

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 2020 y 2019

(Con el Informe de los Auditores Independientes)



Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas

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

(Miles de pesos)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros consolidados de Crédito Familiar, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat y subsidiarias (la Sociedad), que comprenden los balances generales consolidados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los estados consolidados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

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

(Continúa)

Cuestiones clave de la auditoría

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

Estimación preventiva para riesgos crediticios \$670,373

Ver notas 3(e) y 7(e) a los estados financieros consolidados

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

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

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

(Continúa)

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

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

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

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

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

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

(Continúa)



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

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

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y de que les hemos comunicado todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en donde sea aplicable, las acciones tomadas para eliminar amenazas o las salvaguardas aplicadas.

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

KPMG CARDENAS DOSAL, S. C.

RÚBRICA

C.P.C. Ricardo Lara Uribe

Ciudad de México, a 26 de febrero de 2021.

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias
Bosques de Ciruelos No, 120 piso 1, Col. Bosques de las Lomas, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11700, Ciudad de México

Balances generales consolidados

31 de diciembre de 2020 y 2019

(Miles de pesos)

Activo	2020	2019	Pasivo y capital contable	2020	2019
Disponibilidades (notas 5 y 9)	\$ 45,295	44,637	Préstamos bancarios y de otros organismos (notas 9 y 11):		
			De corto plazo	\$ 1,380,348	1,638,291
Inversiones en valores (notas 6 y 9)			De largo plazo	707,222	1,211,468
Títulos para negociar	323,080	135,112		<u>2,087,570</u>	<u>2,849,759</u>
Cartera de crédito vigente (notas 4 y 7a):			Otras cuentas por pagar:		
Créditos de consumo	2,111,937	3,480,882	Impuestos por pagar a la utilidad	13,650	14,829
Cartera de crédito vencida (notas 4 y 7a):			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	2,262	4,116
Créditos de consumo	610,385	377,869	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	64,772	154,530
Cartera de crédito	2,722,322	3,858,751		<u>80,684</u>	<u>173,475</u>
Menos:			Total pasivo	<u>2,168,254</u>	<u>3,023,234</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 7e)	(670,373)	(575,417)	Capital contable (nota 14):		
Total cartera de crédito, neto	2,051,949	3,283,334	Capital contribuido:		
Otras cuentas por cobrar, neto	53,650	38,022	Capital social	995,100	995,100
Mobiliario y equipo, neto (nota 8)	-	22,918	Capital (perdido) ganado:		
Impuestos a la utilidad y PTU diferidos, neto (nota 13)	266,750	310,118	Reservas de capital	4,905	715
Otros activos (nota 10):			Resultado de ejercicios anteriores	79,613	(11,606)
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	165,966	246,364	Remediones por beneficios definidos a los empleados	97	201
Otros activos a corto y largo plazo	197	22,548	Resultado neto	(341,082)	95,409
			Total capital contable	738,633	1,079,819
			Compromisos y contingencias (nota 17)		
			Hecho posterior (nota 18)		
Total activo	\$ 2,906,887	4,103,053	Total pasivo y capital contable	\$ 2,906,887	4,103,053
			Cuentas de orden	2020	2019
			Intereses devengados no cobrados derivados de		
			cartera de crédito vencida (nota 7c)	\$ 41,104	33,490
			Otras cuentas de registro	798,056	957,457

Ver notas adjuntas a los estados financieros consolidados.

El saldo histórico de capital social al 31 de diciembre de 2020 y 2019 asciende a \$995,100, en ambos años.

Los presentes balances generales consolidados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

RÚBRICA

Carlos Marcelo Brina
Representante Legal

RÚBRICA

Francisco López Chávez
Director Finanzas

RÚBRICA

Domingo García de la Cruz
Contralor Financiero

RÚBRICA

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

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

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

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

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

Bosques de Ciruelos No, 120 piso 1, Col. Bosques de las Lomas, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11700, Ciudad de México

Estados consolidados de resultados

Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Miles de pesos)

	2020	2019
Ingresos por intereses (nota 15)	\$ 1,372,892	1,853,671
Gastos por intereses (nota 15)	<u>(343,755)</u>	<u>(427,660)</u>
Margen financiero	1,029,137	1,426,011
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 7e)	<u>(790,643)</u>	<u>(626,222)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	238,494	799,789
Comisiones y tarifas pagadas	(6,387)	(10,885)
Otros ingresos de la operación (nota 16)	223,418	259,672
Gastos de administración	<u>(740,901)</u>	<u>(818,752)</u>
Resultado antes de impuestos a la utilidad	(285,376)	229,824
Impuestos a la utilidad causados (nota 13)	(17,189)	(41,447)
Impuestos a la utilidad diferidos, neto (nota 13)	<u>(38,517)</u>	<u>(92,968)</u>
Resultado neto	<u>\$ (341,082)</u>	<u>95,409</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

Carlos Marcelo Brina
Representante Legal

RÚBRICA

Francisco López Chávez
Director Finanzas

RÚBRICA

Domingo García de la Cruz
Contralor Financiero

RÚBRICA

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

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

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

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

Crédito Familiar, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
y subsidiarias
Bosques de Ciruelos No, 120 piso 1, Col. Bosques de las Lomas, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11700, Ciudad de México

Estados consolidados de variaciones en el capital contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Miles de pesos)

	Capital contribuido	Capital (perdido) ganado				Total capital contable
	Capital social	Reserva de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	
Saldos al 31 de diciembre de 2018	995,100	715	13,590	3,429	(25,196)	987,638
Movimiento inherente a las decisiones de los accionistas:						
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	(25,196)	-	25,196	-
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral (nota 14c):						
Remediones por beneficios definidos a los empleados, neto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos	-	-	-	(3,228)	-	(3,228)
Resultado neto	-	-	-	-	95,409	95,409
Saldos al 31 de diciembre de 2019	995,100	715	(11,606)	201	95,409	1,079,819
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:						
Constitución de reservas	-	4,190	(4,190)	-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	95,409	-	(95,409)	-
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral (nota 14c):						
Remediones por beneficios definidos a los empleados, neto de impuestos a la utilidad y PTU diferidos	-	-	-	(104)	-	(104)
Resultado neto	-	-	-	-	(341,082)	(341,082)
Saldos al 31 de diciembre de 2020	\$ 995,100	4,905	79,613	97	(341,082)	738,633

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

RÚBRICA

Carlos Marcelo Brina
Representante Legal

RÚBRICA

Francisco López Chávez
Director Finanzas

RÚBRICA

Domingo García de la Cruz
Contralor Financiero

RÚBRICA

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

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

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

<http://www.sciotiabank.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
Bosques de Ciruelos No, 120 piso 1, Col. Bosques de las Lomas, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11700, Ciudad de México

Estados consolidados de flujos de efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Miles de pesos)

	2020	2019
Resultado neto	\$ (341,082)	95,409
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	55,706	134,415
Depreciación, amortización y deterioro	176,097	181,612
Provisiones, principalmente estimación para riesgos crediticios	<u>813,301</u>	<u>661,304</u>
	704,022	1,072,740
Actividades de operación:		
Cambio en inversiones en valores	(187,968)	109,935
Cambio en cartera de crédito (neto)	418,084	(996,069)
Cambio en otros activos operativos (neto)	(50,911)	(161,325)
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	(762,189)	36,147
Cambio en otros pasivos operativos	(92,083)	(24,772)
Pagos de impuestos a la utilidad	<u>(13,151)</u>	<u>(20,447)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>15,804</u>	<u>16,209</u>
Actividades de inversión:		
Cobros (pagos) por adquisición de mobiliario y equipo	1,350	(10,493)
Pagos por adquisición de cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	<u>(16,496)</u>	<u>(14,776)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(15,146)</u>	<u>(25,269)</u>
Incremento (decremento) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	658	(9,060)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	<u>44,637</u>	<u>53,697</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>\$ 45,295</u>	<u>44,637</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 períodos arriba mencionados, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

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

RÚBRICA	RÚBRICA	RÚBRICA	RÚBRICA
_____ Carlos Marcelo Brina Representante Legal	_____ Francisco López Chávez Director Finanzas	_____ Domingo García de la Cruz Contralor Financiero	_____ Jorge Córdova Estrada Director General Adjunto Auditoría Grupo

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

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

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

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

Notas a los estados financieros consolidados

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Miles de pesos)

(1) Actividad y operación sobresaliente-

a) 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 2020 y 2019 han sido consolidadas.

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

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

b) Operación sobresaliente

Mediante sesión del Consejo de Administración celebrada el 30 de julio de 2020, se aprobó la fusión entre la Sociedad y Scotiabank Inverlat, S. A. de C. V., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, donde subsistirá esta última. La Administración de la Sociedad llevará a cabo las acciones necesarias antes las autoridades correspondientes para formalizar dicha fusión durante 2021.

(2) Autorización y bases de presentación-

Autorización-

El 26 de febrero de 2021, Carlos Marcelo Brina (Representante Legal); Francisco López Chávez (Director Finanzas); Domingo García de la Cruz (Contralor Financiero) y Jorge Córdova Estrada (Director General Adjunto Auditoría Grupo), autorizaron la emisión de los estados financieros consolidados adjuntos y sus notas.

(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 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 2020 adjuntos, se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

Bases de presentación-

a) Declaración de cumplimiento

Los estados financieros adjuntos están preparados de acuerdo con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México (los "Criterios contables"), establecidos por la Comisión, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas en México (SOFOMES) e instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

El 12 de enero de 2015, se publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF), la resolución que modificó las disposiciones de carácter general aplicables a los almacenes generales de depósito, casas de cambio, uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, donde establece que aquellas SOFOMES que mantengan vínculos patrimoniales con instituciones de crédito, para el registro de sus operaciones se aplicarán los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México, establecidos en el anexo 33 de las Disposiciones de Carácter General aplicables a las instituciones de crédito en México, a excepción de la Serie "D" criterios relativos a los estados financieros básicos, ya que existe una regla específica para las SOFOMES; en aquellos casos no previstos por los criterios para instituciones de crédito, existe un proceso de supletoriedad que permite utilizar otros principios y normas contables en el orden que se menciona en el siguiente párrafo.

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.

(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) Uso de juicios y estimaciones

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

Juicios

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

Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

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

- Determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios: supuestos e insumos utilizados en su determinación (ver nota 7e);
- Deterioro de mobiliario y equipo: Pruebas de deterioro del valor de activos fijos, incluyendo los supuestos claves para determinación del importe recuperable de dichos activos (ver nota 8);
- Medición de obligaciones por beneficios definidos: supuestos actuariales claves (ver nota 12);
- Reconocimiento de activos por impuestos diferidos: disponibilidad de utilidades futuras gravables y la materialización de los impuestos diferidos (ver nota 13).

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 2020 y 2019.

(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)

(3) Resumen de las principales políticas contables-

Las políticas contables que se muestran a continuación se han aplicado uniformemente en la preparación de estados financieros consolidados que se presentan, excepto por los criterios contables especiales aplicados en el año, los cuales se muestran en la nota 4.

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

Los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019 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>
2020	6.605597	3.23%	11.31%
2019	6.399018	2.77%	15.03%
2018	6.226631	4.92%	15.71%

(b) Disponibilidades-

Este rubro incluye efectivo y depósitos en cuentas bancarias en moneda nacional, los cuales se reconocen a su valor nominal, así como los excedentes de los activos del plan por obligación máxima de obligaciones laborales conforme a la nota de "Beneficios a los empleados".

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

(c) Inversiones en valores-

Comprenden valores que se clasifican atendiendo a la intención de la Administración sobre su tenencia como títulos para negociar. Las inversiones en valores se reconocen al valor razonable. Los intereses se reconocen en el estado consolidado de resultados conforme se devengan.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

(d) 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, menos los intereses cobrados por anticipado. La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta deduciendo los saldos de la cartera de crédito.

Créditos e intereses vencidos

Los saldos insolutos de los créditos e intereses se clasifican como vencidos de acuerdo con los criterios que se muestran a continuación:

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 siguiente, serán traspasados a cartera vencida.

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

(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)

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.

Pago sostenido

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

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

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

Reestructuras y renovaciones

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

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

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

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.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

No se 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.

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

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

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

Costos y gastos relacionados al otorgamiento inicial del crédito

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

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

(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)

Criterios Contables Especiales (CCE), derivado de la contingencia sanitaria por COVID-19

Mediante oficios números P-285/2020 y 026/2020 de fecha 26 de marzo y 15 de abril de 2020, respectivamente, la Comisión determinó emitir con carácter temporal, los CCE aplicables a los programas de apoyo otorgados por la Sociedad. Posteriormente, mediante oficio número P325/2020 de fecha 23 de junio de 2020, la Comisión indicó lo siguiente:

- Los CCE serán aplicados de manera general a los clientes que se hayan visto afectados y cuyos créditos estuvieran clasificados contablemente como vigentes al 31 de marzo 2020.
- El plazo para realizar los trámites de reestructuración o renovación deberán concluir a más tardar el 31 de julio de 2020.

Los programas de apoyo consisten en otorgar a los acreditados un diferimiento parcial o total de pagos de capital y/o intereses hasta por 4 meses y con posibilidad de extenderlo a 2 meses adicionales, otorgando un período de gracia total hasta de 6 meses.

Lo anterior será aplicable a los siguientes tipos de crédito y para clientes que se encuentren clasificados contablemente como vigentes al 31 de marzo de 2020:

- Créditos revolventes y no revolventes, dirigidos a personas físicas (automotriz, personales, nómina, tarjeta de crédito y microcréditos).

Mediante oficio número 141-5/2263/2020 de fecha 2 de septiembre de 2020, la Comisión extendió el plazo hasta el 30 de septiembre de 2020 para que la Sociedad pudiera aplicar los planes de reestructura o renovación para aquellos clientes ya inscritos en el programa de apoyo al 31 de julio de 2020, y que requieren dos meses adicionales de diferimiento para que de esta forma cuenten con los 6 meses de diferimiento al amparo de los CCE, establecidos en los oficios de fechas 26 de marzo, 15 de abril y 23 de junio de 2020.

(e) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

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

Los grados de riesgo y porcentajes de estimación al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se muestran a continuación:

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

Reservas adicionales identificadas- Son establecidas para aquellos créditos que, en la opinión de la administración, podrían verse 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 dentro del rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios.

(f) 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.

(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) Mobiliario y equipo-

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

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

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

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

(h) Arrendamientos capitalizables-

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

(i) 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.

(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)

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.

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

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

El impuesto causado se presenta dentro del balance general consolidado como un pasivo; cuando los anticipos realizados exceden el impuesto determinado del ejercicio, el exceso generado constituye una cuenta por cobrar.

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

El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre los impuestos a la utilidad diferidos se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

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

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 Otros Resultados Integrales (ORI) o directamente en un rubro del capital contable.

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.

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

(k) 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 es virtualmente ineludible y surge como consecuencia de eventos pasados.

(l) 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".

(m) Beneficios a los empleados-

Beneficios directos a corto plazo

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

Beneficios directos a largo plazo

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

(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)

Planes de beneficios definidos

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

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

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

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

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

(n) Reconocimiento de ingresos-

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

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

(o) 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.

(p) 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 y reclasificaciones-

a) NIF aplicables en 2020

NIF B-11 "Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas"- Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2020, no permitiendo su aplicación anticipada, dado que es necesario aplicarla junto con la NIF C-15 que se reemitirá durante 2019 y también será aplicable a partir del 2020. La aplicación por primera vez de esta NIF no genera cambios contables en los estados financieros

b) Criterios Contables Especiales emitidos por la Comisión, derivado de la contingencia sanitaria por COVID-19

Como se describe en las políticas contables de cartera de crédito, derivado de la contingencia sanitaria ocasionada por COVID-19 y el impacto negativo en la economía, el 26 de marzo de 2020 la Comisión emitió de forma temporal criterios contables especiales para las instituciones de crédito respecto de la cartera crediticia de consumo, vivienda y comercial, para los clientes que hayan sido afectados y que estuvieran clasificados como vigentes al 31 de marzo de 2020. En relación con dichos criterios contables especiales, la Sociedad aplicó los criterios contables especiales mencionados en las políticas contables.

El detalle por tipo de cartera de los importes que se hubieran registrado y presentado en el balance general consolidado y en el estado consolidado de resultados al 31 de diciembre de 2020, de no haber aplicado los criterios contables especiales se presenta 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)

Concepto	Saldos con apoyo COVID	Efectos de apoyo COVID	Saldos sin apoyo COVID
<u>Balance general</u>			
<i>Créditos de consumo:</i>			
Cartera de crédito vigente	\$ 2,111,937	-	2,111,937
Cartera de crédito vencida	610,385	(57,739)	552,646
<i>Menos</i>			
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(670,373)	-	(670,373)
<i>Cartera de crédito (neta)</i>	<u>\$ 2,051,949</u>	<u>(57,739)</u>	<u>1,994,210</u>
<u>Estado de resultados</u>			
Ingresos por intereses de cartera de crédito	\$ 1,362,620	-	1,362,620
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ (790,643)	(57,739)	(848,382)
<u>Cuentas de Orden</u>			
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	\$ 41,104	-	41,104

c) Reclasificaciones

El balance general consolidado al 31 de diciembre de 2019, fue reclasificado para conformarlo con la presentación utilizada en el balance general consolidado al 31 de diciembre de 2020. La reclasificación se realizó del rubro de "Disponibilidades" al rubro de "Inversiones en valores", como se muestra a continuación:

Rubro	Cifras anteriormente reportadas	Cambio	Cifras reclasificadas
Disponibilidades	\$ 179,749	(135,112)	44,637
Inversiones en valores	-	135,112	135,112

Asimismo, derivado de lo anterior, se reclasificó el estado consolidado de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2019, para conformarlo con la presentación utilizada en los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y por el año terminado en esa fecha.

(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)

(5) Disponibilidades-

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el rubro de disponibilidades se integra a continuación:

		2020	2019
Efectivo y depósitos bancarios	\$	34,248	44,637
Excedente de obligación máxima		11,047	-
Total	\$	45,295	44,637

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, los intereses por disponibilidades registrados en el estado consolidado de resultados ascendieron a \$348 y \$519, respectivamente.

(6) Inversiones en valores-

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el rubro de inversiones en valores se integra a continuación:

		2020	2019
Pagarés bancarios	\$	323,080	135,112

Los intereses ganados por inversiones por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019 ascendieron a \$9,924 y \$15,033, a una tasa anual promedio de 6.79% y 4.46% respectivamente, y se registran dentro del rubro "Ingresos por intereses" en el estado consolidado de resultados.

(7) Cartera de crédito-

a) Clasificación-

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, 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 2020 y 2019, se muestran en la siguiente hoja.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

31 de diciembre de 2020	Cartera vigente	Cartera vencida	Estimación preventiva para riesgos crediticios
Créditos al consumo:			
Préstamos personales	\$ 1,984,087	490,093	519,136
Intereses devengados	127,850	120,292	118,826
Reserva adicional	-	-	32,411
Total	\$ 2,111,937	610,385	670,373
31 de diciembre de 2019			
Créditos al consumo:			
Préstamos personales	\$ 3,379,056	342,896	519,456
Intereses devengados	101,826	34,973	46,672
Reserva adicional	-	-	9,289
Total	\$ 3,480,882	377,869	575,417

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Sociedad no cuenta con cartera restringida u otorgada en garantía.

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 2020 y 2019, se analiza a continuación:

	2020		2019	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
Sur	\$ 306,658	120,921	564,253	74,656
Norte	932,085	275,678	1,503,189	170,275
Metropolitana	873,194	213,786	1,413,440	132,938
Total	\$ 2,111,937	610,385	3,480,882	377,869

(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 2020 y 2019, las zonas geográficas se distribuyen como sigue: Sur (Campeche, Puebla, Veracruz, Yucatán, Quintana Roo, Morelos, Tlaxcala), Norte (Aguascalientes, Chihuahua, Guanajuato, Hidalgo, Nuevo Leon, Sinaloa, Sonora, Zacatecas, Jalisco, Michoacán, Querétaro y Tamaulipas) y Metropolitana (Ciudad de México y Estado de México).

c) Cartera vencida-

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la cartera vencida muestra la siguiente antigüedad:

2020		1 a 30 días	31 a 60 días	61 a 90 días	91 a 120 días	Más de 121 días	Total
Préstamos personales	\$	16,127	23,653	25,193	145,760	258,048	468,781
Reestructurada		101,739	16,049	4,412	9,567	9,837	141,604
Total	\$	117,866	39,702	29,605	155,327	267,885	610,385

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

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los intereses de la cartera vencida devengados y registrados en cuentas de orden ascienden a \$41,104 y \$33,490, respectivamente.

A continuación se presenta un análisis de los movimientos de la cartera vencida por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019:

	2020	2019
Saldo al inicio del año	\$ 377,869	346,712
Traspaso de cartera vigente	1,086,564	951,882
Traspasos a cartera vigente	(82,419)	(35,391)
Cobranza en efectivo	(229,111)	(276,936)
Castigos/quitas/condonaciones bonificaciones y descuentos	(542,518)	(608,398)
Saldo al final del año	\$ 610,385	377,869

(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) Información adicional sobre cartera-

La composición de la cartera de consumo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, incluyendo intereses devengados, se muestran a continuación:

31 de diciembre de 2020	Vigente	Vencida	Total
Préstamos nuevos y preexistentes	\$ 1,183,054	198,130	1,381,184
Renovaciones	758,535	270,651	1,029,186
Reestructuras	170,348	141,604	311,952
Total cartera	\$ 2,111,937	610,385	2,722,322
31 de diciembre de 2019			
Préstamos nuevos y preexistentes	\$ 2,002,311	108,626	2,110,937
Renovaciones	1,461,231	184,187	1,645,418
Reestructuras	17,340	85,056	102,396
Total cartera	\$ 3,480,882	377,869	3,858,751

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Sociedad reestructuró préstamos personales por \$254,472 y \$95,803, respectivamente. Los créditos reestructurados al 31 de diciembre de 2020, se analizan de la siguiente manera:

1. Créditos vencidos que fueron reestructurados, cuyo importe asciende a \$23,177 (\$34,784 en 2019).
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 \$109,136 (\$60,610 en 2019).
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 la 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 \$647 (\$409 en 2019).
4. Créditos vigentes que fueron reestructurados, cuyo importe ascienden a \$121,512 (en 2019 no hubo reestructuras de créditos vigentes).

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los costos y gastos asociados por el otorgamiento de créditos, los cuales forman parte del rubro de "Otros activos", se muestran 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)

	2020	2019
Costos de originación por amortizar, neto (nota 10)	\$ 65,833	139,172
Costos de originación reconocidos en resultados (nota 15)	114,156	150,864

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 71.07% 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 28.93% se amortiza a un plazo de entre 13 a 36 meses.

Tasas ponderadas anuales de colocación:

Durante 2020 y 2019, las tasas promedio ponderadas anuales de colocación, no auditadas, fueron de 55.8% y 56%, respectivamente.

Concentración de riesgos:

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, 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 2020 y 2019:

	2020	2019
Saldo al inicio del año	\$ 575,417	683,231
Incremento de reservas en resultados*	813,301	792,865
Cancelación de reservas en resultados	-	(131,561)
Quebrantos	18,817	16,374
Aplicaciones de reservas por castigos, quitas y condonaciones	(737,162)	(785,492)
Saldo al final del año	\$ 670,373	575,417

*Incluye estimaciones adicionales por COVID -19 por \$55,000 en 2020.

(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 quebrantos por fallecimientos y fraude son registrados en el estado consolidado de resultados en el rubro de "Otros ingresos (egresos) de la operación" (ver nota 16).

Los importes por recuperaciones de créditos previamente castigados en 2020 y 2019 de los préstamos personales y tarjeta de crédito ascienden a \$22,658 y \$35,082, respectivamente, los cuales se reconocen en el estado consolidado de resultados del ejercicio dentro del rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la clasificación de la cartera evaluada y su estimación preventiva para riesgo crediticio por grado de riesgo, se muestran a continuación:

Grado de riesgo 31 de diciembre de 2020	Cartera evaluada	Estimación preventiva de cartera evaluada
A-1	\$ 470,009	6,111
A-2	407,652	10,216
B-1	309,733	11,110
B-2	75,735	3,397
B-3	102,355	5,537
C-1	192,501	13,184
C-2	221,002	23,758
D	169,383	38,632
E	773,952	526,017
	\$ 2,722,322	637,962
Estimación por intereses vencidos		32,411
Total estimación preventiva	\$	670,373

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

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

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, como resultado de la aplicación de la metodología de calificación, la probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida, obtenida como promedio ponderado (no auditado) por la exposición al incumplimiento, se muestran a continuación:

Tipo de cartera	Probabilidad de incumplimiento	Severidad de la pérdida	Exposición al incumplimiento
2020			
Préstamos personales	31.32%	71.29%	\$ 2,722,322
2019			
Préstamos personales	22.32%	71.15%	\$ 3,858,751

(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)

Constitución de reservas adicionales por emergencia sanitaria virus SARS-COV2 (COVID-19)

Considerando la emergencia sanitaria por COVID-19 que se está presentando no solo en México sino a nivel mundial y que afecta el entorno económico y financiero, el 29 de mayo de 2020 la Sociedad envió a la Comisión un aviso para la constitución de reservas adicionales. Al 31 de diciembre 2020, la Sociedad constituyó y aplicó reservas adicionales por \$55,000 para cubrir riesgos incrementales que no se encuentran actualmente previstos en las diferentes metodologías de calificación de la cartera crediticia.

Los riesgos incrementales antes mencionados tienen como base la afectación del cuadro macroeconómico y financiero del país que a su vez podría impactar la calidad crediticia y la capacidad de pago de los acreditados

Por lo tanto, las reservas adicionales fueron constituidas sin asignación directa inicial para algún portafolio, por lo que se trata de reservas genéricas que se aplicarán acorde con las necesidades particulares de cada portafolio.

Para la cartera de menudeo las reservas podrán ser aplicadas a clientes con afectación COVID-19 que vayan requiriendo provisiones o en la aplicación de quitas y descuentos.

También se podrá determinar su liberación ante una comprobada recuperación económica; estabilización del portafolio y mejores indicadores macroeconómicos durante 2 trimestres continuos.

Todas las liberaciones deberán contar con la aprobación de la Dirección General Adjunta de Riesgos y la Vicepresidencia de Riesgos de menudeo.

Información metodológica

La medición y el monitoreo del riesgo de crédito se basa en un modelo de pérdida esperada y pérdida no esperada, cuyo cálculo es realizado en una herramienta especializada interna, robusta y de uso institucional.

La pérdida esperada representa el monto que la Sociedad espera perder durante los próximos doce meses por concepto de incumplimientos dadas las características de sus carteras. Es igual al resultado de multiplicar la exposición al incumplimiento (EI), la probabilidad de incumplimiento (PI) y la severidad de la pérdida (SP) de las exposiciones crediticias.

La pérdida no esperada, es una medida de dispersión alrededor de la pérdida esperada. 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. Adicionalmente, se realizan pruebas bajo condiciones extremas para determinar su impacto sobre la pérdida esperada y no esperada del portafolio.

(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)

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 2020 y 2019, se integran como sigue:

	2020	2019
Intereses de cartera de consumo (nota 15)	\$ 1,335,289	1,782,138
Comisiones por préstamos al consumo (nota 15)	27,331	55,981

g) Venta de cartera-

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

(8) Mobiliario y equipo-

El mobiliario y equipo al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se analiza como se muestra a continuación:

	2020	2019	Tasas anuales de Depreciación
Mobiliario y equipo de oficina	\$ 11,526	56,027	10%
Equipo de cómputo	-	300,899	20%
Equipo de comunicación telefónica	-	39,490	12.5%
Equipo de transporte	-	154	33%
Equipo de transporte arrendado	-	4,456	33%
Total	11,526	401,026	
Menos depreciación acumulada del mobiliario y equipo	-	(375,253)	
Reserva para deterioro de activos	(11,526)	(2,855)	
Total	\$ -	22,918	

Los importes cargados a los resultados por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, por depreciación ascendió a \$4,392 y \$9,724, respectivamente, y por reserva de deterioro de \$17,174 y \$924, 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)

Al 31 de diciembre de 2020, la Sociedad incrementó la reserva de deterioro de los activos por \$8,671, la cual está registrada en el estado de situación financiera. Al 31 de diciembre de 2019, la Sociedad realizó aplicaciones de la reserva de deterioro por \$833.

Durante los años terminado el 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Sociedad tuvo bajas totales de activo por mobiliario y equipo por \$398,827 y \$37,350, cancelando una depreciación por \$379,646 y \$34,194, respectivamente.

De acuerdo a los estudios realizados por la administración de la Sociedad el valor residual, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es mínimo.

(9) Operaciones y saldos con compañías relacionadas-

En el curso normal de sus operaciones la Sociedad lleva a cabo operaciones solo con partes relacionadas distintas a su controladora. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, las principales transacciones se muestran a continuación:

	2020	2019
Otras partes relacionadas		
Ingresos por:		
Intereses	\$ 10,272	15,552
Sub arrendamiento	2,237	2,514
Servicios	213,108	241,761
Gastos por:		
Intereses y comisiones diversas	230,726	277,897
Mantenimiento de sistemas	70,906	63,283
Servicios administrativos	32,560	18,761

Los saldos por cobrar y por pagar al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se integran a continuación:

	2020	2019
Otras partes relacionadas		
Activos		
Disponibilidades	\$ 23,152	18,073
Pagarés bancarios	323,080	135,112
Pasivos		
Préstamos bancarios	2,087,570	2,849,759
Otras cuentas por pagar	6,429	6,959

(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)

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, 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.

(10) Otros activos-

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el rubro de otros activos se integra como sigue:

Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles:

	2020	2019	Tasas anuales de amortización
Desarrollo de sistemas	\$ -	55,112	30%
Proyectos en proceso	-	3,767	
Software ⁽¹⁾	194,364	230,504	10%
	194,364	289,383	
Menos amortización acumulada	(94,231)	(183,572)	
Total intangibles	100,133	105,811	
Costos y gastos de originación, neto	65,833	139,172	
Costo financiero de arrendamiento			
Capitalizable	-	200	
Pagos anticipados	-	1,181	
	\$ 165,966	246,364	

⁽¹⁾ Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Sociedad reconoció un activo intangible por \$16,496 y \$14,776, respectivamente por desarrollo de aplicativos en sistemas.

(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 amortización registrada en resultados de los otros activos se compone esencialmente de los costos y gastos de originación; por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, asciende a \$114,156 y \$150,864, respectivamente y se registra en el rubro de "Gastos por intereses".

Otros activos a corto plazo y largo plazo:

	2020	2019	Tasas anuales de amortización
Gastos de instalación ⁽¹⁾	\$ -	301,946	10%
Depósitos en garantía	197	582	
	197	302,528	
Menos:			
Amortización acumulada de gastos de instalación	-	(278,847)	
Reserva de deterioro	-	(1,133)	
	\$ 197	22,548	

⁽¹⁾ Durante el ejercicio 2020 y 2019, la Sociedad cerró 207 y 49 locales de sucursal, respectivamente; como resultado de lo anterior canceló los gastos de instalación, netos de amortización que ascendieron a \$19,824 y \$2,141, respectivamente, reconociendo el efecto en los resultados del ejercicio en el rubro de "Gastos de administración".

La amortización que se compone principalmente de gastos de instalación y software registrada en resultados por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, asciende a \$20,549 y \$20,663, respectivamente, y se registra en el rubro de "Gastos de administración".

Durante el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020 y 2019, la Sociedad tuvo bajas de Gastos de Instalación por un importe de \$301,946 y \$69,602, respectivamente, cancelando una amortización por \$280,989 y \$67,460, respectivamente.

(11) Préstamos Bancarios y de otros organismos-

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los préstamos bancarios (créditos simples en pesos), se integran como se muestran en la siguiente hoja.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

	2020	2019
Crédito revolvente a corto plazo en moneda nacional con Scotiabank Inverlat S. A. que devenga intereses a tasa de 5.14% (8.35% en 2019)	\$ 320,976	236,320
Línea de crédito revolvente en moneda nacional contratada con Scotiabank Inverlat S. A. Las diferentes disposiciones del crédito están pactadas a tasas que devengan intereses a una tasa anual fija de entre 6.84% y 10.32% (8.06% y 10.32% al 31 de diciembre de 2019) pagaderos hasta en 48 exhibiciones mensuales fijas, siendo la última en octubre 2023	1,764,523	2,610,040
Intereses devengados por pagar	2,071	3,399
Total de la deuda	2,087,570	2,849,759
Menos vencimientos circulantes	1,380,348	1,638,291
Deuda a largo plazo, excluyendo vencimientos circulantes	\$ 707,222	1,211,468

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 los intereses registrados en el estado consolidado de resultados ascendieron a \$229,599 y \$276,796, respectivamente.

Los vencimientos anuales al 31 de diciembre de 2020 y 2019 de la deuda a largo plazo, se integran a continuación:

Vencimiento	2020	2019
2021	\$ -	837,301
2022	594,167	374,167
2023	113,055	-
	\$ 707,222	1,211,468

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 las líneas no dispuestas de los préstamos bancarios ascienden a \$2,114,500 y \$1,353,641, respectivamente.

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

(12) 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 2020 y 2019.

Los componentes del costo de beneficios definidos, de los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019 se muestran a continuación:

		Prima de antigüedad		Indemnización legal	
		2020	2019	2020	2019
Costo (ingreso) del servicio actual	\$	993	952	2,556	2,596
Efecto de reducción de obligaciones		(7,889)	-	(36,631)	(6,268)
Efecto de liquidación anticipada de obligaciones		-	960	-	4,910
Efecto por transferencia de personal		(1,135)	-	(3,362)	-
Interés neto sobre el ANBD (PNBD)*		(285)	(284)	3,007	3,343
Reciclaje de remediones reconocidas en ORI		1,535	288	1,144	(595)
Costo (ingreso) de beneficios definidos	\$	(6,781)	1,916	(33,286)	3,986

		Prima de antigüedad		Indemnización legal	
		2020	2019	2020	2019
Saldo inicial de remediones del (PNBD) o ANBD*	\$	557	(341)	(892)	(5,375)
Remediones generadas en el año		801	1,186	2,051	3,888
Reciclaje de remediones reconocidas en ORI		(1,535)	(288)	(1,144)	595
Saldo final de remediones del (PNBD)*	\$	(177)	557	15	(892)

* 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)

A continuación se presentan la conciliación del saldo inicial y final del activo (pasivo) neto por beneficios definidos de los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019:

	Prima de antigüedad		Indemnización legal	
	2020	2019	2020	2019
Saldo inicial del ANBD (PNBD)	\$ 2,941	2,680	(34,927)	(32,979)
(Costo) ingreso del servicio, neto	8,316	(1,628)	34,430	(4,581)
Pagos reales	740	3,075	2,075	6,521
(Pérdidas) ganancias reconocidas en ORI	(801)	(1,186)	(2,051)	(3,888)
Inversiones restringidas	(11,047)	-	-	-
Saldo final del ANBD (PNBD)	\$ 149	2,941	(473)	(34,927)

Las tasas nominales utilizadas en las proyecciones actuariales por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019 son:

	2020	2019
Tasa de descuento	8.50%	8.90%
Tasa esperada de rendimiento de activos	8.50%	8.90%
Tasa de incremento al salario	4.50%	4.50%
Vida laboral remanente promedio	12 años	13 años

(13) Impuestos a la utilidad y PTU-

La Ley del Impuesto sobre la renta (ISR) vigente a partir del 1o. de enero de 2014, establece una tasa del 30% para 2014 y años posteriores. El porcentaje vigente para 2020 y 2019 de la PTU es del 10%.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el (gasto) por impuesto a la utilidad causados, así como los impuestos diferidos se integran como se muestra en la siguiente hoja.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

2020	Causados	Diferidos
Impuestos a la utilidad:		
ISR sobre base fiscal y diferido de AACF	\$ (6,057)	(3,987)
ISR sobre base fiscal y diferido de SCCF	(12,257)	(14,448)
Insuficiencia de provisión de ejercicio anterior de SCCF	195	-
Insuficiencia de provisión de ejercicio anterior de AACF	930	-
ISR sobre base fiscal y diferido de la Sociedad	-	(20,082)
Total	\$ (17,189)	(38,517)

2019	Causados	Diferidos
Impuestos a la utilidad:		
ISR sobre base fiscal y diferido de AACF	\$ (5,999)	(2,480)
ISR sobre base fiscal y diferido de SCCF	(16,753)	(7,663)
Insuficiencia de provisión de ejercicio anterior de SCCF	(979)	-
Provisión contingente de CF	(8,861)	-
Provisión contingente de SCCF	(8,855)	-
ISR sobre base fiscal y diferido de la Sociedad	-	(82,825)
Total	\$ (41,447)	(92,968)

La PTU diferida proviene de SCCF, al 31 de diciembre de 2020 y 2019 se reconoció un gasto por (\$4,919) y (\$2,463), 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 2020 y 2019:

31 de diciembre de 2020	Base	ISR al 30%	Tasa efectiva
Resultado de la operación	\$ (348,727)	104,618	(30%)
<i>Afectación al impuesto causado:</i>			
Efecto fiscal de la inflación, neto	(25,516)	7,655	(2%)
Gastos no deducibles	6,090	(1,827)	1%
Provisiones	(7,040)	2,112	(1%)
Pagos anticipados	132	(40)	-
Costos de originación	73,339	(22,002)	6%
Otros	18,952	(5,686)	2%
Reserva crediticia, neta	131,572	(39,472)	11%
Resultado fiscal	(151,198)		
<i>Afectación al impuesto diferido:</i>			
Estimación preventiva para riesgos crediticios, neto	6,525	(1,957)	1%
Pagos anticipados	(132)	40	-
Provisiones	9,415	(2,825)	(1%)
Pérdidas fiscales de ejercicios anteriores	124,472	(37,342)	11%
Costos de originación de créditos	(73,339)	22,002	(6%)
Impuesto diferido	66,941	(20,082)	5%
Impuestos a la utilidad	\$ 66,941	(20,082)	5%

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

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

Los efectos consolidados de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos y pasivos de impuestos diferidos, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se detallan en la siguiente hoja.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

2020		ISR	PTU
Provisión de gastos	\$	12,307	1,306
Estimación preventiva para riesgos crediticios		265,832	-
Costos y gastos de originación de créditos		(19,750)	-
Remanente por deducir de mobiliario y equipo		5,574	-
PTU deducible		1,546	-
Remediciones por beneficios a los empleados		(49)	(16)
Total activo ISR y PTU diferidos	\$	265,460	1,290
		266,750	
2019		ISR	PTU
Provisión de gastos	\$	27,129	6,226
Estimación preventiva para riesgos crediticios		267,789	-
Costos y gastos de originación de créditos		(41,752)	-
Pagos anticipados		(354)	-
Remanente por deducir de mobiliario y equipo		12,637	-
PTU deducible		1,235	-
Pérdidas por amortizar		37,342	-
Remediciones por beneficios a los empleados		(100)	(34)
Total activo ISR y PTU diferidos	\$	303,926	6,192
		\$ 310,118	

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

El efecto (desfavorable) favorable en resultados y capital contable, por ISR y PTU diferidos por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, se integra como se muestra a continuación:

2020	ISR	PTU
En resultados:		
Provisión de gastos	\$ (14,822)	(4,919)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,957)	-
Costos y gastos de originación de créditos	22,002	-
Pagos anticipados	354	-
Remanente por deducir de mobiliario y equipo	(7,063)	-
PTU deducible	311	-
Pérdidas por amortizar	(37,342)	-
	(38,517)	(4,919)
En capital contable:		
Remediciones por beneficios a los empleados	51	18
	\$ (38,466)	(4,901)
<hr/>		
2019	ISR	PTU
En resultados:		
Provisión de gastos	\$ (10,394)	(2,463)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(26,240)	-
Costos y gastos de originación de créditos	(5,997)	-
Pagos anticipados	878	-
Remanente por deducir de mobiliario y equipo	668	-
PTU deducible	(274)	-
Pérdidas por amortizar	(51,609)	-
	(92,968)	(2,463)
En capital contable:		
Remediciones por beneficios a los empleados	1,615	538
	\$ (91,353)	(1,925)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

Al 31 de diciembre de 2020 las pérdidas fiscales por amortizar expiran como se muestra a continuación:

Año	Importe actualizado al 31 de diciembre de 2020	
2026	\$	29,318
2027		35,786
2028		74,302
2030		151,198
Total de pérdidas fiscales	\$	290,604

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.

(14) 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 2020 y 2019, 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 está representado por 99,999 acciones serie "F" y por una acción serie "B"; el capital social variable por \$995,000 está representado por 995,000,000 acciones serie "F".

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(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.

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 2020, la cuenta de capital de aportación (CUCA no auditada) y la cuenta de utilidad fiscal neta (CUFIN no auditada) de la Sociedad individual, ascienden a \$1,327,409 y \$625,251, 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 2020 y 2019 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 de su compañía subsidiaria.

(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 2020 y 2019, 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 (Banco Central). A continuación se presenta la información correspondiente a la capitalización de la Sociedad sin subsidiarias (no auditada y no calificada por el Banco Central:

	2020	2019
Capital básico		
Acciones ordinarias	\$ 995,100	995,100
Resultado de ejercicios anteriores	79,613	(11,606)
Otros elementos de utilidad integral	(336,079)	96,325
Capital básico 1 antes de ajustes regulatorios	738,634	1,079,819
Ajustes regulatorios nacionales:		
Cargos diferidos y pagos anticipados	(19,047)	(38,885)
Impuestos diferidos, partidas a favor provenientes de diferencias temporales	(175,528)	(167,209)
Ajustes regulatorios totales al capital	(194,575)	(206,094)
Capital básico 1	544,059	873,725
Capital básico total	544,059	873,725
Capital neto	\$ 544,059	873,725
Activos ponderados totales	\$ 3,078,584	4,504,863

(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)

	2020	2019
Razones de capital y suplementos		
Índice de Capital Básico 1	17.67%	19.40%
Índice de Capital Básico	17.67%	19.40%
Índice de Capital Neto	17.67%	19.40%
<hr/>		
Activos ponderados sujetos a riesgo totales al 31 de diciembre de 2020:	Activos en riesgo equivalentes	Requerimientos de capital
Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo:		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 245,078	19,606
Riesgo de crédito:		
Grupo III (ponderado al 20%)	4,070	330
Grupo VI (ponderados al 100%)	1,916,150	153,290
Grupo VIII (ponderados al 115%)	156,170	12,490
Grupo IX (ponderados al 100%)	567,190	45,380
Total riesgo de crédito	2,643,580	211,490
Total riesgo operacional	189,926	15,194
Total activos en riesgo	\$ 3,078,584	246,290
<hr/>		
Activos ponderados sujetos a riesgo totales al 31 de diciembre de 2019:	Activos en riesgo equivalentes	Requerimientos de capital
Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo:		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 442,088	35,367
Riesgo de crédito:		
Grupo III (ponderado al 20%)	7,125	570
Grupo VI (ponderados al 100%)	3,188,375	255,070
Grupo VIII (ponderados al 115%)	109,250	8,740
Grupo IX (ponderados al 100%)	568,500	45,480
Total riesgo de crédito	3,873,250	309,860
Total riesgo operacional	189,525	15,162
Total activos en riesgo	\$ 4,504,863	360,389

(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) Gestión de capital

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

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

Asimismo, trimestralmente se incorporan a los reportes financieros las notas de capitalización. Estas notas contienen como mínimo la siguiente información: composición e integración del capital, composición de los activos ponderados por 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

(15) Margen financiero-

El margen financiero por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019 está integrado por operaciones en moneda nacional, tal como se muestra a continuación:

	2020	2019
Intereses de cartera (nota 7f)	\$ 1,335,289	1,782,138
Comisiones (nota 7f)	27,331	55,981
Intereses por inversión (nota 6)	9,924	15,033
Intereses por depósitos bancarios (nota 5)	348	519
	1,372,892	1,853,671
Menos:		
Gastos por intereses de préstamos bancarios	(229,599)	(276,796)
Amortización de costos por originación de créditos (notas 7d y 10)	(114,156)	(150,864)
	(343,755)	(427,660)
	\$ 1,029,137	1,426,011

(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)

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

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, los otros ingresos (egresos) se analizan como sigue:

	2020	2019
Otros ingresos:		
Comisiones por seguros	\$ 2,868	12,315
Ingresos por subarrendamiento	2,237	2,514
Ingreso por renta y venta de equipo	1,592	2,555
Cancelación de provisiones	25,993	13,234
Otros ingresos	10,852	8,473
Prestación de servicios	211,912	241,761
	255,454	280,852
Otros egresos:		
Quebrantos	(30,975)	(16,374)
Costo de venta de activo fijo	(692)	(356)
Otros gastos	(369)	(4,450)
	\$ 223,418	259,672

(17) 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 2020 y 2019, ascendió a \$17,091 y \$21,415, 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 consideran 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.

(18) Hecho posterior-

El 19 de enero de 2021, la Sociedad llevó a cabo la venta de un portafolio de préstamos personales vigentes y vencidos con valor nominal de \$9,128. El monto recibido por la transacción fue de \$19,007 generando una utilidad de \$9,879, que se registró en el estado consolidado de resultados en el rubro de "Otros (egresos) ingresos de la operación. En la misma fecha, la Sociedad vendió un portafolio de préstamos personales totalmente castigados a una parte relacionada con valor nominal de \$678. El ingreso recibido y la utilidad en libros de dicho portafolio fue de \$11 y fueron registrados en el estado consolidado de resultados dentro del rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios"

(19) Administración de riesgos (no auditado)-

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

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

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

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

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

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

Riesgo de crédito

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

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

Otorgamiento y control

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

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

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

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

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Criterios contables especiales por programa de apoyo por virus SARS-COV2 (COVID-19)

Con el objetivo de mitigar los efectos negativos económicos derivados de la contingencia por el virus (COVID-19), con base al oficio P285/2020 de la Comisión, notificado expresamente a la Sociedad mediante oficio número 141-5/2046/2020, se emitió un esquema de apoyo para acreditados cuya fuente de pago fue afectada por esta contingencia. El apoyo consiste en que la cartera crediticia de los clientes afectados por esta pandemia, sea considerada contablemente como vigente dando cumplimiento con los criterios especiales establecidos por la Comisión. Con base al oficio P325/2020 de la CNBV emitido el 23 de junio de 2020, notificó la ampliación por un mes adicional al esquema, es decir, los trámites de la reestructuración o renovación de cada uno de los créditos a adherirse al programa, debían concluirse a más tardar el 31 de Julio de 2020.

Se desarrolló un plan de asistencia al cliente, el cual consiste en implementar el aplazamiento de pago hasta un máximo de 4 meses a través del enfoque de aceptación para los clientes que no puedan mantener pagos futuros debido a la pérdida / reducción de ingresos causada por COVID-19:

Condiciones del diferimiento.

- El aplazamiento de pago es hasta un máximo de 4 meses.
- No se marcarán a estos clientes como reestructurados para efectos de reporte a Buró de Crédito.
- No se realizará capitalización de intereses.

Elegibilidad de clientes.

- Cliente en la etapa "Vigentes Contables" con base en los oficios P285/2020 y P325/2020 de la Comisión.
- Cobertura nacional.
- Aplica para todos los productos de la Sociedad.

Constitución de reservas adicionales por emergencia sanitaria virus (COVID-19)

Considerando la emergencia sanitaria por COVID-19 que se está presentando no solo en México sino a nivel mundial y que afecta el entorno económico y financiero, a diciembre 2020, de la Sociedad cuenta con reservas adicionales, por 55 millones de pesos (durante el tercer trimestre y tras la terminación de los programas de apoyo para el 53% de la población, se aplicaron 40 millones de pesos de las reservas adicionales que se tenían constituidas y durante el cuarto trimestre se consumieron los 15 millones de pesos restantes) para cubrir riesgos incrementales no previstos en la calificación de la cartera crediticia.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados
(Miles de pesos)

Medidas cuantitativas

La medición de riesgo de crédito realizada, es aplicable a la cartera de préstamos de consumo y consiste en estimar pérdidas esperadas y no esperadas a partir de medidas de probabilidad de ocurrencia de eventos crediticios (probabilidad de incumplimiento). Para la medición y el control del riesgo de crédito de la cartera se utilizan entre otras las siguientes metodologías:

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

Indicadores de riesgo de crédito

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

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

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

Pérdida esperada y no esperada*	Diciembre 2020	T4** 2020 Promedio
Pérdida Esperada	\$ 195,200	271,991
Pérdida No Esperada	\$ 341,416	444,596

* Excluye cartera vencida/ ** T4 corresponde al periodo de octubre a diciembre 2020

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Para interpretar la pérdida esperada y no esperada y a manera de ejemplo, la pérdida esperada promedio durante el cuarto trimestre de 2020 fue de \$271,991, lo cual representa el monto que la Sociedad espera perder (en promedio) durante los próximos doce meses por conceptos de incumplimientos dadas las características de sus carteras; mientras que la pérdida no esperada promedio fue de \$444,596 y representa el capital económico necesario para mantener solvente a la Sociedad en caso de un evento adverso de gran magnitud que impacte las carteras crediticias.

Cartera no revolvente

Parámetros de Riesgo (PI, SP y EI)

Cartera	Exposición Incumplimiento. (EI) ¹	Probabilidad Incumplimiento. (PI) ²	Severidad de la Pérdida (SP)²
Diciembre 2020	\$ 2,111,937	13.06%	71.00%

(1) Excluye cartera en incumplimiento.

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

Estimación preventiva para riesgos crediticios

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

Reservas para riesgos crediticios clasificadas por grado de riesgo:

El monto total de reservas para el portafolio de préstamos personales es de \$670,373. La calificación por grado de riesgo se observa 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)

Reservas para riesgos crediticios clasificadas conforme al Artículo 129

Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Crediticia	Cartera no revolvente
A-1	\$ 6,111
A-2	10,216
B-1	11,110
B-2	3,397
B-3	5,537
C-1	13,184
C-2	23,758
D	38,632
E	558,428
Total	\$ 670,373

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

Variaciones de Reserva de la Cartera Crediticia	Diciembre 2019	Diciembre 2020	Variación
Cartera no revolvente	\$ 575,417	\$ 670,373	94,956

Información financiera de la cartera de crédito de la Sociedad

Distribución geográfica de exposiciones por las principales entidades federativas al 31 de diciembre 2020

La distribución geográfica de las exposiciones en las principales entidades federativas y principales exposiciones al 31 de diciembre de 2020, se desglosan 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)

Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Crediticia	Cartera no revolvente
CIUDAD DE MÉXICO	\$ 771,214
ESTADO DE MÉXICO	387,625
JALISCO	164,745
NUEVO LEÓN	129,745
BAJA CALIFORNIA NORTE	124,828
TAMAULIPAS	96,714
CHIHUAHUA	93,075
PUEBLA	88,130
GUANAJUATO	81,165
HIDALGO	80,767
Otros	704,314
Total	\$ 2,722,322

Distribución de las exposiciones por producto al 31 de diciembre 2020

Información financiera por distribución geográfica de la cartera crediticia	Pesos
Cartera no revolvente	\$ 2,722,322

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

Información financiera por plazo remanente de la cartera crediticia – vigente (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera no revolvente	26	2

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Información financiera por plazo remanente de la cartera crediticia – vencida <i>(Plazo promedio)</i>	Meses	Años
Cartera no revolvente	23	2

Información financiera por plazo remanente de la cartera crediticia – total <i>(Plazo promedio)</i>	Meses	Años
Cartera no revolvente	25	2

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

Información financiera Estatus de la cartera crediticia <i>(Cifras en miles de pesos al 31 de diciembre de 2020)</i>	Vigente	Vencida	Total
Cartera no revolvente	\$ 2,111,937	610,385	2,722,322

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

Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera emproblemada	Cartera no revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva
CIUDAD DE MÉXICO	\$139,993	107,890
ESTADO DE MÉXICO	92,950	72,409
JALISCO	27,826	21,434
TAMAULIPAS	28,399	21,954
VERACRUZ	15,552	12,128
NUEVO LEÓN	25,399	19,713
CHIHUAHUA	24,477	19,130
BAJA CALIFORNIA NORTE	20,548	16,154
GUANAJUATO	24,037	18,683
PUEBLA	20,550	16,078
SONORA	14,435	11,161
COAHUILA	13,110	10,349
HIDALGO	16,437	12,656
MORELOS	11,728	9,207
SINALOA	12,521	9,757
GUERRERO	10,616	8,207
MICHOACÁN	16,134	12,540
SAN LUIS POTOSÍ	12,033	9,331
QUERÉTARO	11,141	8,637
COLIMA	9,553	7,377
CAMPECHE	8,389	6,646
TABASCO	8,442	6,692
OAXACA	8,531	6,689
QUINTANA ROO	12,065	9,690
DURANGO	7,838	6,284
YUCATÁN	4,099	3,142
AGUASCALIENTES	3,734	2,958
ZACATECAS	2,770	2,181
NAYARIT	2,429	1,816
TLAXCALA	1,791	1,396
BAJA CALIFORNIA SUR	2,858	2,295
Total	\$610,385	474,584

(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 2020

Variaciones de reserva de la cartera crediticia	Cartera no revolvente
Reserva al 31 de diciembre de 2019	\$ 282,873
Liberaciones	(238,852)
Traspaso de cartera vigente a vencida	246,063
Traspaso de cartera vencida a vigente	(1,579)
Decrementos en el saldo de las reservas	(7,938)
Incrementos en el saldo de las reservas	194,017
Reserva al 31 de diciembre de 2020	\$ 474,584

La recuperación de créditos castigados y provisionados al 100% registrados en cuentas de resultados durante el ejercicio de 2020 para la Cartera no revolvente es de \$22,658.

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.

Para la administración del riesgo de liquidez y de tasas de interés se han establecido límites, los cuales son revisados al menos de manera anual y monitoreados de manera periódica¹; a fin de que los mitigantes del riesgo estén actualizados y sean precisos. Entre los límites aplicables se encuentran aquellos relacionados a brechas de liquidez, sensibilidad del margen y sensibilidad del valor económico, mismos que se encuentran alineados con el apetito de riesgo de la institución; de manera periódica se informa al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración sobre el desempeño de dichos límites, así como de los indicadores en materia de riesgo de liquidez y tasas de interés.

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)

¹ Dependiendo de la naturaleza de los límites estos son monitoreados de manera diaria, semanal o en su caso mensualmente.

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)

En adición, es importante señalar que para la administración del riesgo de liquidez y de tasas de interés se cuenta con pruebas bajo escenarios extremos y pruebas de backtesting. Se destaca que los modelos utilizados para la gestión del riesgo de liquidez y tasas de interés son revisados al menos de manera bi-anual.

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 calcula los flujos a entregar y recibir de manera contractual, estimando así brechas de liquidez y establece límites apropiados.

Para la formulación y seguimiento de flujos de efectivo (entradas y salidas 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.

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.

La brecha de liquidez acumulada a 30 días al 30 de diciembre 2020 y en promedio para el 2020 es la siguiente:

Riesgo de liquidez	Posición cierre	Posición promedio
Gap 30 días	(69,685)	(116,741)

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.

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

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

El valor económico estimado y la sensibilidad de margen al cierre de diciembre 2020 y en promedio para el 2020 es como se menciona en la hoja.

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Riesgo de tasa de interés	Posición cierre	Posición promedio
Valor económico ⁽¹⁾	(7,041)	(14,156)
Sensibilidad al margen financiero ⁽¹⁾	162	949

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

Al 31 de diciembre 2020, no se cuenta con posiciones de títulos con fines de negociación ni de derivados de cobertura. En el evento de que se tengan posiciones de cobertura, éstas serán monitoreadas dentro de las métricas de sensibilidad por riesgo de tasas excluyéndose de las métricas de VaR, previa aprobación del Comité de Riesgos y siendo esto notificado a la autoridad.

Riesgo operacional, legal y tecnológico

Riesgo operacional

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

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

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

Durante el ejercicio al 31 de diciembre de 2020, la Sociedad reconoció pérdidas por riesgo operacional de \$3 millones de pesos.

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

(Continúa)

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

Notas a los estados financieros consolidados

(Miles de pesos)

Otros procesos de riesgo operacional

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

Cálculo de requerimiento de capital

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

Riesgo legal

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

Los riesgos operacionales al 31 de diciembre de 2020 que en caso de materializarse causarían un impacto negativo suman \$3,042 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.

Para gestionar el riesgo tecnológico, la Sociedad cuenta con la Política de Gestión del Riesgo Tecnológico y de Ciberseguridad que describe las políticas y los principios generales para gestionar y vigilar los riesgos asociados con las Tecnologías de la Información y la Ciberseguridad.

(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)

(20) Pronunciamientos normativos emitidos recientemente-

Con fecha 9 de noviembre de 2020, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público dio a conocer a través del Diario Oficial de la Federación (DOF) diversas resoluciones modificatorias de las resoluciones que modifican las disposiciones de carácter general aplicables a las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, publicadas en el DOF el 4 de noviembre de 2019 y 27 de diciembre de 2017; dichas modificaciones consideran la entrada en vigor el 1 de enero de 2022, de las NIF, emitidas por el CINIF y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 "Aplicación de normas particulares" del Anexo 33 que se modifica mediante el presente instrumento.

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

NIF B-17 "Determinación del valor razonable"- 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-2 "Inversión en instrumentos financieros"- Permite la opción de reconocer inversiones en ciertos instrumentos negociables de capital que no se negocian en el corto plazo, para ser valuadas a través del ORI. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2021. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de conformidad con lo que establece la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

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

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

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

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

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

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

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

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

- Se establece la posibilidad de valorar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial, ciertos pasivos financieros a su valor razonable, cuando se cumplen ciertas condiciones.
- Valorar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial.
- Al reestructurar un pasivo, sin que se modifiquen sustancialmente los flujos de efectivo futuros para liquidar el mismo, los costos y comisiones erogados en este proceso afectarán el monto del pasivo y se amortizarán sobre una tasa de interés efectiva modificada, en lugar de afectar directamente la utilidad o pérdida neta.

(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)

- 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 valuar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

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

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

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

- Establece la transferencia del control como base para la oportunidad del reconocimiento de los ingresos.
- Requiere la identificación de las obligaciones a cumplir en un contrato.
- Indica que la asignación del monto de la transacción entre las obligaciones a cumplir, debe realizarse con base en los precios de venta independientes.

(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)

- Introduce el concepto de “cuenta por cobrar condicionada”.
- Requiere el reconocimiento de derechos de cobro.
- Establece requerimientos y orientación sobre cómo valorar la contraprestación variable y otros aspectos, al realizar la valuación del ingreso.

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

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

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