debido al redondeo de las cifras.

El proceso de administración integral de riesgos tiene como objetivo identificar los riesgos, medirlos, hacer seguimiento de su impacto en la operación y controlar sus efectos sobre las utilidades y el valor del capital mediante la aplicación de las estrategias de mitigación más adecuadas y la integración de la cultura del riesgo en la operación diaria. La Sociedad instrumenta una serie de acciones para fortalecer esta función, con el fin de controlar las exposiciones a riesgos de crédito, de liquidez, tasas y a otros riesgos generados por las operaciones, así como mantener el cumplimiento de leyes, reglamentos y otros asuntos legales. En lo correspondiente a riesgo de mercado, la Sociedad no maneja posiciones de inversión con fines de especulación, arbitraje o intermediación ni se realizan operaciones para tomar riesgo en inversiones con este tipo de finalidades.

La responsabilidad del establecimiento de los objetivos, lineamientos, políticas de administración de riesgos y del nivel de exposición global de riesgo que la Sociedad puede asumir, compete al Consejo de Administración. El Consejo de Administración aprueba por lo menos una vez al año, las políticas y lineamientos, así como la estructura de límites globales para los distintos tipos de riesgo, que dependiendo de su tipo y el impacto que tienen sobre los estados financieros, son analizados y propuestos por el Comité de Riesgos. El esquema de control incluye límites e indicadores de riesgo tales como: pérdidas crediticias esperadas, variación potencial de pérdidas esperadas, así como indicadores de pérdidas potenciales bajo escenarios de estrés, brechas de liquidez y métricas de sensibilidad.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

El Consejo de Administración delega en el Comité de Riesgos y en la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), la responsabilidad de establecer límites específicos por factor de riesgo y de implementar los procedimientos para la medición, administración y control de riesgos, conforme a las políticas establecidas.

Asimismo, el Comité de Riesgos delega en el Comité de Activos y Pasivos la responsabilidad de monitorear el cumplimiento de las políticas y procedimientos en los riesgos de mercado y liquidez. De igual forma, la UAIR cuenta con políticas en donde se incorporan lineamientos para informar desviaciones a los límites establecidos, debiendo en este caso informar al Comité de Riesgos y en su caso, al propio Consejo de Administración, sobre dichas desviaciones.

La UAIR que está representada por la Dirección Corporativa de Riesgos, está organizada en 7 direcciones encaminadas a monitorear y mitigar los riesgos a los que está expuesta la Sociedad en relación a Liquidez, Tasas, Crédito, Operativo y tecnológico; cuenta con políticas en donde se incorporan lineamientos para informar desviaciones a los límites establecidos, debiendo en este caso informar al Comité de Riesgos y al propio Consejo de Administración, sobre dichas desviaciones.

La UAIR es responsable de revisar y presentar para aprobación del Comité de Riesgos y/o del Consejo de Administración las diversas metodologías utilizadas para gestionar los riesgos a los que está expuesta la Sociedad, así como el marco de apetito de riesgo.

Se destaca que la gestión adecuada de los diversos tipos de riesgos busca que se cumpla con el perfil de riesgo deseado y definido por el Consejo de Administración, así como mejorar la calidad, diversificación y composición de los distintos portafolios, optimizando de esta forma la relación riesgo-rendimiento.

El Comité de Riesgos es presidido por un miembro independiente del Consejo de Administración y en él participan el Director General, el responsable de la UAIR, otros miembros del Consejo de Administración y el Auditor Interno. Este Comité se reúne al menos mensualmente, y su función es monitorear los riesgos a los que está expuesta la Sociedad y vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos para la administración de riesgos aprobados por el Consejo de Administración.

Para la administración de los riesgos la información es extraída de los diversos aplicativos y sistemas con los que cuenta la Sociedad, aunque también se cuenta con el apoyo de sistemas externos. Asimismo, se cuenta con diversos sistemas especializados para calcular las métricas de riesgo relativas a los diferentes riesgos gestionados por la UAIR.

Existen límites aprobados por el Consejo de Administración que se encuentran alineados con el apetito de riesgo de la Sociedad, para tales efectos la UAIR produce información periódica; en caso de que hubiese alguna desviación, debe notificar a las áreas involucradas con la finalidad de corregir cualquier desviación que pudiera impactar a la Sociedad.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Finalmente, como se menciona en el Boletín de Prensa, se destaca que la gestión de riesgos está en función de mejores prácticas internacionales pues se cuenta con un marco normativo que cumple con la regulación local y con estándares y lineamientos corporativos establecidos por The Bank of Nova Scotia (BNS) que es la Casa Matriz.

Riesgo de crédito

Riesgo de crédito se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa la Sociedad, incluyendo las garantías reales o personales que les otorguen, así como cualquier otro mecanismo de mitigación utilizado por la Sociedad.

Se cuenta con un proceso de otorgamiento, administración y clasificación de riesgos crediticios basado en manuales internos para administrar el nivel y composición del riesgo de crédito, así como políticas y procedimientos para mantener un portafolio sano, diversificado y con riesgo controlado. Los límites e indicadores se someten anualmente a autorización del Comité de Riesgos y/o del Consejo de Administración y su evolución es vigilada e informada mensualmente al Comité de Riesgos y trimestralmente al Consejo de Administración.

Otorgamiento y control

El modelo de negocio plantea una decisión de crédito centralizada (motor de decisión aplica de igual manera para el 100% de las sucursales y no hay discrecionalidad por parte de las mismas).

La cobranza se lleva a cabo por áreas centrales de la Sociedad. Todas las sucursales operan con base en el conocimiento de la política y procedimientos de crédito del negocio.

La política y procedimientos de crédito cubren todo el ciclo del crédito (otorgamiento, administración y control y recuperación del mismo). Todas las políticas y procedimientos de crédito están contenidas en un Manual de Crédito de la Sociedad el cual es aprobado por el Consejo de Administración.

Existe también un área centralizada dedicada a la recuperación de créditos, la cual se apoya en esfuerzos propios y en agencias de cobranza externas. Asimismo, existe un área totalmente dedicada a la administración del fraude la cual ha establecido procesos y procedimientos para prevención, detección, disuasión y recuperación de operaciones con sospecha de fraude.

La metodología que se utiliza para la medición y el control de riesgo crediticio se basa en modelos de score que calculan la probabilidad de que un cliente caiga en incumplimiento en un horizonte de tiempo determinado; a esta probabilidad de incumplimiento se le asocia un nivel de pérdida esperada.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Medidas cuantitativas

La medición de riesgo de crédito realizada, es aplicable a la cartera de préstamos de consumo y consiste en estimar pérdidas esperadas y no esperadas a partir de medidas de probabilidad de ocurrencia de eventos crediticios (probabilidad de incumplimiento).

Para la medición y el control del riesgo de crédito de la cartera se utilizan entre otras las siguientes metodologías:

- Cálculo de pérdidas esperadas y no esperada.
- Cálculo de reservas conforme a las Disposiciones.

Indicadores de riesgo de crédito

Se utiliza la pérdida esperada (PE), que es el monto que la Sociedad estima perder en promedio, en un horizonte de tiempo determinado (en este caso 12 meses), e involucra parámetros como la probabilidad de incumplimiento y severidad de pérdida; para su cálculo la Sociedad utiliza una herramienta especializada de uso corporativo.

Se observa también la pérdida no esperada, que se relaciona con la posibilidad de eventos poco frecuentes, pero de posibles consecuencias catastróficas para lo que la Sociedad debe contar con capital suficiente para cubrir el posible quebranto. Al capital requerido para cubrir estas posibles desviaciones se le conoce como capital económico o pérdida no esperada (PNE) y se define como la volatilidad del resultado observado alrededor de la PE y representa la pérdida que la Sociedad enfrentaría ante situaciones extremas y corresponde al Valor en Riesgo (VaR) de crédito.

Pérdida esperada, no esperada y saldo de cartera ⁽¹⁾

Pérdida esperada y no esperada*	Diciembre 2019	T4** 2019 Promedio	Diciembre 2018
Pérdida Esperada	\$ 291,807	291,831	290,657
Pérdida No Esperada	\$ 755,700	816,530	871,099

* Excluye cartera vencida/ ** T4 corresponde al periodo de octubre a diciembre 2019

(1) La estimación de los parámetros de riesgo crédito (probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida) para PE y PNE se calculan con base en parámetros de riesgo determinados mediante metodologías regulatorias (método estándar) establecidas en la Circular Única de Bancos (CUB). La PE y PNE son medidas de gestión interna que se calculan en herramientas propias de la Sociedad.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Para interpretar la pérdida esperada y no esperada y a manera de ejemplo, la pérdida esperada promedio durante el cuarto trimestre de 2019 fue de \$291,831, lo cual representa el monto que la Sociedad espera perder (en promedio) durante los próximos doce meses por conceptos de incumplimientos dadas las características de sus carteras; mientras que la pérdida no esperada promedio fue de \$816,530 y representa el capital económico necesario para mantener solvente a la Sociedad en caso de un evento adverso de gran magnitud que impacte las carteras crediticias.

Cartera no revolvente

Parámetros de Riesgo (PI, SP y EI)

Cartera	Exposición Incumplimiento. (EI) ¹	Probabilidad Incumplimiento. (PI) ²	Severidad de la Pérdida (SP) ²
Diciembre 2019	3,480,882	11.84%	71.00%

(1) Excluye cartera en incumplimiento.

(2) PI y SP son determinados bajo metodología regulatoria como un promedio ponderado por la EI.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Con el propósito de realizar la estimación de reservas de las carteras de crédito, la Sociedad hace uso de las metodologías regulatorias publicadas en la CUB, mismas que se basan en el cálculo de la Pérdida Esperada para cada uno de los créditos a partir de los parámetros de Probabilidad de Incumplimiento (PI), Severidad de Pérdida (SP) y Exposición al Incumplimiento (EI) considerando información y características específicas de los créditos y/o acreditados evaluados.

Reservas para riesgos crediticios clasificadas por grado de riesgo:

El monto total de reservas para el portafolio de préstamos personales es de \$575,417. La calificación por grado de riesgo se observa en la siguiente hoja.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Reservas para riesgos crediticios clasificadas conforme al Artículo 129

Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Crediticia	Cartera no revolvente
A-1	\$ 7,320
A-2	16,009
B-1	15,947
B-2	10,162
B-3	10,711
C-1	24,684
C-2	68,307
D	60,306
E	361,971
Total	\$ 575,417

Variación en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el período

Variaciones de Reserva de la Cartera Crediticia	Diciembre 2018*	Diciembre 2019	Variación
Cartera no revolvente	\$ 683,231	575,417	(107,814)

* El valor de la reserva de diciembre 2018 corresponde al registrado contablemente, el cual, es afectado por el efecto del beneficio fiscal otorgado por el regulador para el reconocimiento diferido de la reserva calculada por la nueva metodología.

Información financiera de la cartera de crédito de la Sociedad

Distribución geográfica de exposiciones por las principales entidades federativas al 31 de diciembre 2019

La distribución geográfica de las exposiciones en las principales entidades federativas y principales exposiciones al 31 de diciembre de 2019, se desglosan en la siguiente hoja.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Crediticia	Cartera no revolving
CIUDAD DE MEXICO	\$ 1,012,334
ESTADO DE MÉXICO	583,466
JALISCO	243,387
NUEVO LEÓN	183,814
BAJA CALIFORNIA NORTE	169,168
TAMAULIPAS	149,585
CHIHUAHUA	135,548
PUEBLA	130,897
VERACRUZ	118,171
HIDALGO	106,475
Otros	1,025,906
Total	\$ 3,858,751

Distribución de las exposiciones por producto al 31 de diciembre 2019

Información financiera por distribución geográfica de la cartera crediticia	Pesos
Cartera no revolving	\$ 3,858,751

Cartera crediticia vigente y vencida por plazo remanente de vencimiento por producto

Información financiera por plazo remanente de la cartera crediticia – vigente (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera no revolving	27	2

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Información financiera por plazo remanente de la cartera crediticia – vencida <i>(Plazo promedio)</i>	Meses	Años
Cartera no revolvente	21	2

Información financiera por plazo remanente de la cartera crediticia – total <i>(Plazo promedio)</i>	Meses	Años
Cartera no revolvente	24	2

Distribución de las exposiciones de la cartera crediticia vigente y vencida por producto

Información financiera Estatus de la cartera crediticia <i>(Cifras en miles de pesos al 31 de diciembre de 2019)</i>	Vigente	Vencida	Total
Cartera no revolvente	\$ 3,480,882	377,869	\$ 3,858,751

Créditos emproblemados desglosado por entidades federativas significativas incluyendo, los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica, en la siguiente hoja.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera emproblemada	Cartera no revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva
CIUDAD DE MEXICO	\$ 84,418	63,064
ESTADO DE MÉXICO	55,848	41,893
TAMAULIPAS	19,317	14,283
NUEVO LEÓN	18,741	14,026
JALISCO	16,848	12,801
BAJA CALIFORNIA NORTE	19,509	14,480
CHIHUAHUA	16,991	12,746
VERACRUZ	13,443	9,942
GUANAJUATO	11,966	9,035
SONORA	10,091	7,566
SINALOA	8,393	6,246
PUEBLA	6,963	5,230
GUERRERO	8,769	6,573
MORELOS	7,940	5,922
MICHOACÁN	9,439	7,009
HIDALGO	6,837	5,127
COAHUILA	8,043	6,094
SAN LUIS POTOSÍ	7,086	5,339
QUERÉTARO	5,974	4,498
OAXACA	5,218	3,863
TABASCO	5,071	3,838
CAMPECHE	4,960	3,777
COLIMA	4,279	3,161
DURANGO	5,212	3,945
YUCATÁN	4,803	3,656
NAYARIT	2,465	1,822
ZACATECAS	2,101	1,581
QUINTANA ROO	2,009	1,525
AGUASCALIENTES	1,988	1,460
BAJA CALIFORNIA SUR	1,496	1,118
TLAXCALA	1,651	1,253
Total	\$ 377,869	282,873

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos emproblemados al cierre de diciembre de 2019

Variaciones de reserva de la cartera crediticia	Cartera no revolvente
Reserva al 31 de diciembre de 2018	\$ 260,370
Liberaciones	(216,983)
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	56,876
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(854)
Decrementos en el saldo de las reservas	(10,829)
Incrementos en el saldo de las reservas	194,293
Reserva al 31 de diciembre de 2019	\$ 282,873

La recuperación de créditos castigados y provisionados al 100% registrados en cuentas de resultados durante el ejercicio de 2019 para la Cartera no revolvente es de \$35,022.

Riesgo de liquidez y de tasa de interés

La Sociedad administra su exposición al riesgo de liquidez y de tasa de interés conforme a las disposiciones regulatorias aplicables y a las mejores prácticas de mercado, considerando las posiciones para el manejo estructural del balance consolidado.

La administración de riesgo de liquidez y tasas de interés incluye vigilar que los mitigantes del riesgo estén actualizados y sean precisos, en tal sentido los límites establecidos y aprobados para la gestión de dichos riesgos son revisados al menos de manera anual y monitoreados periódicamente.

Adicionalmente, es relevante mencionar que los requerimientos establecidos en las disposiciones para la administración integral de riesgos aplicable al riesgo de liquidez y tasa de interés, son revisados anualmente por el área de Auditoría.

Para la administración del riesgo de liquidez y de tasas de interés es extraída la información de los diversos aplicativos y sistemas con los que cuenta la Sociedad, asimismo a través de sistemas especializados se realizan las estimaciones relativas al riesgo de liquidez y tasas de interés.

El riesgo de liquidez es el resultado de desfases en los flujos de efectivo. El objetivo del proceso de administración de riesgo de liquidez es garantizar que la Sociedad pueda cubrir la totalidad de sus obligaciones a medida que estas se hacen exigibles, para lo cual aplica controles a las brechas de liquidez y establece límites apropiados.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Para la formulación y seguimiento de flujos de efectivo, la Sociedad lleva a cabo análisis detallados de los requerimientos de efectivo tomando en consideración gastos, inversiones, otorgamiento de créditos a los clientes y préstamos como fuente de fondeo.

El riesgo de liquidez se monitorea y controla bajo escenarios normales de brechas de liquidez acumuladas. El cash flow gap incluye los flujos a vencimiento contractual de la Sociedad (entradas y salidas de efectivo).

En adición a los límites e indicadores de liquidez bajo condiciones normales, también se calculan considerando escenarios extremos, por lo que la observación de los mismos asegura la suficiencia de liquidez bajo escenarios extremos. Adicionalmente la Sociedad cuenta con pruebas de backtesting para medir, monitorear y controlar las exposiciones al riesgo de liquidez.

Las brechas de liquidez son el resultado de la diferencia acumulada entre entradas y salidas de efectivo en un período de tiempo determinado; las brechas positivas representan entradas de efectivo, mientras que las brechas negativas reflejan obligaciones en un período determinado a las que tendrá que hacer frente la Sociedad.

Las brechas de liquidez acumulada al 31 de diciembre 2019 y en promedio para el 2019 se muestra a continuación:

Riesgo de liquidez	Posición cierre	Posición promedio
Gap 30 días	(58,418)	(63,100)

Por otro lado, el riesgo de tasas de interés deriva de la incertidumbre en las utilidades y/o valor del portafolio como resultado de movimientos en las tasas de interés, y se presenta cuando existen desfases (brechas) en la revisión de activos y pasivos con vencimiento contractual o sujetos a revisión de tasa dentro de un período de tiempo determinado, o bien cuando existen distintas tasas de referencia para activos y pasivos.

Para la medición del riesgo de tasas de interés se emplean indicadores tales como sensibilidad del valor económico y sensibilidad del margen utilizando brechas de reprecio, construidas con base en las tasas de referencia de activos y pasivos. Las posiciones a tasa fija son modeladas acorde a sus amortizaciones y vencimientos contractuales, mientras que aquellas posiciones referenciadas a una tasa flotante se modelan en función a su próxima fecha de reprecio.

Tanto la sensibilidad del valor económico como de la sensibilidad de margen contemplan un impacto de ± 100 puntos base en las tasas de interés y considera la máxima pérdida esperada por moneda.

El valor económico estimado y la sensibilidad de margen al cierre de diciembre 2019 y en promedio para el 2019 se muestran en la siguiente hoja.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Riesgo de tasa de interés	Posición cierre	Posición promedio
Valor económico ⁽¹⁾	(12,218)	(12,794)
Sensibilidad al margen financiero ⁽¹⁾	767	1,232

⁽¹⁾ El modelo de tasas de interés se encuentra en línea con el modelo de Scotiabank Inverlat S. A. aprobado por el Comité de Riesgos en noviembre 2019.

Al 31 de diciembre 2019, no se cuenta con posiciones de títulos con fines de negociación ni de derivados de cobertura. En el evento de que se tengan posiciones de cobertura, éstas serán monitoreadas dentro de las métricas de sensibilidad por riesgo de tasas excluyéndose de las métricas de VaR, previa aprobación del Comité de Riesgos y siendo esto notificado a la autoridad.

Riesgo operacional, legal y tecnológico

Riesgo operacional

La administración del riesgo operacional se rige por la política institucional, la cual incluye el riesgo legal y tecnológico. El riesgo operacional se encuentra definido como se describe a continuación:

El riesgo operacional es un riesgo no discrecional que se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, eventos externos, y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal.

La Sociedad cuenta con indicadores clave de riesgo, que son establecidos a partir de variables extraídas de los procesos, cuyo comportamiento está relacionado con el nivel de riesgo asumido, mediante el seguimiento de cada indicador se identifican tendencias que permiten gestionar en el tiempo los valores del indicador. Se establecen umbrales admisibles para cada uno de los indicadores seleccionados.

Durante el ejercicio al 31 de diciembre de 2019, la Sociedad reconoció pérdidas por riesgo operacional de \$5 millones de pesos.

La Sociedad cuenta con dos procesos: 1) Evaluación de Riesgo y Control (ERC) a las áreas corporativas y 2) Evaluación de Control Operativo (ECO) a la red de sucursales. Ambas evaluaciones se realizan de manera periódica a las diferentes áreas de la Sociedad, las cuales tienen por objetivo identificar puntos de mejora de manera oportuna y prever situaciones de riesgo para el negocio.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Otros procesos de riesgo operacional

Se realiza un análisis de las pérdidas operacionales y sus causas, así como de las acciones correctivas desarrolladas para mitigar los riesgos. Trimestralmente se reporta a la alta gerencia el resultado de las pérdidas operacionales, sus causas y progreso de las acciones correctivas.

Cálculo de requerimiento de capital

La Sociedad calcula su requerimiento de capital por riesgo operacional por el Método Estándar Alternativo.

Riesgo legal

El riesgo legal es principalmente la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y regulatorias aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que se llevan a cabo. El área responsable de la administración del riesgo legal es la Dirección Jurídica.

Los riesgos operacionales al 31 de diciembre de 2019 que en caso de materializarse causarían un impacto negativo suman \$12,545, y corresponden a riesgo legal, el 100% de la exposición cuenta con provisiones.

Riesgo Tecnológico

El riesgo tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en la prestación de servicios con los clientes de la Sociedad.

En la administración del riesgo tecnológico tienen responsabilidad todas las áreas de la Sociedad. Si bien la Dirección de Tecnología cuenta con políticas, sistemas, controles e información que le permite identificar y mitigar las vulnerabilidades en el hardware, software, redes, sistemas y aplicaciones para procurar la seguridad y continuidad de los servicios, las áreas de negocio, de riesgos y de auditoría conforman diversas líneas de defensa con responsabilidades bien definidas para una adecuada gestión del riesgo.

- **Análisis de Riesgos:**

La Evaluación de Riesgos es la metodología y los pasos aplicables para la administración y evaluación de riesgos en sistemas, activos tecnológicos y manejo de información en el negocio. La Metodología, está orientada a ser aplicada por las diferentes áreas de tecnología que soportan el Servicio de Sistemas en sus respectivos ámbitos de función. El objetivo es lograr un inventario de activos con clasificación de riesgos sustentado en el Procedimiento de la Metodología de Evaluación de Riesgo Tecnológico, llevándose a cabo mediante los pasos indicados en la hoja siguiente.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

1. Clasificación de información y sistemas
2. Identificación y evaluación riesgos inherentes
3. Evaluación riesgos residuales
4. Documentación de riesgos

- Incidentes de Seguridad:

El manejo de incidentes de seguridad está enfocado principalmente en aquellos eventos o incidentes que atenten contra la seguridad de la información con alto impacto en las operaciones de la Sociedad. Estos pueden ser reportados por el negocio o por los administradores de la red que detecten un posible ataque.

(17) Pronunciamientos normativos emitidos recientemente-

Mejoras a las NIF 2020

Con fecha 4 de noviembre de 2019, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público dio a conocer a través del Diario Oficial de la Federación (DOF) diversas resoluciones modificatorias de las resoluciones que modifican las disposiciones de carácter general aplicables a las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, publicadas en el DOF el 27 de diciembre de 2017; dichas modificaciones consideran la entrada en vigor el 1 de enero de 2021, de las NIF, emitidas por el CINIF y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares" del Anexo 33 que se modifica mediante el presente instrumento.

El CINIF emitió las siguientes NIF's que se mencionan a continuación:

C-3 "Cuentas por cobrar"- Entre los principales cambios que presenta se encuentran los siguientes:

- Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero, en tanto que algunas de las otras cuentas por cobrar, generadas por una disposición legal o fiscal, pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, tal como generar intereses, pero no son en sí instrumentos financieros.
- Establece que la estimación para incobrabilidad por cuentas por cobrar debe reconocerse desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas presentando la estimación en un rubro de gastos, por separado cuando sea significativa en el estado de resultado integral.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

- Establece que, desde el reconocimiento inicial, debe considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, debe ajustarse considerando dicho valor presente.
- Requiere una conciliación entre el saldo inicial y el final de la estimación para incobrabilidad por cada período presentado.

NIF C-9 “Provisiones, Contingencias y Compromisos”- Entre los principales aspectos que cubre esta NIF se encuentran los siguientes:

- Se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”.
- Se modifica la definición de “pasivo” eliminando el calificativo de “virtualmente ineludible” e incluyendo el término “probable”.

NIF C-16 “Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar”- Establece las normas para el reconocimiento contable de las pérdidas por deterioro de todos los instrumentos financieros por cobrar (IFC); señala cuándo y cómo debe reconocerse una pérdida esperada por deterioro y establece la metodología para su determinación.

Los principales cambios que incluye esta NIF consisten en determinar cuándo y cómo deben reconocerse las pérdidas esperadas por deterioro de IFC, entre ellos:

- Establece que las pérdidas por deterioro de un IFC deben reconocerse cuando al haberse incrementado el riesgo de crédito se concluye que una parte de los flujos de efectivo futuros del IFC no se recuperará.
- Propone que se reconozca la pérdida esperada con base en la experiencia histórica que tenga la entidad de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y los pronósticos razonables y sustentables de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo futuros de los IFC.
- En el caso de los IFC que devengan intereses, establece determinar cuánto y cuándo se estima recuperar del monto del IFC, pues el monto recuperable debe estar a su valor presente.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”- Entre las principales características que tiene se encuentran las siguientes:

- Se establece la posibilidad de valorar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial, ciertos pasivos financieros a su valor razonable, cuando se cumplen ciertas condiciones.
- Valorar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial.
- Al reestructurar un pasivo, sin que se modifiquen sustancialmente los flujos de efectivo futuros para liquidar el mismo, los costos y comisiones erogados en este proceso afectarán el monto del pasivo y se amortizarán sobre una tasa de interés efectiva modificada, en lugar de afectar directamente la utilidad o pérdida neta.
- Incorpora lo establecido en la IFRIC 19 “Extinción de Pasivos Financieros con Instrumentos de Capital”, tema que no estaba incluido en la normativa existente.
- El efecto de extinguir un pasivo financiero debe presentarse como un resultado financiero en el estado de resultado integral.
- Introduce los conceptos de costo amortizado para valorar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

NIF C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”- Entre los principales aspectos que cubre se encuentran los siguientes:

- La clasificación de los instrumentos financieros en el activo. Se descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de éstos para determinar su clasificación. En su lugar, se adopta el concepto de modelo de negocios de la administración, ya sea para obtener un rendimiento contractual, generar un rendimiento contractual y vender para cumplir ciertos objetivos estratégicos o para generar ganancias por su compra y venta, para clasificarlos de acuerdo con el modelo correspondiente.
- El efecto de valuación de las inversiones en instrumentos financieros se enfoca también al modelo de negocios.
- No se permite la reclasificación de los instrumentos financieros entre las clases de instrumentos financieros para cobrar principal e interés (IFCPI), la de instrumentos financieros para cobrar y vender (IFCV) y la de instrumentos financieros negociables, a menos de que cambie el modelo de negocios de la entidad.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

- No se separa el instrumento derivado implícito que modifique los flujos de principal e interés del instrumento financiero por cobrar anfitrión, sino que todo el IFCPI se valorará a su valor razonable, como si fuera un instrumento financiero negociable.

NIF D-1 “Ingresos por contratos con clientes”- Entre los principales cambios se encuentran los siguientes:

- Establece la transferencia del control como base para la oportunidad del reconocimiento de los ingresos.
- Requiere la identificación de las obligaciones a cumplir en un contrato.
- Indica que la asignación del monto de la transacción entre las obligaciones a cumplir, debe realizarse con base en los precios de venta independientes.
- Introduce el concepto de “cuenta por cobrar condicionada”.
- Requiere el reconocimiento de derechos de cobro.
- Establece requerimientos y orientación sobre cómo valorar la contraprestación variable y otros aspectos, al realizar la valuación del ingreso.

NIF D-2 “Costos por contratos con clientes”- Establece las normas para el reconocimiento contable de los costos de ventas de bienes o de prestación de servicios

Su principal cambio es la separación de la normativa relativa al reconocimiento de ingresos por contratos con clientes, de la correspondiente al reconocimiento de los costos por contratos con clientes. Adicionalmente, amplía el alcance que tenía el Boletín D-7, referenciado exclusivamente a costos relacionados con contratos de construcción y de fabricación de ciertos bienes de capital, para incluir costos relacionados con todo tipo de contratos con clientes.

NIF D-5 “Arrendamientos”- Los cambios más relevantes son los siguientes:

La norma contable introduce un único modelo de reconocimiento de los arrendamientos por el arrendatario y requiere que éste reconozca los activos y pasivos de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. Se requiere que reconozca un activo por derecho de uso que representa su derecho a usar el activo subyacente arrendado y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación para hacer pagos por arrendamiento.

(Continúa)

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Se considera que los siguientes aspectos del nuevo modelo son los cambios más significativos e importantes para los arrendatarios:

- modificación de la definición de arrendamiento;
- eliminación de clasificación de arrendamientos operativos o financieros para un arrendatario, y éste reconoce un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento un activo por derecho de uso por ese mismo monto;
- aumento en los activos en arrendamiento y en los pasivos financieros de un arrendatario, lo que implica cambios en los indicadores financieros relacionados con los activos y pasivos de la entidad;
- cambia para los arrendatarios la naturaleza de los gastos relacionados con dichos arrendamientos: gasto por arrendamiento ahora dividido en un gasto por depreciación/amortización y gasto por interés;
- modificación en la presentación de los flujos de efectivo relacionados con arrendamientos operativos;
- modifica el reconocimiento de la ganancia o pérdida en arrendamientos de activos en vía de regreso.

La Administración está en proceso de evaluación del impacto de las mismas.