

**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 2017 y 2016

(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 y Subsidiarias:

### *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 2017 y 2016, los estados consolidados de resultados, de cambios 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 Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas en México (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.

### *Párrafo de énfasis*

Durante 2017 se efectuaron los cambios contables que se revelan en la nota 4 a los estados financieros consolidados adjuntos. Estos cambios contables se aplicaron de manera prospectiva de acuerdo con los Criterios Contables. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

(Continúa)

*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, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de desviación material, debida a fraude o error.

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 la 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 intencionalmente 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.

Continúa)



- 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 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.
- 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.

KPMG Cárdenas Dosal, S. C.

**RUBRICA**

C.P.C. Ricardo Lara Uribe

Ciudad de México, a 22 de febrero de 2018.

**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 2017 y 2016

(Miles de pesos)

<b>Activo</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>	<b>Pasivo y capital contable</b>	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Disponibilidades	\$ 443,504	152,618	Préstamos bancarios y de otros organismos (nota 9):		
			De corto plazo	\$ 1,889,805	2,031,599
Cartera de crédito vigente (nota 5a):			De largo plazo	871,389	795,972
Créditos de consumo	2,999,758	3,185,291		<u>2,761,194</u>	<u>2,827,571</u>
Cartera de crédito vencida (nota 5a):			Otras cuentas por pagar:		
Créditos de consumo	393,314	459,301	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	2,399	386
Cartera de crédito	3,393,072	3,644,592	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	153,348	137,512
			Cobros anticipados	131	-
Menos:				<u>155,878</u>	<u>137,898</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 5e)	(647,319)	(678,677)	Total pasivo	<u>2,917,072</u>	<u>2,965,469</u>
Total cartera de crédito, neto	2,745,753	2,965,915	Capital contable (nota 12):		
Otras cuentas por cobrar, neto	124,426	126,497	Capital contribuido:		
Mobiliario y equipo, neto (nota 6)	19,099	28,691	Capital social	995,100	995,100
Impuestos a la utilidad y PTU diferidos, neto (nota 11)	412,327	432,903	Capital ganado:		
Otros activos (nota 8):			Resultado de ejercicios anteriores	(68,511)	(72,025)
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	164,392	158,738	Remediones por beneficios definidos a los empleados	2,867	4,585
Otros activos a corto y largo plazo	19,843	31,281	Resultado neto	82,816	3,514
			Total capital contable	1,012,272	931,174
			Compromisos y contingencias (nota 15)		
Total activo	<u>\$ 3,929,344</u>	<u>3,896,643</u>	Total pasivo y capital contable	<u>\$ 3,929,344</u>	<u>3,896,643</u>

**Cuentas de orden**

	<b>2017</b>	<b>2016</b>
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida (nota 5c)	\$ 30,072	35,624
Compromisos crediticios (nota 5g)	-	124,982
Otras cuentas de registro	<u>1,785,438</u>	<u>2,038,347</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros consolidados.

"El saldo histórico de capital social al 31 de diciembre de 2017 y 2016 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 en 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 consolidados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

**RÚBRICA**

Salvador Espinosa Félix  
Director General

**RÚBRICA**

Raúl Ruiz Chaparro  
Director IFRS

**RÚBRICA**

Domingo García de la Cruz  
Contralor Financiero

**RÚBRICA**

Agustín Corona Gahbler  
Auditor Interno

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.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 2017 y 2016

(Miles de pesos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingresos por intereses (nota 13)	\$ 1,873,370	2,104,133
Gastos por intereses (nota 13)	<u>(278,999)</u>	<u>(257,389)</u>
Margen financiero	1,594,371	1,846,744
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 5e)	<u>(853,324)</u>	<u>(961,761)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	741,047	884,983
Comisiones y tarifas cobradas	1,137	11,212
Comisiones y tarifas pagadas	(5,761)	(6,801)
Otros ingresos (egresos) de la operación (nota 14)	291,646	107,058
Gastos de administración	<u>(897,772)</u>	<u>(974,365)</u>
Resultado antes de impuestos a la utilidad	130,297	22,087
Impuestos a la utilidad causados (nota 11)	(26,335)	(11,914)
Impuestos a la utilidad diferidos, neto (nota 11)	<u>(21,146)</u>	<u>(6,659)</u>
Resultado neto	<u>\$ 82,816</u>	<u>3,514</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 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 resultados fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

**RÚBRICA**

Salvador Espinosa Félix  
Director General

**RÚBRICA**

Raúl Ruiz Chaparro  
Director IFRS

**RÚBRICA**

Domingo García de la Cruz  
Contralor Financiero

**RÚBRICA**

Agustín Corona Gahbler  
Auditor Interno

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.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 variaciones en el capital contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016

(Miles de pesos)

Concepto	Capital contribuido		Capital ganado		Total capital contable
	Capital social	Resultado de ejercicios anteriores	Remedios por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	
Saldos al 31 de diciembre de 2015	\$ 995,100	(149,268)	–	77,243	923,075
<b>Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:</b>					
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	–	77,243	–	(77,243)	–
<b>Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral (nota 12c):</b>					
Remedios por beneficios definidos a los empleados	–	–	4,585	–	4,585
Resultado neto	–	–	–	3,514	3,514
Saldos al 31 de diciembre de 2016	995,100	(72,025)	4,585	3,514	931,174
<b>Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:</b>					
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	–	3,514	–	(3,514)	–
<b>Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral (nota 12c):</b>					
Remedios por beneficios definidos a los empleados	–	–	(1,718)	–	(1,718)
Resultado neto	–	–	–	82,816	82,816
Saldos al 31 de diciembre de 2017	\$ 995,100	(68,511)	2,867	82,816	1,012,272

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**

Raúl Ruiz Chaparro  
Director IFRS

**RÚBRICA**

Domingo García de la Cruz  
Contralor Financiero

**RÚBRICA**

Agustín Corona Gahbler  
Auditor Interno

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.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 2017 y 2016

(Miles de pesos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Resultado neto	\$ 82,816	3,514
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	47,481	18,573
Depreciaciones de mobiliario y equipo	37,188	47,643
Provisiones, principalmente estimación para riesgos crediticios	<u>853,324</u>	<u>961,761</u>
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo	<u>937,993</u>	<u>1,027,977</u>
Actividades de operación:		
Cambio en cartera de crédito (neto)	(633,162)	(570,968)
Cambio en otros activos operativos (neto)	(2,998)	22,735
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	(66,377)	(403,258)
Cambio en otros pasivos operativos	16,903	65,267
Pagos de impuestos a la utilidad	<u>(27,546)</u>	<u>(102,688)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>(713,180)</u>	<u>(988,912)</u>
Actividades de inversión:		
(Pagos) cobros por adquisición de mobiliario y equipo	(500)	2,390
Pagos por adquisición de cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	<u>(16,243)</u>	<u>(16,394)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(16,743)</u>	<u>(14,004)</u>
Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	290,886	28,575
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	<u>152,618</u>	<u>124,043</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>\$ 443,504</u>	<u>152,618</u>

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

<u>RÚBRICA</u>	<u>RÚBRICA</u>	<u>RÚBRICA</u>	<u>RÚBRICA</u>
Salvador Espinosa Félix Director General	Raúl Ruiz Chaparro Director IFRS	Domingo García de la Cruz Contralor Financiero	Agustín Corona Gahbler Auditor Interno

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.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 2017 y 2016

(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 2017 y 2016 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. (ACF), 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 22 de febrero de 2018, Salvador Espinosa Félix (Director General), Raúl Ruiz Chaparro (Director IFRS), Domingo García de la Cruz (Contralor Financiero) y Agustín Corona Gahbler (Auditor Interno) 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 2017 adjuntos se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

(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)

**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 en México (las Disposiciones), establecidas por la Comisión, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, así como la revisión de su información financiera.

El 12 de enero de 2015, se publicó en el Diario Oficial de la Federación la resolución que modificó las Disposiciones de Carácter General aplicables a las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, donde establece que aquellas Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas (SOFOMES) que mantengan vínculos patrimoniales con instituciones de crédito, para el registro de sus operaciones aplicarán los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México, establecidos en el anexo 33 de dichas disposiciones.

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 consolidados 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 rubros más importantes sujetos a estas estimaciones y suposiciones incluyen, la estimación preventiva para riesgos crediticios, las obligaciones laborales, la vida útil de los inmuebles y equipo y la futura realización de los impuestos diferidos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

(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)

**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 2017 y 2016.

**(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, considerando los cambios contables que se indican en la nota 4.

**(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-**

Los estados financieros consolidados adjuntos incluyen el reconocimiento de la inflación con base en Unidades de Inversión (UDI) hasta el 31 de diciembre de 2007, de acuerdo con los criterios de contabilidad aplicables.

(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)

Los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016 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 acumulado de los tres ejercicios anuales anteriores se muestran a continuación:

<u>31 de diciembre de</u>	<u>UDI</u>	<u>Inflación</u>	
		<u>Del año</u>	<u>Acumulada</u>
2017	\$ 5.934551	6.68%	12.60%
2016	5.562883	3.38%	9.97%
2015	5.381175	2.10%	10.39%
	=====	=====	=====

**(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.

Las líneas de crédito no dispuestas se registran en cuentas de orden, en el rubro de “Compromisos 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)

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.

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 ó 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 ó más días naturales de vencido el pago de intereses respectivo, o bien 30 ó más días naturales de vencido el principal;

(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)

- c) si los adeudos consisten en créditos con pagos periódicos parciales de principal e intereses, incluyendo los créditos a la vivienda y presentan 90 ó 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 ó 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.

*Reestructuras y renovaciones*

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 de carácter general aplicables a las instituciones de crédito 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 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.

**(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)

Los grados de riesgo y porcentajes de estimación al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se muestran a continuación:

<u>Grado de riesgo</u>	<u>Rangos de porcentaje de estimación preventiva</u>			
	<u>No revolvente</u>		<u>Tarjeta de crédito y otros créditos revolventes</u>	
A1	0.00	2.0%	0.00	3.00%
A2	2.01	3.0%	3.01	5.00%
B1	3.01	4.0%	5.01	6.50%
B2	4.01	5.0%	6.51	8.00%
B3	5.01	6.0%	8.01	10.00%
C1	6.01	8.0%	10.01	15.00%
C2	8.01	15.0%	15.01	35.00%
D	15.01	35.0%	35.01	75.00%
E	35.01	100.0%	Mayores a 75.01%	

*Reservas adicionales identificadas*- Son establecidas para aquellos créditos que, en la opinión de la administración, podrían verse emproblemados 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.

(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) *Inmuebles, mobiliario y equipo-***

Los inmuebles, 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 unidad de inversión (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 de los edificios, 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 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 de los inmuebles, 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.

(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)

**(g) 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.

**(h) 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 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.

(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 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.

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.

**(i) 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.

**(j) 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”.

**(k) 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.

(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 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 (h) 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 remediones se reconocen en resultados en el período en que se devengan.

*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.

(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 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 remediciones, 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.

**(l) 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 crédito 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”.

La anualidad por tarjeta de crédito se reconoce en el rubro de “Comisiones y tarifas cobradas” en un período de 12 meses.

(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) 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.

**(n) 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) Cambios contables-**

***Cambios contables 2017***

Los cambios contables reconocidos por la Sociedad en 2017, se derivaron de la adopción de modificaciones a las Disposiciones de la Comisión y adopción de NIF y Mejoras a las NIF 2017, como se mencionan a continuación:

**(a) Cambio en la metodología de calificación de cartera de consumo no revolvente-**

Con fecha 6 de enero de 2017, la Comisión publicó en el Diario Oficial de la Federación una resolución que modificó diversos artículos de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, entre los cuales incluye el cambio a la metodología de determinación de reservas preventivas para riesgos crediticios de la cartera de créditos de consumo no revolvente. Dichas modificaciones entraron en vigor el 1o. de junio de 2017 y establecen que se deberá constituir el monto total de las estimaciones preventivas derivadas de la nueva metodología a más tardar a los doce meses contados a partir de la entrada en vigor, este último plazo de acuerdo a la modificación publicada en el Diario Oficial de la Federación el día 26 de junio de 2017.

(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)

Con base en el último párrafo de la hoja anterior, la Sociedad determinó el efecto financiero acumulado inicial derivado de la aplicación por primera vez de dichos cambios por un monto de \$20,673, mismo que será reconocido en doce meses conforme a las Disposiciones con cargo al estado consolidado de resultados dentro del rubro “Estimación preventiva para riesgos crediticios”, debido a que al 31 de diciembre de 2016 presenta pérdidas acumuladas de ejercicios anteriores.

**(b) Mejoras a las NIF 2017-**

En octubre de 2016 el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2017”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las mejoras que entraron en vigor para los ejercicios iniciados a partir del 1o. de enero de 2017 y que no tuvieron efectos significativos en los estados financieros de la Sociedad son las NIF C-9 “*Hechos posteriores a la fecha de los estados financieros*” y NIF B-6 “*Estado de situación financiera*”.

***Cambios contables 2016***

Los cambios contables reconocidos por la Sociedad en 2016, se derivaron de la adopción de modificaciones a las Disposiciones de la Comisión y adopción de Mejoras a las NIF 2016, como se mencionan a continuación

**(a) Cambio en la metodología de calificación de cartera de consumo-**

El 16 de diciembre de 2015, la Comisión publicó en el Diario Oficial de la Federación una resolución por la que se modificaron las Disposiciones para ajustar la metodología general para la calificación de la cartera crediticia de consumo correspondiente a operaciones de tarjeta de crédito y otros créditos revolventes, la modificación incluyó factores como el comportamiento de pago y el nivel de endeudamiento de los acreditados, lo cual es acorde al modelo de pérdida esperada; la entrada en vigor de dicha modificación fue el 1 de abril de 2016. El impacto financiero fue la creación de reservas por \$4,684 por las operaciones de tarjeta de crédito que se registró prospectivamente dentro del rubro “Estimación preventiva para riesgos crediticios” del estado no consolidado de resultados.

(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) NIF D-3 “Beneficios a los empleados”-**

La Sociedad como entidad tenedora de su subsidiaria SCCF, reconoció los efectos de la adopción de la NIF D-3, vigente a partir del 1o. de enero de 2016, a través del método de participación. Los efectos financieros de dicha adopción se reconocieron prospectivamente dentro del rubro del capital contable “Remediones por beneficios definidos a los empleados” por \$4,585, neto de impuestos diferidos.

**(c) Mejoras a las NIF 2016-**

En diciembre de 2015 el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2016”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las mejoras a las NIF que se mencionan a continuación y que entraron en vigor para los ejercicios iniciados a partir del 1o. de enero de 2016, no generaron efectos importantes en los estados financieros no consolidados.

- NIF C-1 “Efectivo y equivalentes de efectivo” y NIF B-2 “Estado de flujos de efectivo”.
- Boletín C-2 “Instrumentos financieros” y su Documento de Adecuaciones (DA).
- NIF B-10 “Efectos de la inflación”.
- Boletín C-9 “Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes”.

**(5) Cartera de crédito-**

**(a) Clasificación-**

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, 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 2017 y 2016, se muestra 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)

	<u>Cartera</u>		<u>Estimación preventiva</u>
	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>	<u>para riesgos crediticios</u>
<b><u>31 de diciembre de 2017</u></b>			
Créditos al consumo:			
Préstamos personales:			
Nuevos	\$ 2,863,597	285,241	510,465
Reestructurados	<u>17,752</u>	<u>70,405</u>	<u>43,995</u>
	2,881,349	355,646	554,460
Intereses devengados	<u>118,409</u>	<u>37,668</u>	25,294
Reserva adicional			<u>67,565</u>
	\$ 2,999,758	393,314	647,319
	=====	=====	=====
<b><u>31 de diciembre de 2016</u></b>			
Créditos al consumo:			
Préstamos personales:			
Nuevos	\$ 3,000,481	314,324	511,071
Reestructurados	18,894	93,265	27,924
Tarjeta de crédito	<u>42,002</u>	<u>6,949</u>	<u>14,863</u>
	3,061,377	414,538	553,858
Intereses devengados	<u>123,914</u>	<u>44,763</u>	54,719
Reserva adicional			<u>70,100</u>
	\$ 3,185,291	459,301	678,677
	=====	=====	=====

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, 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 2017 y 2016, se analiza a continuación:

	<u>2017</u>		<u>2016</u>	
	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>
Sur <sup>(1 y 2)</sup>	\$ 491,973	69,047	1,501,962	241,591
Norte <sup>(1 y 2)</sup>	1,406,365	180,119	1,641,327	210,761
Metropolitana <sup>(1)</sup>	<u>1,101,420</u>	<u>144,148</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Subtotal	2,999,758	393,314	3,143,289	452,352
Tarjeta de crédito	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>42,002</u>	<u>6,949</u>
Subtotal	<u>2,999,758</u>	<u>393,314</u>	<u>3,185,291</u>	<u>459,301</u>
	\$ 3,393,072		3,644,592	
	=====		=====	

<sup>(1)</sup> En 2017 las zonas geográficas se distribuyen como sigue: Sur (Campeche, Puebla, Veracruz, Yucatán, Quintana Roo, Morelos, Guerrero, Tlaxcala, Oaxaca y Tabasco), Norte (Aguascalientes, Baja California Norte, Baja California Sur, Chihuahua, Coahuila, Colima, Durango, Guanajuato, Hidalgo, Nuevo León, Sinaloa, Sonora, Zacatecas, Jalisco, Michoacán, Querétaro, Nayarit, Tamaulipas y San Luis Potosí,) y creó la zona Metropolitana (Ciudad de México y Estado de México).

<sup>(2)</sup> Ver 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)

- (2) En 2016 las zonas geográficas se distribuían como sigue: Sur (Campeche, Durango, Jalisco, Michoacán, Nayarit, Puebla, Querétaro, San Luis Potosí, Tamaulipas, Veracruz, Yucatán y Zacatecas) y Norte (Aguascalientes, Baja California Norte, Baja California Sur, Chihuahua, Ciudad de México, Coahuila, Colima, Durango, Estado de México, Guanajuato, Guerrero, Hidalgo, Morelos, Nuevo León, Oaxaca, Quintana Roo, Sinaloa, Sonora, Tabasco y Tlaxcala).

**(c) Cartera vencida-**

A continuación se presenta la integración de la cartera vencida al 31 de diciembre de 2017 y 2016, con base en el plazo a partir de que ésta se consideró como tal.

	<b><u>1 a 30</u></b>	<b><u>31 a 60</u></b>	<b><u>61 a 90</u></b>	<b><u>91 a 120</u></b>	<b><u>más de</u></b>	<b><u>Total</u></b>
	<b><u>días</u></b>	<b><u>días</u></b>	<b><u>días</u></b>	<b><u>días</u></b>	<b><u>121 días</u></b>	
<b><u>2017</u></b>						
Préstamos						
personales	\$ 98,172	5,649	22,876	73,838	122,270	322,805
Reestructurada	<u>53,368</u>	<u>4,196</u>	<u>3,489</u>	<u>3,437</u>	<u>6,019</u>	<u>70,509</u>
	\$ 151,540	9,845	26,365	77,275	128,289	393,314
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
<b><u>2016</u></b>						
Préstamos						
personales	\$ 96,140	5,574	21,481	79,750	155,987	358,932
Tarjeta de						
crédito	-	1,409	1,447	1,532	2,561	6,949
Reestructurada	<u>65,646</u>	<u>5,645</u>	<u>4,098</u>	<u>5,163</u>	<u>12,868</u>	<u>93,420</u>
	\$ 161,786	12,628	27,026	86,445	171,416	459,301
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

(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 2017 y 2016, los intereses de la cartera vencida devengados y registrados en cuentas de orden ascienden a \$30,072 y \$35,624, respectivamente.

A continuación se presenta un análisis de los movimientos de la cartera vencida por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Saldo al inicio del año	\$ 459,301	535,467
Traspaso de cartera vigente	782,241	948,451
Trasposos a cartera vigente	(9,981)	(22,491)
Cobranza en efectivo	(189,402)	(152,137)
Castigos/quitas/condonaciones, bonificaciones y descuentos	(648,845)	(828,339)
Intereses devengados no cobrados	<u>-</u>	<u>(21,650)</u>
Saldo al final del año	\$ 393,314 =====	459,301 =====

**(d) Información adicional sobre cartera-**

La composición de la cartera de consumo al 31 de diciembre de 2017 y 2016, incluyendo intereses devengados, se muestran a continuación:

	<u>Cartera al 31 de diciembre de 2017</u>		
	<u>Vigente</u>	<u>Vencida</u>	<u>Total</u>
Préstamos nuevos	\$ 1,555,462	108,859	1,664,321
Renovaciones	1,426,175	213,946	1,640,121
Reestructuras	<u>18,121</u>	<u>70,509</u>	<u>88,630</u>
Total cartera	\$ 2,999,758 =====	393,314 =====	3,393,072 =====

(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><u>Cartera al 31 de diciembre de 2016</u></b>				
		<b><u>Vigente</u></b>	<b><u>Vencida</u></b>	<b><u>Total</u></b>
Préstamos nuevos	\$	1,726,273	123,606	1,849,879
Renovaciones		1,397,759	235,326	1,633,085
Tarjeta de crédito		42,002	6,949	48,951
Reestructuras		<u>19,257</u>	<u>93,420</u>	<u>112,677</u>
Total cartera	\$	<u>3,185,291</u>	<u>459,301</u>	<u>3,644,592</u>
		=====	=====	=====

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Sociedad reestructuró préstamos personales por \$62,377 y \$95,528, respectivamente. Los créditos reestructurados al 31 de diciembre de 2017, se analizan de la siguiente manera:

1. Créditos vencidos que fueron reestructurados, cuyo importe asciende a \$44,733 (\$91,958 en 2016).
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 \$17,183 (\$3,493 en 2016).
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 \$461 (\$77 en 2016).

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los costos y gastos asociados por el otorgamiento de créditos, los cuales forman parte del rubro de "Otros activos", se muestran a continuación:

	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2016</u></b>
Costos de originación por amortizar, neto (nota 8)	\$ 56,481	51,412
Costos de originación reconocidos en resultados (nota 13)	61,674	62,042
	=====	=====

(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 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 76.33% 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 23.67% se amortiza a un plazo de entre 13 a 31 meses.

Concentración de riesgos:

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Sociedad no tiene grupos económicos que rebasen el límite del capital básico.

**(e) Estimación preventiva para riesgos crediticios-**

A continuación se presenta un análisis de los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios al 31 de diciembre de 2017 y 2016:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Saldo inicial del año	\$ 678,677	797,763
Incremento de reservas en resultados	853,324	961,761
Cancelación de reservas	(5,923)	(8,010)
Quebranto por fallecimiento (nota 14)	12,947	14,063
Quebranto por fraude	5,703	215
Aplicaciones de reservas por castigos, quitas y condonaciones	<u>(897,409)</u>	<u>(1,087,115)</u>
	\$ 647,319	678,677
	=====	=====

Los quebrantos por fallecimientos y fraude son registrados en el estado de resultados en el rubro de “Otros ingresos (egresos) de la operación” (nota 14).

(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 por recuperaciones de créditos previamente castigados en 2017 y 2016 de los préstamos personales y tarjeta de crédito ascienden a \$52,703 y \$64,486, respectivamente, los cuales se encuentran registrados en el estado de resultados en el rubro de “Otros ingresos (egresos) de la operación” (nota 14).

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la clasificación de la cartera evaluada y su estimación preventiva para riesgo crediticio, se muestran a continuación:

<u>Grado de riesgo</u>	<u>Cartera evaluada</u>	<u>Estimación preventiva de cartera evaluada</u>
<u>2017</u>		
A-1	\$ 75,493	731
A-2	232,676	5,767
B-1	210,212	6,952
B-2	423,042	18,460
B-3	309,428	16,417
C-1	403,759	28,052
C-2	938,264	94,096
D	248,808	53,047
E	<u>551,390</u>	<u>330,938</u>
	\$ 3,393,072	554,460
	=====	
Estimación por intereses vencidos		25,294
Reserva adicional		<u>67,565</u>
Total estimación preventiva		\$ 647,319
		=====

(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)

<u>Grado de riesgo</u>	<u>Cartera evaluada</u>	<u>Estimación preventiva de cartera evaluada</u>
<b><u>2016</u></b>		
A-1	\$ 62,669	1,346
A-2	32,395	1,158
B-1	43,416	1,753
B-2	117,611	5,535
B-3	249,102	14,001
C-1	1,354,883	94,406
C-2	928,185	95,933
D	291,769	71,680
E	<u>564,562</u>	<u>293,924</u>
	\$ 3,644,592	579,736
	=====	
Estimación por intereses vencidos		44,991
Reserva adicional		<u>53,950</u>
Total estimación preventiva		\$ 678,677
		=====

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, 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:

<u>Tipo de cartera</u>	<u>Probabilidad de incumplimiento</u>	<u>Severidad de la pérdida</u>	<u>Exposición al incumplimiento</u>
<b><u>2017</u></b>			
Préstamos personales	26.25%	71.19%	\$ 3,393,072
	=====	=====	=====

(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)

<u>Tipo de cartera</u>	<u>Probabilidad de incumplimiento</u>	<u>Severidad de la pérdida</u>	<u>Exposición al incumplimiento</u>
<b><u>2016</u></b>			
Préstamos personales	27.99%	65%	\$ 3,595,641
Tarjeta de crédito	18.65%	75%	<u>48,951</u>
	=====	====	\$ 3,644,592
			=====

**(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 2017 y 2016 se integran como sigue:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Intereses de cartera de consumo (nota 13)	\$ 1,792,262	2,030,221
Comisiones por préstamos al consumo (nota 13)	63,440	71,026
	=====	=====

**(g) Compromisos crediticios-**

Al 31 de diciembre de 2017, no se tienen líneas de crédito autorizadas no dispuestas. Al 31 de diciembre de 2016, el monto de las líneas de crédito autorizadas no dispuestas asciende a \$124,982.

**(h) Venta de portafolio castigado de préstamos personales y transferencia de tarjeta de crédito-**

*Venta de portafolio de préstamos castigados en 2017-*

El 18 de octubre de 2017, la Sociedad vendió un portafolio de préstamos personales y tarjetas de crédito totalmente castigado a Inversiones Firpo, S. A. de C. V., a valor de mercado de \$4,170, cuyo valor nominal a esa fecha era de \$1,042,668; derivado de lo anterior, la Sociedad reconoció un ingreso y utilidad en el rubro de “Otros ingresos (egresos) de la operación” por \$4,170 (nota 14).

(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)

*Venta del portafolio de tarjeta de crédito en 2017-*

Con la finalidad de unificar en una sola entidad financiera el negocio de tarjeta de crédito y fortalecer las alianzas comerciales y sinergias operativas en el Grupo Financiero, el 31 de mayo de 2017, la Sociedad celebró un contrato por la transferencia de clientes con Scotiabank Inverlat, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (Scotiabank), en el que se establece una comisión de \$800 pesos por cada cliente que apertura una cuenta de tarjeta de crédito en Scotiabank. Por esta operación, la Sociedad reconoció un ingreso de \$4,165 dentro del rubro “Otros ingresos (gastos) de la operación” (nota 14), correspondiente a 5,206 clientes referenciados. El monto del adeudo de los clientes con la Sociedad al momento de la aceptación de transferencia fue cubierta por Scotiabank mediante la operación de transferencia de deuda. Al 30 de junio de 2017, la Sociedad canceló 2,764 créditos, mismos que a dicha fecha ascendían a \$10,646 y tenían una reserva de cuentas incobrables por \$4,328. Por lo anterior, la Sociedad reconoció un cargo a resultados por \$6,318 y posteriormente aplicó el castigo de dichos créditos. La cobranza posterior de estas cuentas se reconoce como recuperaciones dentro de “Otros ingresos (gastos) de la operación”.

*Venta de portafolio de préstamos castigados en 2016-*

El 7 de septiembre de 2016, la Sociedad vendió un portafolio de préstamos personales y tarjetas de crédito totalmente castigado a Inversiones Firpo, S. A. de C. V., a valor de mercado de \$8,289, cuyo valor nominal a esa fecha era de \$1,136,804; derivado de lo anterior, la Sociedad reconoció un ingreso y utilidad en el rubro de “Otros ingresos (egresos) de la operación” por \$8,289 (nota 14).

(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)

**(i) Criterio contables especiales por programa de apoyo por desastres naturales-**

Mediante los Oficios No. P-290/2017 de fecha 15 de septiembre de 2017 y Oficio No. 320-1/14057/2017 de fecha 17 de octubre, la Comisión autorizó la aplicación de criterios contables especiales respecto de los créditos al consumo, de vivienda y comerciales, con el objeto de apoyar la recuperación económica de sus clientes que habiten o tengan sus fuentes de pago en las localidades declaradas como “zonas de desastre” derivados de los fenómenos naturales por los huracanes “Lidia” y “Katia” y los sismos ocurridos el pasado 7 y 19 de septiembre de 2017. El apoyo consiste en que la cartera crediticia de los clientes afectados por estos fenómenos naturales, sea considerada contablemente como vigente dando cumplimiento con los criterios especiales establecidos por la Comisión.

Al 31 de diciembre de 2017, la Sociedad otorgó el beneficio a 123 clientes por un monto de \$7,081, a los cuales se les realizó la renovación de su crédito con el diferimiento de la primer amortización del crédito renovado hasta por un período de 90 días.

**(6) Mobiliario y equipo-**

El inmueble, mobiliario y equipo al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se analiza a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<b>Tasas anuales de depreciación</b>
Mobiliario y equipo de oficina	\$ 82,043	84,987	10%
Equipo de cómputo	308,448	313,077	20%
Equipo de comunicación telefónica	48,370	49,864	12.5%
Equipo de transporte	5,246	5,840	33%
Proyectos capitalizables	<u>1,084</u>	<u>1,084</u>	30%
Menos depreciación acumulada del mobiliario y equipo	(423,102)	(423,525)	
Reserva para deterioro de activos	<u>(2,990)</u>	<u>(2,636)</u>	
	\$ 19,099	28,691	
	=====	=====	

(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 4 de julio de 2016, la Sociedad vendió el terreno y edificio a una parte no relacionada y reconoció una utilidad, neta por \$2,931 en el rubro “Otros ingresos (egresos) de la operación.

Al 31 de diciembre de 2017 la Sociedad no tuvo aplicaciones al rubro de reserva de deterioro de activo, al 31 de diciembre de 2016, la aplicación por éste concepto fue de \$178, registrada en el balance general.

Los importes cargados a los resultados por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, por depreciación ascendió a \$9,738 y \$12,115, respectivamente, y por reserva de deterioro de \$354 y \$454, respectivamente.

**(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 2017 y 2016, las principales transacciones se muestran a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingresos por:		
Intereses	\$ 17,665	2,885
Subarrendamiento de cajeros	331	391
Servicios	216,092	-
Transferencia de tarjeta de crédito	4,165	-
	=====	=====
Gastos por:		
Intereses y comisiones diversas	\$ 213,732	189,165
Mantenimiento de sistemas	63,407	68,092
Servicios administrativos	16,309	50,205
Servicios de seguridad	1,454	4,154
Reembolso de gastos de viaje	-	85
	=====	=====

Los saldos con partes relacionadas, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integran 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)

	<u>2017</u>			<u>2016</u>		
	<u>Tasa anual</u>	<u>Plazo</u>	<u>Importe</u>	<u>Tasa anual</u>	<u>Plazo</u>	<u>Importe</u>
Disponibilidades:						
Pagarés	6.45%	4 días	\$ 396,913	5.35%	3 días	\$ 117,935
Cuentas bancarias			14,437			3,912
			=====			=====

Los intereses devengados al 31 de diciembre de 2017 y 2016 ascienden a \$213 y \$35, respectivamente.

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Otras cuentas cobrar	\$ -	860
	=====	=====
Otras cuentas por pagar	\$ 8,747	2,610
	=====	=====

Los financiamientos recibidos de su compañía afiliada Scotiabank, se presentan en el rubro de “Préstamos bancarios y de otros organismos” (nota 9).

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, 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 2017 y 2016, el rubro de los “Otros activos” se integra como sigue:

*Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles:*

	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>Tasas anuales de amortización</u>
Desarrollo de sistemas	\$ 55,112	55,112	30%
Software <sup>(1)</sup>	<u>199,293</u>	<u>184,292</u>	33% y 10%
Total a la hoja siguiente	\$ <u>254,405</u>	<u>239,404</u>	

<sup>(1)</sup> Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Sociedad reconoció un activo intangible por \$15,001 y \$17,559, 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)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Total de la hoja anterior	\$ 254,405	239,404
Menos:		
Amortización acumulada	(151,228)	(137,413)
	103,177	101,991
Costos y gastos de originación, neto	56,481	51,412
Pagos anticipados	<u>4,734</u>	<u>5,335</u>
	\$ 164,392	158,738
	=====	=====

La amortización registrada en resultados, de los costos y gastos de originación; por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, asciende a \$61,674 y \$62,042, respectivamente y se registra en el rubro de “Gastos por intereses”.

*Otros activos a corto plazo y largo plazo:*

	<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>Tasa anual de amortización</u>
Gastos de instalación <sup>(1)</sup>	\$ 418,299	434,672	10%
Depósitos en garantía	<u>801</u>	<u>888</u>	
	419,100	435,560	
Menos:			
Amortización acumulada de gastos de instalación	(398,979)	(404,001)	
Reserva de deterioro	<u>(278)</u>	<u>(278)</u>	
	\$ 19,843	31,281	
	=====	=====	

<sup>(1)</sup> ver 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)

<sup>(1)</sup> Durante el ejercicio 2017 y 2016, la Sociedad cerró 12 y 1 sucursales, respectivamente; como resultado de lo anterior canceló los gastos de instalación, netos de amortización que ascendieron a \$1,097 y \$341, respectivamente, reconociendo el efecto en los resultados del ejercicio en el rubro de “Depreciación y amortización”.

La amortización que se compone principalmente de gastos de instalación, desarrollo de sistemas y software registrada en resultados por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, asciende a \$25,999 y \$34,734, respectivamente, y se registra en el rubro de “Gastos de administración”.

**(9) Préstamos bancarios y de otros organismos-**

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los préstamos a corto plazo (créditos simples en pesos), se integran como se muestra a continuación:

	<b>Importe</b>		<b>Tasa de interés anual</b>	
	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2016</u></b>	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2016</u></b>
Vencimientos a corto plazo y porción de vencimientos circulantes a largo plazo:				
Scotiabank	\$ 1,070,856	1,098,333	8.17%	7.36%
Banco Monex, S. A.	-	130,000	-	7.63%
Crédito revolvente <sup>(2)</sup>	815,478	797,265	TIE+0.6%	TIE+1.5%
Intereses devengados por pagar	<u>3,471</u>	<u>6,001</u>	=====	=====
	<u>\$ 1,889,805</u>	<u>2,031,599</u>		
	=====	=====		

<sup>(2)</sup> Línea de crédito revolvente contratada con Scotiabank en el que los intereses devengados se pagan mensualmente.

(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 préstamos recibidos sin garantía a largo plazo en moneda nacional han sido contratados en su totalidad con Scotiabank y al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integran a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Créditos simples en pesos, que devengan intereses a una tasa anual fija de entre 6.34% y 9.59% (6.13% y 9.86% al 31 de diciembre de 2016) pagaderos hasta en 36 exhibiciones mensuales fijas, siendo la última en diciembre 2020 (diciembre 2019 al 31 de diciembre de 2016).	\$ 1,942,245	1,894,305
Menos vencimientos circulantes	<u>1,070,856</u>	<u>1,098,333</u>
Deuda a largo plazo, excluyendo vencimientos circulantes	\$ 871,389	795,972
	=====	=====

Los vencimientos anuales al 31 de diciembre de 2017 y 2016 de la deuda a largo plazo, se integran a continuación:

<u>Vencimiento</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
2018	\$ -	587,917
2019	411,389	208,055
2020	<u>460,000</u>	<u>-</u>
	\$ 871,389	795,972
	=====	=====

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 estructuras corporativas, iniciar un proceso de disolución o liquidación, no podrán obtener financiamiento con costos o arrendamientos financieros. Todas estas obligaciones se han cumplido al 23 de febrero de 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)

**(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 2017 y 2016.

Los componentes del costo de beneficios definidos, de los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016 se muestran a continuación:

		<b>Prima de antigüedad</b>		<b>Indemnización legal</b>	
		<u>2017</u>	<u>2016</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Costo / (ingreso) del servicio actual	\$	868	(472)	2,188	(2,367)
Interés neto sobre el (PNBD) ANBD*		(314)	(88)	3,416	4,417
Reducciones del ANBD (PNBD) reconocidas en ORI		<u>(105)</u>	<u>19</u>	<u>(1,116)</u>	<u>(2,750)</u>
<b>Costo / (ingreso) de beneficios definidos</b>	<b>\$</b>	<b>====</b>	<b>====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>
Saldo inicial de remediones del (PNBD) o ANBD*	\$	(1,376)	141	(6,265)	(1,563)
Remediones generadas en el año		26	(1,498)	1,616	(7,452)
Reciclaje de remediones reconocidas en ORI		<u>105</u>	<u>(19)</u>	<u>1,116</u>	<u>2,750</u>
<b>Saldo final de remediones del (PNBD)*</b>	<b>\$</b>	<b>====</b>	<b>====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>

\* 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)

	<b>Prima de antigüedad</b>		<b>Indemnización legal</b>	
	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2016</u></b>	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2016</u></b>
	Saldo inicial del ANBD (PNBD)	3,276	1,070	(39,808)
(Costo) ingreso del servicio, neto	(554)	560	(5,604)	(2,050)
Pagos reales	277	146	10,567	10,648
(Pérdidas) ganancias reconocidas en ORI	(26)	(363)	(1,616)	7,452
Otros ajustes	<u>-</u>	<u>1,863</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>Saldo final del ANBD (PNBD)</b>	<b>\$ 2,973</b>	<b>3,276</b>	<b>(36,461)</b>	<b>(39,808)</b>
	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>	<b>=====</b>

Las tasas nominales utilizadas en las proyecciones actuariales por los años terminados al 31 de diciembre de 2017 y 2016 son:

	<b><u>2017</u></b>	<b><u>2016</u></b>
Tasa de descuento	9.30%	9.00%
Tasa esperada de rendimientos de activos	9.30%	9.00%
Tasa de incremento del salario	4.50%	4.50%
Vida laboral remanente promedio	13 años	13 años

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

La Ley del ISR vigente a partir del 1o. de enero de 2014, establece una tasa del 30% para 2014 y años posteriores. El porcentaje vigente para 2017 y 2016 de la PTU es del 10%.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el (gasto) por impuesto a la utilidad causados, así como los impuestos diferidos se integran 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)

	<u>Causados</u>	<u>Diferidos</u>
<b><u>2017</u></b>		
Impuestos a la utilidad:		
ISR sobre base fiscal y diferido de ACF	\$ (3,741)	2,488
Insuficiencia de provisión de ejercicio anterior de ACF	(105)	-
ISR sobre base fiscal y diferido de SCCF	(14,251)	(1,120)
Insuficiencia de provisión de ejercicio anterior de SCCF	(8,238)	-
ISR sobre base fiscal y diferido de la Sociedad	<u>-</u>	<u>(22,514)</u>
	\$ (26,335)	(21,146)
	=====	=====
<b><u>2016</u></b>		
Impuestos a la utilidad:		
ISR sobre base fiscal y diferido de ACF	\$ (6,357)	1,656
Cancelación de provisión de ejercicio anterior de ACF	16	-
ISR sobre base fiscal y diferido de SCCF	(4,986)	(8,281)
Insuficiencia de provisión de ejercicio anterior de SCCF	(1,189)	-
ISR sobre base fiscal y diferido de la Sociedad	-	(34)
Cancelación de provisión de ejercicio anterior de la Sociedad	<u>602</u>	<u>-</u>
	\$ (11,914)	(6,659)
	=====	=====

La PTU diferida proviene de SCCF, al 31 de diciembre de 2017 y 2016 se reconoció un gasto por (\$575) y (\$2,317), 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 2017 y 2016:

<b><u>31 de diciembre de 2017:</u></b>	<b><u>Base</u></b>	<b><u>ISR al 30%</u></b>	<b><u>Tasa efectiva</u></b>
Resultado antes de la operación	\$ 71,590	(21,477)	(30%)
<i><u>Afectación al impuesto causado:</u></i>			
Ajuste inflacionario	(41,756)	12,527	18%
Gastos no deducibles	19,834	(5,950)	(8%)
Provisiones	970	(291)	-
Pagos anticipados	(243)	73	-
Costos de originación	(5,069)	1,521	2%
Recuperación de cartera "tarjeta de crédito"	16	(5)	-
Reserva crediticia, neta	(63,352)	19,006	27%
Ingresos no acumulables	<u>(6,739)</u>	<u>2,022</u>	<u>3%</u>
Pérdida fiscal	\$ (24,749)	-	-
	=====	=====	===
<i><u>Afectación al impuesto diferido:</u></i>			
Estimación preventiva para riesgos crediticios, neto	\$ (95,423)	28,627	40%
Pagos anticipados	(243)	73	-
Provisiones	967	(290)	-
Pérdidas fiscales por amortizar	24,720	(7,416)	(10%)
Costos de originación de créditos	<u>(5,067)</u>	<u>1,520</u>	<u>2%</u>
Impuesto diferido	<u>(75,046)</u>	<u>22,514</u>	<u>32%</u>
Impuestos a la utilidad	\$ (75,046)	22,514	32%
	=====	=====	===

(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><u>31 de diciembre de 2016:</u></b>	<b><u>Base</u></b>	<b><u>ISR al 30%</u></b>	<b><u>Tasa efectiva</u></b>
Resultado antes de la operación	\$ (39,571)	11,871	30%
<i><u>Afectación al impuesto causado:</u></i>			
Ajuste inflacionario	(21,581)	6,474	16%
Gastos no deducibles	16,984	(5,095)	(13%)
Provisiones	(7,309)	2,193	6%
Pagos anticipados	(163)	49	-
Costos de originación	(2,987)	896	2%
Recuperación de cartera “tarjeta de crédito”	133	(40)	-
Reserva crediticia, neta	(115,610)	34,683	88%
Ingresos no acumulables	<u>(8,985)</u>	<u>2,696</u>	<u>7%</u>
 Pérdida fiscal	 \$(179,089)	 -	 -
	=====	=====	=====
<i><u>Afectación al impuesto diferido:</u></i>			
Estimación preventiva para riesgos crediticios, neto	\$(165,994)	49,798	126%
Pagos anticipados	(163)	49	-
Provisiones	(10,060)	3,018	8%
Pérdidas fiscales por amortizar	179,089	(53,727)	(136%)
Costos de originación de créditos	<u>(2,987)</u>	<u>896</u>	<u>2%</u>
 Impuesto diferido	 <u>(115)</u>	 <u>34</u>	 <u>-</u>
 Impuestos a la utilidad	 \$ (115)	 34	 -
	=====	=====	=====

(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 efectos consolidados de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos y pasivos de impuestos diferidos, al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se detallan a continuación:

	<u>ISR</u>	<u>PTU</u>
<b><u>2017</u></b>		
Provisión de gastos	\$ 27,862	7,242
Estimación preventiva para riesgos crediticios	316,875	-
Costos y gastos de originación de créditos	(16,944)	-
Pagos anticipados	(1,381)	(72)
Remanente por deducir de mobiliario y equipo	18,793	-
PTU deducible	719	-
Pérdidas por amortizar	61,144	-
Remediciones por beneficios a los empleados	<u>(1,433)</u>	<u>(478)</u>
Total activo ISR y PTU diferidos	\$ <u>405,635</u>	<u>6,692</u>
	\$ 412,327	
	=====	
<b><u>2016</u></b>		
Provisión de gastos	\$ 25,207	7,837
Estimación preventiva para riesgos crediticios	345,502	-
Costos y gastos de originación de créditos	(15,424)	-
Pagos anticipados	(1,598)	(92)
Remanente por deducir de mobiliario y equipo	20,685	-
PTU deducible	116	-
Pérdidas por amortizar	53,726	-
Remediciones por beneficios a los empleados	<u>(2,292)</u>	<u>(764)</u>
Total activo ISR y PTU diferidos	\$ <u>425,922</u>	<u>6,981</u>
	\$ 432,903	
	=====	

(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 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.

El efecto (desfavorable) en resultados y capital contable, por ISR y PTU diferidos por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integra como sigue:

	<u>ISR</u>	<u>PTU</u>
<b><u>2017</u></b>		
En resultados:		
Provisión de gastos	\$ 2,655	(595)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(28,627)	-
Costos y gastos de originación de créditos	(1,520)	-
Pagos anticipados	217	20
Remanente por deducir de mobiliario y equipo	(1,892)	-
PTU deducible	603	-
Pérdidas por amortizar	<u>7,418</u>	<u>-</u>
	(21,146)	(575)
En capital contable		
Remediciones por beneficios a los empleados	<u>859</u>	<u>286</u>
	\$ (20,287)	(289)
	=====	====

(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)

	<u>ISR</u>	<u>PTU</u>
<b><u>2016</u></b>		
En resultados:		
Provisión de gastos	\$ (10,564)	(2,336)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(49,799)	-
Costos y gastos de originación de créditos	(896)	-
Pagos anticipados	1,363	19
Remanente por deducir de mobiliario y equipo	843	-
PTU deducible	(1,332)	-
Pérdidas por amortizar	<u>53,726</u>	<u>-</u>
	(6,659)	(2,317)
En capital contable		
Remediciones por beneficios a los empleados	<u>(2,292)</u>	<u>(764)</u>
	\$ (8,951)	(3,081)
	=====	=====

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 2017, las pérdidas fiscales por amortizar expiran como se muestra a continuación:

<u>Año</u>	<u>Importe actualizado al 31 de diciembre de 2017</u>
2026	\$ 193,240
2027	<u>25,514</u>
	\$ 218,754
	=====

(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)

*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 2017 y 2016, 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".

El 30 de diciembre de 2016, mediante Asamblea General Extraordinaria, se acordó el canje de 99,999 acciones serie "A" por el mismo monto de acciones serie "F" y una acción de la misma serie "A" por una acción de la serie "B" del capital mínimo fijo sin derecho a retiro y el canje de 995,000,000 de acciones de la serie "B" por el mismo monto de acciones serie "F" que integran el capital variable de la Sociedad.

Para efectos de lo anterior, se acordó que será necesaria la emisión de 99,999 acciones Serie "F" y 1 acción serie "B", del capital mínimo fijo sin derecho a retiro, así como la cancelación de 100,000 acciones de la serie "A" de dicho capital y la emisión de 995,000,000 de acciones de la Serie "F", del capital variable así como la consecuente cancelación del mismo monto de acciones de la serie "B" de dicho capital.

La reestructura anterior no tuvo afectaciones en los montos del capital social.

(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 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. Al 31 de diciembre de 2017 no hay reserva constituida.

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 2017, la cuenta de capital de aportación (CUCA no auditada) y la cuenta de utilidad fiscal neta (CUFIN no auditada) de las Sociedad como entidad individual, ascienden a \$1,193,960 y \$358,971, 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 2017 y 2016 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 2017 y 2016, 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 (BANXICO). A continuación se presenta la información correspondiente a la capitalización de la Sociedad sin subsidiarias (no auditada y no calificada por BANXICO).

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<b>Capital básico</b>		
Acciones ordinarias	\$ 995,100	995,100
Resultado de ejercicios anteriores	(68,512)	(72,027)
Otros elementos de utilidad integral	<u>85,684</u>	<u>8,100</u>
Capital básico 1 antes de ajustes regulatorios	<u>1,012,272</u>	<u>931,173</u>
Ajustes regulatorios nacionales:		
Reservas pendientes de constituir	(15,226)	-
Cargos diferidos y pagos anticipados	(13,369)	(10,747)
Impuestos diferidos, partidas a favor provenientes de diferencias temporales	<u>(263,800)</u>	<u>(292,639)</u>
Ajustes regulatorios totales al capital	<u>(292,395)</u>	<u>(303,386)</u>
Capital básico 1	719,877	627,787
Capital básico total	<u>719,877</u>	<u>627,787</u>
<b>Capital neto</b>	\$ 719,877	627,787
	=====	=====
Activos ponderados por riesgo totales	\$ 3,864,724	5,180,475
	=====	=====

(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)

**Razones de capital y suplementos**

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Índice de Capital Básico 1	18.71%	12.12%
Índice de Capital Básico	18.71%	12.12%
Índice de Capital Complementario	-	-
Índice de Capital Neto	18.71%	12.12%
	=====	=====

Activos ponderados sujetos a riesgo totales al 31 de diciembre de 2017:

	<u>Activos en riesgo equivalentes</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo:		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ <u>179,108</u>	<u>14,329</u>
Total riesgo de mercado	<u>179,108</u>	<u>14,329</u>
Riesgo de crédito:		
Grupo III (ponderado al 20%)	8,828	706
Grupo VI (ponderados al 100%)	2,637,203	210,976
Grupo VIII (ponderados al 115%)	124,833	9,987
Grupo IX (ponderados al 100%)	<u>693,019</u>	<u>55,442</u>
Total riesgo de crédito	<u>3,463,883</u>	<u>277,111</u>
Riesgo operacional	<u>203,733</u>	<u>16,299</u>
Total activos en riesgo	\$ <u>3,846,724</u>	<u>307,739</u>
	=====	=====

(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 2016:

	<b><u>Activos en riesgo equivalentes</u></b>	<b><u>Requerimiento de capital</u></b>
Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo:		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ <u>270,357</u>	<u>21,629</u>
Total riesgo de mercado	<u>270,357</u>	<u>21,629</u>
Riesgo de crédito:		
Grupo III (ponderado al 20%)	6,707	537
Grupo VI (ponderados al 100%)	2,736,467	218,917
Grupo VIII (ponderados al 115%)	263,865	21,109
Grupo IX (ponderados al 100%)	<u>651,608</u>	<u>52,129</u>
Total riesgo de crédito	<u>3,658,647</u>	<u>292,692</u>
Riesgo operacional	<u>1,251,471</u>	<u>110,118</u>
Total activos en riesgo	\$ <u>5,180,475</u>	<u>424,439</u>
	=====	=====

### **Gestión de capital**

La suficiencia de capital de la Sociedad es evaluada a través de la proyección del índice de capitalización a 12 meses. Ésta 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.

(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)

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 riesgo 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 2017 y 2016 está integrado por operaciones en moneda nacional, tal como se muestra a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Intereses de cartera (nota 5f)	\$ 1,792,262	2,030,221
Comisiones (nota 5f)	63,440	71,026
Intereses por inversión	17,443	2,745
Intereses por depósitos bancarios	<u>225</u>	<u>141</u>
	<u>1,873,370</u>	<u>2,104,133</u>
Menos:		
Gastos por intereses de préstamos bancarios	(214,202)	(190,913)
Amortización de costos por originación de créditos (notas 5 y 8)	(61,674)	(62,042)
Otros gastos financieros	(21)	(105)
Gastos por intereses sobre el ANBD (PNBD)*	<u>(3,102)</u>	<u>(4,329)</u>
Gastos por intereses	<u>(278,999)</u>	<u>(257,389)</u>
Total del margen financiero	\$ 1,594,371	1,846,744
	=====	=====

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

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, los otros ingresos (egresos) se analizan 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)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
<u>Otros ingresos</u>		
Recuperaciones (nota 5e)	\$ 52,703	64,486
Comisiones por seguros	18,015	16,430
Utilidad por venta de cartera (nota 5h)	4,170	8,289
Ingresos por subarrendamiento	331	391
Ingreso por venta de inmueble	-	5,300
Ingreso por renta y venta de equipo	3,799	2,454
Cancelación de provisiones	2,407	8,222
Cancelación reserva interés vencido	5,922	8,010
Otros ingresos	3,528	15,574
Transferencia de tarjeta de crédito (nota 5h)	4,165	-
Prestación de servicios	<u>216,091</u>	<u>-</u>
<u>Otros egresos</u>		
Quebranto por fallecimiento (nota 5e)	(12,947)	(14,063)
Costo de venta de activo fijo	(88)	(2,724)
Otros gastos	<u>(6,450)</u>	<u>(5,311)</u>
	\$ 291,646	107,058
	=====	=====

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

**(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 2017 y 2016, ascendió a \$115,877 y \$113,665, respectivamente, registrados en resultados en el rubro de “Gastos de administración”.

**(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 consideren necesarias.

(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)

**(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 las 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.

(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)

De igual forma, la UAIR está organizada en 6 direcciones encaminadas a monitorear y mitigar los riesgos a los que está expuesta la Sociedad en relación a Liquidez, Tasas, Crédito, Operativo; 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.

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 la Casa Matriz del Grupo Financiero (The Bank of Nova Scotia).

(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)

**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 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). Es decir, tanto la colocación (otorgamiento) como la cobranza (recuperación) están basadas en sucursales de la Sociedad y es apoyada por áreas centrales. 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 (regresiones logísticas binarias) 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 tarjeta de crédito de la Sociedad 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 regulatorias.

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), y consiste en multiplicar: exposición al incumplimiento, probabilidad de incumplimiento y severidad de pérdida.

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 ante situaciones extremas y corresponde al Valor en Riesgo (VaR) de crédito.

**Pérdida esperada, no esperada y saldo de cartera <sup>(1)</sup>**

Crédito Familiar Pérdida esperada y no esperada (Cifras en miles de pesos al 30 de Diciembre de 2017)	Diciembre 2017	T4* 2017 Promedio	Diciembre 2016
Pérdida esperada	347,116	350,386	424,000
Pérdida no esperada	697,643	702,444	798,000

\*T4 corresponde al periodo de octubre a diciembre 2017

<sup>(1)</sup> 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 2017 fue de \$350,386, 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 fue de \$702,444 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 <sup>(1)</sup>	Exposición al Incumplimiento (EI) <sup>(2)</sup>	Probabilidad Incumplimiento (PI) <sup>(3)</sup>	Severidad de la Pérdida (SP)
Diciembre 2017	2,999,758	15.83%	71.00%

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Se mantiene una estimación para riesgos crediticios, la cual a juicio de la administración es suficiente para cubrir cualquier pérdida que pudiera surgir tanto de los créditos incluidos en su cartera, como otros riesgos crediticios de avales y compromisos irrevocables de conceder préstamos.

La metodología seguida es la descrita en las Disposiciones y que fue publicada con fecha 25 de octubre de 2010. 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 al incumplimiento.

Actualmente, las reservas preventivas que se constituyen para la cartera crediticia calculadas con base en las metodologías de la Comisión, se clasifican conforme a los grados mostrados en las siguientes tablas, mismos que se modificaron a partir de la publicación de modificación a las Disposiciones, el 30 de junio de 2017.

<sup>(1)</sup> Excluye cartera en incumplimiento.

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

<sup>(3)</sup> PI como parámetro de riesgo ponderado por exposición al 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)

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Se mantiene una estimación para riesgos crediticios, la cual a juicio de la administración es suficiente para cubrir cualquier pérdida que pudiera surgir tanto de los créditos incluidos en su cartera, como otros riesgos crediticios de avales y compromisos irrevocables de conceder préstamos. Se establece la estimación preventiva para riesgos crediticios de acuerdo a lo presentado a continuación.

La metodología seguida es la descrita en las Disposiciones y que fue publicada con fecha 25 de octubre de 2010. 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 al incumplimiento.

Actualmente, las reservas preventivas que se constituyen para la cartera crediticia calculadas con base en las metodologías de la Comisión, se clasifican conforme a los grados mostrados en las siguientes tablas, mismos que se modificaron a partir de la publicación de modificación a las Disposiciones, el 30 de junio de 2017.

A. Cartera crediticia de préstamos personales

<b>Grado de riesgo</b>	<b>Porcentaje de reservas preventivas</b>
A-1	0 a 2.0
A-2	2.01 a 3.0
B-1	3.01 a 4.0
B-2	4.01 a 5.0
B-3	5.01 a 6.0
C-1	6.01 a 8.0
C-2	8.01 a 15.0
D	15.01 a 35.0
E	35.01 a 100.0

Se informa que las provisiones para la cartera de crédito de consumo al 31 de diciembre 2017, totalizan \$662,545, para la cartera de préstamos personales de la Sociedad. La calificación por grado de riesgo se ve en las siguientes tablas.

(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)

**Préstamos personales**

<b>Crédito Familiar</b>					
<i>Cifras en miles de pesos al 31 de diciembre de 2017</i>					
Grado de Riesgo	Probabilidad de Incumplimiento	Severidad de la Pérdida	Exposición de la cartera	Monto de reservas	% Reservas sobre exposición
A-1	1.28%	0.71	75,493	1,225	1.62%
A-2	3.57%	0.71	232,676	5,981	2.57%
B-1	4.75%	0.71	210,212	7,123	3.39%
B-2	6.22%	0.71	423,042	19,976	4.72%
B-3	7.63%	0.71	309,428	17,405	5.63%
C-1	9.89%	0.71	403,759	32,815	8.13%
C-2	14.63%	0.71	938,264	127,818	13.62%
D	31.32%	0.71	248,808	70,799	28.46%
E	91.85%	0.72	551,390	379,403	68.81%
Total	26.25%	0.71	3,393,072	662,545	19.53%

El monto de reservas del cuadro en la página anterior se encuentra calculado bajo metodología regulatoria de la Comisión que entró en vigor en junio 2017 y que será reconocido en su totalidad en un plazo de 12 meses. Al 31 diciembre de 2017 la reserva contable reconocida es de \$647,319.

**Información financiera de la cartera de crédito de la Sociedad**

**Distribución geográfica de exposiciones por las principales entidades federativas al 31 de diciembre 2017.**

<b>Crédito Familiar</b>	
Información financiera por distribución geográfica de la cartera crediticia	Cartera no revolvente
<i>(Cifras en miles de pesos al 31 de diciembre de 2017)</i>	
Distrito Federal	646,870
Estado de México	598,698
Jalisco	204,359
Tamaulipas	170,948
Nuevo León	169,173
Baja California Norte	147,854
Chihuahua	130,583
Veracruz	112,635
Sonora	107,434
Puebla	104,163
Otros	1,000,355
Total	3,393,072

(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)

**Distribución de las exposiciones por producto al 31 de diciembre 2017.**

<b>Crédito Familiar</b> Información financiera por distribución geográfica de la cartera crediticia <i>(Cifras en miles de pesos al 31 de Diciembre de 2017)</i>	Pesos	Dólares	Total
Cartera no revolving	3,393,072	-	3,393,072

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

<b>Crédito Familiar</b> Información financiera por plazo remanente de la cartera crediticia – vigente <i>(Plazo promedio)</i>	Meses	Años
Cartera no revolving	24	2

<b>Crédito Familiar</b> Información financiera por plazo remanente de la cartera crediticia – vencida <i>(Plazo promedio)</i>	Meses	Años
Cartera no revolving	20	2

<b>Crédito Familiar</b> Información financiera por plazo remanente de la cartera crediticia – total <i>(Plazo promedio)</i>	Meses	Años
Cartera no revolving	22	2

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

<b>Crédito Familiar</b> Información financiera Estatus de la cartera crediticia <i>(Cifras en miles de pesos al 31 de diciembre de 2017)</i>	Vigente	Vencida	Total
Cartera no revolving	2,999,758	393,314	3,393,072

(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**

Porcentaje de reservas preventivas		
Grados de riesgo	Cartera no revolvente	Cartera revolvente
A - 1	0 a 2.0	0 a 3.0
A - 2	2.01 a 3.0	3.01 a 5.0
B - 1	3.01 a 4.0	5.01 a 6.5
B - 2	4.01 a 5.0	6.51 a 8.0
B - 3	5.01 a 6.0	8.01 a 10.0
C - 1	6.01 a 8.0	10.01 a 15.0
C - 2	8.01 a 15.0	15.01 a 35.0
D	15.01 a 35.0	35.01 a 75.0
E	35.01 a 100.0	Mayor a 75.01

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

<b>Crédito Familiar</b>	Diciembre	Diciembre	Variación
Variaciones de la reserva de la cartera crediticia (Cifras en miles de pesos)	2016 (1)	2017	
Cartera no revolvente	678,677	662,545	(16,132)

- (1) En diciembre de 2016 se reportaron reservas para cartera revolvente por \$15,091. Dado que la cartera fue vendida a Scotiabank, en junio de 2017, y como referencia este monto se incluye en el saldo de reservas de diciembre de 2016 (no revolvente \$663,585, revolvente \$15,091, total \$678,677).

(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)

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

Crédito Familiar Información financiera por distribución geográfica de la cartera emproblemada <i>(Cifras en miles de pesos al 31 de diciembre de 2017)</i>		
	Cartera no revolving	
	<b>Saldo</b>	<b>Reserva preventiva</b>
Aguascalientes	2,734	2,128
Baja California Norte	14,630	10,873
Baja California Sur	3,367	2,548
Campeche	5,450	4,204
Chiapas	-	-
Chihuahua	17,801	13,577
Coahuila	8,352	6,259
Colima	4,265	3,150
Distrito Federal	79,067	59,410
Durango	4,038	3,077
Estado de México	65,081	48,937
Guanajuato	9,410	7,046
Guerrero	8,610	6,516
Hidalgo	7,720	5,798
Jalisco	19,052	14,339
Michoacán	9,720	7,355
Morelos	13,287	9,938
Nayarit	1,817	1,361
Nuevo León	20,865	15,365
Oaxaca	4,708	3,526
Puebla	8,475	6,449
Querétaro	5,107	3,885
Quintana Roo	3,661	2,794
San Luis Potosí	6,822	5,086
Sinaloa	8,992	6,849
Sonora	11,451	8,479
Tabasco	6,107	4,600
Tamaulipas	22,492	16,959
Tlaxcala	1,332	1,019
Veracruz	14,399	10,980
Yucatán	3,019	2,274
Zacatecas	1,483	1,132
<b>Total</b>	<b>393,314</b>	<b>295,913</b>

(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 2017**

<b>Crédito Familiar</b>	
Variaciones de reserva de la cartera crediticia (Cifras en miles de pesos)	Cartera no revolviente
Reserva al 31 de diciembre de 2016	229,853
Liberaciones	(219,593)
Traspaso de cartera vigente a vencida	79,484
Traspaso de cartera vencida a vigente	(1,069)
Decrementos en el saldo de las reservas	(340)
Incrementos en el saldo de las reservas	207,578
Reserva al 31 de diciembre de 2017	295,913

La recuperación de créditos castigados y provisionados al 100% registrados en cuentas de resultados durante 2017 fue por \$48,805 de créditos no revolventes y por \$817 de créditos revolventes.

**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.

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.

(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 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.

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 periodo de tiempo determinado; las brechas positivas representan entradas de efectivo, mientras que las brechas negativas reflejan obligaciones en un periodo determinado a las que tendrá que hacer frente la Sociedad.

Las brechas de liquidez acumulada a 30 días al cierre de diciembre 2017 y en promedio para el 2017 es la siguiente:

<b>Crédito Familiar</b>		
<i>Cifras en miles de pesos</i>		
Riesgo de Liquidez	Posición cierre	Posición promedio
Gap 30 días	(430,423)	(229,501)

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 periodo de tiempo determinado, o bien cuando existen distintas tasas de referencia para activos y pasivos.

(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 utiliza como indicador el Valor Económico, el cual incorpora el impacto del cambio en tasas de interés sobre el total de los flujos esperados, proporciona una medida del impacto a largo plazo de estas variaciones. También se utiliza la Sensibilidad de margen, que mide el impacto sobre el margen financiero, de reinvertir/fondear a 100 puntos base por arriba/debajo de la tasa contractual a partir de la fecha de reprecación hasta un horizonte de un año. Ambas métricas suponen que los saldos vigentes permanecen constantes por 12 meses y que los saldos reprecian al final de cada banda. Ambos indicadores son calculados con base en brechas de reprecación.

El valor económico estimado y la sensibilidad de margen al cierre de diciembre 2017 y en promedio para el 2017 es la siguiente:

<b>Crédito Familiar</b>		
<i>Cifras en miles de pesos</i>		
	Posición cierre	Posición promedio
Riesgo de tasa de interés		
Valor económico <sup>(1)</sup>	14,285	19,704
Sensibilidad al margen financiero <sup>(1)</sup>	2,577	4,374

<sup>(1)</sup> El modelo de tasas de interés se encuentra en línea con el modelo de Scotiabank aprobado por el Comité de Riesgos en agosto de 2017. Las cifras promedio consideran el periodo agosto a diciembre 2017, considerando el cambio a los supuestos del modelo.

### **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. 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.

(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 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 periodo de octubre a diciembre de 2017, la Sociedad reconoció pérdidas por riesgo operacional de \$1.7.

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.

*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 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.

(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 riesgos operacionales al cierre del mes de diciembre de 2017 que en caso de materializarse causarían un impacto negativo suman \$4, 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.

La administración del riesgo tecnológico es responsabilidad de la Dirección de Tecnología la cual cuenta con políticas, sistemas, controles e información que le permite evaluar la vulnerabilidad en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, seguridad, recuperación de información y redes, por errores de procesamiento u operativos, fallas en procedimientos, capacidades inadecuadas e insuficiencias de los controles instalados, entre otros.

- **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 siguientes pasos:

1. Clasificación de Información/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.

(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)

**(17) Pronunciamientos normativos emitidos recientemente-**

**Cambios en las disposiciones de la Comisión**

El 27 de diciembre de 2017, se publicó en el Diario Oficial de la Federación diversas modificaciones a los Criterios Contables. Dichas modificaciones entran en vigor el 1o. de enero de 2019, la Administración se encuentra analizando el efecto que tendrán estas modificaciones en la información financiera.

Los cambios más relevantes se mencionan a continuación:

*Criterio Contable A-2 “Aplicación de normas particulares”*

Se incorporan ciertas Normas de Información Financiera emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), a fin de que resulten aplicables a las instituciones de crédito al tiempo de determinar el plazo para su aplicación, con el objeto de que estas entidades financieras estén en posibilidad de cumplirlas. Dichas NIF son las siguientes: B-17 “Determinación del valor razonable”, C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”, C-19 “Instrumentos financieros por pagar”, C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”, D-1 “Ingresos por contratos con clientes” y D-2 “Costos por contratos con clientes”.

*Criterios Contables B-6, “Cartera de crédito” y D-2 “Estado de resultados”*

Se ajustan los criterios de contabilidad aplicables a las instituciones de crédito para que estas puedan cancelar, en el periodo en que ocurran, los excedentes en el saldo de las estimaciones preventivas para riesgos crediticios, así como para reconocer la recuperación de créditos previamente castigados contra el rubro de “Estimación preventivas para riesgos crediticios” en el estado no consolidado de resultados.

La Administración de la Sociedad se encuentra en proceso de evaluar los efectos financieros que se generarán derivados de estos cambios en las Disposiciones de la Comisión.

(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)

**Nuevos pronunciamientos emitidos por el CINIF**

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) ha emitido las NIF y Mejoras que se mencionan a continuación:

**NIF B-17 “Determinación del valor razonable”**- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 (1o. de enero de 2019 para las instituciones de crédito). En su caso, los cambios en valuación o revelación deben reconocerse en forma prospectiva. Establece las normas de valuación y revelación en la determinación del valor razonable, en su reconocimiento inicial y posterior, si el valor razonable es requerido o permitido por otras NIF particulares.

**NIF C-16 “Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar”**- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 (1o. de enero de 2019 para las instituciones de crédito) con efectos retrospectivos. 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”**- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 (1o. de enero de 2019 para las instituciones de crédito) con efectos retrospectivos. 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 método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

**NIF C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”**- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 (1o. de enero de 2019 para las instituciones de crédito), con efectos retrospectivos. 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.

(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 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.
- 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”**- Establece las normas para el reconocimiento contable de los ingresos que surgen de contratos con clientes y entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 (1o. de enero de 2019 para las instituciones de crédito) con efectos retrospectivos. Elimina la aplicación supletoria de la Norma Internacional de Contabilidad (NIC) 18 “Ingresos”, la SIC 31 “Ingresos- Permutas de servicios de publicidad”, la IFRIC 13 “Programas de Fidelización de clientes”, y la IFRIC 18 “Transferencias de activos procedentes de clientes”. Adicionalmente, esta NIF, junto con la NIF D-2, deroga el Boletín D-7 “Contratos de construcción y de fabricación de ciertos bienes de capital” y la INIF 14 “Contratos de construcción, venta y prestación de servicios relacionados con bienes inmuebles”. 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.

(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 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. Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 (1o. de enero de 2019 para las instituciones de crédito) con efectos retrospectivos. Junto con la NIF D-1 “Ingresos por contratos con clientes”, deroga el Boletín D-7 “Contratos de construcción y de fabricación de ciertos bienes de capital” y la INIF 14 “Contratos de construcción, venta y prestación de servicios relacionados con bienes inmuebles”, salvo en lo que concierne al reconocimiento de activos y pasivos en este tipo de contratos dentro del alcance de otras NIF.

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.

Como se indica anteriormente, la Comisión estableció la fecha de aplicación de las NIF anteriores el 1o. de enero de 2019, la Administración está en proceso de evaluación del impacto de las mismas.

**NIF C-3 “Cuentas por cobrar”**- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 con efectos retrospectivos, salvo por los efectos de valuación que pueden reconocerse prospectivamente, si es impráctico determinar el efecto en cada uno de los ejercicios anteriores que se presenten. Permite su aplicación anticipada, a partir del 1o. de enero del 2016, siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación de las NIF relativas a instrumentos financieros cuya entrada en vigor y posibilidad de aplicación anticipada esté en los mismos términos que los indicados en esta NIF. 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.

(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 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.
- 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.

La Administración estima que la adopción de esta nueva NIF no generará efectos importantes, ya que se tienen criterios específicos (B-6 “Cartera de crédito” y A-2 “Aplicación de normas particulares”) establecidos por la Comisión.

**NIF C-9 “Provisiones, Contingencias y Compromisos”**- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiendo su aplicación anticipada siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación inicial de la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”. Deja sin efecto al Boletín C-9 “Pasivo, Provisiones, Activos y Pasivos contingentes y Compromisos”. La aplicación por primera vez de esta NIF no genera cambios contables en los estados financieros. Entre los principales aspectos que cubre esta NIF se encuentran los que se mencionan a continuación:

- 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”.
- Se actualiza la terminología utilizada en toda la norma para uniformar su presentación conforme al resto de las NIF.

(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”**- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 (1o. de enero de 2019 para las instituciones de crédito) con efectos retrospectivos, permitiendo su aplicación anticipada, siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación de la NIF C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos” y de las NIF relativas a instrumentos financieros cuya entrada en vigor y posibilidad de aplicación anticipada esté en los mismos términos que los indicados para esta NIF. Entre las principales características que tiene se encuentran las que se mencionan a continuación:

- 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 método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

(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)

### **Mejoras a las NIF 2018**

En diciembre de 2017 el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2018”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables se mencionan a continuación:

**NIF B-2 “Estado de flujos de efectivo”**- Requiere nuevas revelaciones sobre pasivos asociados con actividades de financiamiento, hayan requerido o no el uso de efectivo o equivalentes de efectivo, preferentemente mediante una conciliación de los saldos inicial y final de los mismos. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiéndose su aplicación anticipada. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

**NIF B-10 “Efectos de la inflación”**- Requiere revelar el porcentaje de inflación acumulado por los tres ejercicios anuales anteriores que sirvió de base para calificar el entorno económico en el que operó la entidad en el ejercicio actual como inflacionario o como no inflacionario, y el porcentaje de inflación acumulado de tres ejercicios, incluyendo los dos anteriores y el del propio periodo, que servirá de base para calificar el entorno económico en que operará la entidad en el ejercicio siguiente. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiéndose su aplicación anticipada. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

**NIF C-6 “Propiedades, planta y equipo” y NIF C-8 “Activos intangibles”** – Establece que un método de depreciación y amortización de un activo basado en el monto de ingresos asociado con el uso del mismo no es apropiado, dado que dicho monto de ingresos puede estar afectado por factores diferentes al patrón de consumo de beneficios económicos del activo. Aclara el significado del concepto consumo de beneficios económicos futuros de un activo. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 y los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma prospectiva.

La Administración de la Sociedad estima que las nuevas NIF y las Mejoras a las NIF no generarán efectos importantes en sus estados financieros no consolidados.