

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Estados financieros

31 de diciembre de 2017

(Con cifras comparativas al 31 de diciembre de
2016 y por el año terminado en esa fecha)

(Con el Informe de los Auditores Independientes)



INFORME DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

Al Consejo de Administración y a los Accionistas de

*Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)*

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Financiera Ayudamos, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, E. R., (la Sociedad), que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2017, los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos de Financiera Ayudamos, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, E. R., (la Sociedad) han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito en México y los Criterios Relativos a los Estados Financieros Básicos para las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas en México (los Criterios de Contabilidad) 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" 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 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.

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

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

En la preparación de los estados financieros, 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 a la Sociedad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

(Continúa)



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

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros 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.

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, 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 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 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.

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 del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

(Continúa)



Párrafo de énfasis – Información financiera comparativa

Llamamos la atención a la nota 4 a los estados financieros, la cual revela que la información comparativa presentada al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2016 ha sido reformulada. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

Otra cuestión

Los estados financieros de Financiera Ayudamos, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, E. R., al 31 de diciembre de 2016 y por el año terminado en esa fecha, excluyendo los ajustes de reformulación que se mencionan en la nota 4 a los estados financieros, fueron auditados por otros auditores independientes, quienes con fecha 24 de febrero de 2017, emitieron una opinión no modificada sobre los mismos.

Como parte de nuestra auditoría de los estados financieros al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2017, hemos auditado los ajustes de reformulación descritos en la nota 4 a los estados financieros, los que fueron aplicados para reformular la información comparativa al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2016. No fuimos contratados para auditar, revisar o aplicar procedimientos de auditoría a los estados financieros de la Sociedad al y por el año terminado el 31 de diciembre de 2016, con la excepción de los ajustes mencionados en la nota 4. En consecuencia, no expresamos una opinión o cualquier otra forma de seguridad sobre dichos estados financieros tomados en su conjunto. En nuestra opinión los ajustes de reformulación descritos en la nota 4 a los estados financieros son adecuados y han sido debidamente aplicados.

KPMG Cárdenas Dosal, S. C.

RUBRICA

C.P.C. Hermes Castañón Guzmán

Ciudad de México, a 28 de febrero de 2018.

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Balance general

31 de diciembre de 2017
(Con cifras comparativas al 31 de diciembre 2016)

(Miles de pesos)

Activo	<u>2017</u>	<u>2016</u>	Pasivo y Capital Contable	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Disponibilidades (nota 5)	\$ 8,831	8,200	Otras cuentas por pagar:		
Deudores por reporto (nota 6)	<u>94,123</u>	<u>821,021</u>	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar (nota 11)	\$ 37,130	38,338
Cartera de crédito vigente (nota 7):					
Créditos de consumo	304,836	301,636	Créditos diferidos y cobros anticipados	<u>19,384</u>	<u>16,277</u>
Cartera de crédito vencida (nota 7):					
Créditos de consumo	<u>30,576</u>	<u>16,117</u>	Total pasivo	<u>56,514</u>	<u>54,615</u>
Total cartera de crédito	335,412	317,753	Capital contable (nota 13):		
Menos:			Capital contribuido:		
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 8)	<u>(61,751)</u>	<u>(31,739)</u>	Capital social	<u>132,788</u>	<u>2,132,788</u>
Total cartera de crédito, neta	273,661	286,014	Capital ganado:		
Otras cuentas por cobrar, neto	653	162	Reserva legal	31,213	-
Mobiliario y equipo, neto (nota 9)	23,148	30,296	Resultado de ejercicios anteriores	144,795	(123,115)
Impuesto diferido, neto (nota 14)	64,724	88,565	Resultado neto	<u>134,847</u>	<u>312,126</u>
Otros activos, neto:			Total capital contable	443,643	2,321,799
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles (nota 10)	<u>35,017</u>	<u>1,142,156</u>			
Total activo	<u>\$ 500,157</u>	<u>2,376,414</u>	Total pasivo y capital contable	<u>\$ 500,157</u>	<u>2,376,414</u>

<u>Cuentas de orden</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Intereses devengados no cobrados de cartera de crédito vencida	\$ 2,146	1,012
Colaterales recibidos en garantía	<u>94,156</u>	<u>821,208</u>

"El capital social histórico al 31 de diciembre de 2017 y 2016, asciende a \$132,788 y \$2,132,788, respectivamente."

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"El presente balance general se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito y los criterios relativos a los estados financieros básicos para las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas, 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 Sociedad hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

<http://www.financiera-ayudamos.mx/>

<http://www.gob.mx/cnbv>

RUBRICA

Miguel Ángel Perdomo Becerril
Director General

RUBRICA

María Teresa Palomar Martínez
Planeación Financiera

RUBRICA

Adolfo Arcos González
Director de Auditoría Interna

RUBRICA

Lorena Rojas Hernández
Contador General

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
 Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
 (Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
 Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Estado de resultados

Año terminado el 31 de diciembre de 2017
 (Con cifras comparativas por el año terminado el 31 de diciembre de 2016)

(Miles de pesos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingreso por intereses (nota 15)	\$ 370,801	294,956
Gasto por intereses (nota 15)	<u>(530)</u>	<u>(8,390)</u>
Margen financiero	370,271	286,566
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 8)	<u>(104,362)</u>	<u>(92,863)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	265,909	193,703
Comisiones y tarifas cobradas	7,479	7,581
Comisiones y tarifas pagadas	(2,411)	(2,576)
Otros ingresos de la operación, neto (nota 16)	159,340	336,436
Gastos de administración y promoción	<u>(234,227)</u>	<u>(222,226)</u>
Utilidad antes de impuesto a la utilidad	196,090	312,918
Impuesto a la utilidad causado (nota 14)	(31,830)	-
Impuesto a la utilidad diferido (nota 14)	<u>(29,413)</u>	<u>(792)</u>
Resultado neto	<u>\$ 134,847</u>	<u>312,126</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito y los criterios relativos a los estados financieros básicos para las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas, 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 Sociedad durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"El presente estado de resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

<http://www.financiera-ayudamos.mx/>

<http://www.gob.mx/cnbv>

RUBRICA

 Miguel Ángel Perdomo Becerril
 Director General

RUBRICA

 María Teresa Palomar Martínez
 Planeación Financiera

RUBRICA

 Adolfo Arcos González
 Director de Auditoría Interna

RUBRICA

 Lorena Rojas Hernández
 Contador General

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
 Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
 (Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
 Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Estado de variaciones en el capital contable

Año terminado el 31 de diciembre de 2017
 (Con cifras comparativas por el año terminado el 31 de diciembre de 2016)

(Miles de pesos)

	Capital contribuido	Capital ganado			Total capital contable
	Capital social	Reserva legal	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado neto	
Saldos al 31 de diciembre de 2015	\$ 2,772,788	-	(110,830)	(12,285)	2,649,673
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:					
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	(12,285)	12,285	-
Reducción de capital social (nota 13)	(640,000)	-	-	-	(640,000)
Movimiento inherente al reconocimiento del resultado integral:					
Resultado neto	-	-	-	312,126	312,126
Saldos al 31 de diciembre de 2016	2,132,788	-	(123,115)	312,126	2,321,799
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:					
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	31,213	280,913	(312,126)	-
Reducción de capital social (nota 13)	(2,000,000)	-	-	-	(2,000,000)
Movimientos inherentes al reconocimiento del resultado integral:					
Resultado neto	-	-	-	134,847	134,847
Reconocimiento en la estimación preventiva para riesgos crediticios de cartera de consumo por cambio en metodología de calificación, (neta de impuesto a la utilidad diferido por \$5,572) (nota 4)	-	-	(13,003)	-	(13,003)
Saldos al 31 de diciembre de 2017	\$ <u>132,788</u>	<u>31,213</u>	<u>144,795</u>	<u>134,847</u>	<u>443,643</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito y los criterios relativos a los estados financieros básicos para las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas, 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 Sociedad durante el periodo arriba mencionado, los cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"El presente estado de variaciones en el capital contable fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

<http://www.financiera-ayudamos.mx/>

<http://www.gob.mx/cnbv>

RUBRICA

 Miguel Ángel Perdomo Becerril
 Director General

RUBRICA

 María Teresa Palomar Martínez
 Planeación Financiera

RUBRICA

 Adolfo Arcos González
 Director de Auditoría Interna

RUBRICA

 Lorena Rojas Hernández
 Contador General

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Estado de flujos de efectivo

Año terminado el 31 de diciembre de 2017
(Con cifras comparativas por el año terminado el 31 de diciembre de 2016)

(Miles de pesos)

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Resultado neto	\$ 134,847	312,126
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de mobiliario y equipo	2,320	6,716
Amortización de activos intangibles y gastos de instalación	8,273	4,390
Impuesto a la utilidad causado y diferido	61,243	792
Provisiones	<u>22,237</u>	<u>17,669</u>
	228,920	341,693
Actividades de operación:		
Cambio en deudores por reporto	726,898	(709,021)
Cambio cartera de crédito, neto	(6,222)	4,163
Cambio en otros activos operativos, neto	1,121,439	1,226,262
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-	(210,556)
Cambio en otros pasivos operativos, neto	(19,338)	(19,826)
Pagos de impuesto a la utilidad	<u>(50,074)</u>	<u>-</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>2,001,623</u>	<u>632,715</u>
Flujos netos de efectivo en actividades de inversión por adquisiciones de activos intangibles	<u>(992)</u>	<u>(2,171)</u>
Flujos netos de efectivo en actividades de financiamiento por reducción de capital social	<u>(2,000,000)</u>	<u>(640,000)</u>
Incremento neto (disminución neta) de disponibilidades	631	(9,456)
Disponibilidades al inicio del año	<u>8,200</u>	<u>17,656</u>
Disponibilidades al final del año	\$ <u>8,831</u>	<u>8,200</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito y los criterios relativos a los estados financieros básicos para las Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas, 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 Sociedad durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

<http://www.financiera-ayudamos.mx/>

<http://www.gob.mx/cnbv>

RUBRICA

Miguel Ángel Perdomo Becerril
Director General

RUBRICA

María Teresa Palomar Martínez
Planeación Financiera

RUBRICA

Adolfo Arcos González
Director de Auditoría Interna

RUBRICA

Lorena Rojas Hernández
Contador General

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017
(Con cifras comparativas por el año terminado el 31 de diciembre de 2016)

(1) Actividad-

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada (la Sociedad) es una subsidiaria directa de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA Bancomer (BBVA Bancomer) e indirecta de Grupo Financiero BBVA Bancomer, S. A. de C. V., y se encuentra regulada, entre otras, por la Ley de Instituciones de Crédito, así como por las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito en México (las Disposiciones), emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores de México (la “Comisión”). La principal actividad de la Sociedad es adquirir, descontar derechos de crédito, obtener préstamos y créditos de instituciones de crédito, así como adquirir recursos provenientes de la colocación de instrumentos mediante oferta pública que la Sociedad emita y que estén inscritos en el Registro Nacional de Valores y prestar servicios de administración y cobranza de derechos de crédito.

La Sociedad no cuenta con empleados, por lo que su administración es llevada a cabo a través de Servicios Externos de Apoyo Empresarial, S. A. de C. V. (“SEDAE”) y BBVA Bancomer Servicios Administrativos, S. A. de C. V. (“BSA”), quienes proporcionan asesoría y personal para su administración, al amparo del contrato firmado entre las partes, a cambio de una contraprestación.

(2) Autorización y bases de presentación-

Autorización-

Los estados financieros adjuntos y sus notas fueron autorizados para su emisión el 28 de febrero de 2018 por Miguel Ángel Perdomo Becerril, Director General; María Teresa Palomar Martínez, Planeación Financiera; Adolfo Arcos González, Director de Auditoría Interna y Lorena Rojas Hernández, Contador General de la Sociedad, consecuentemente éstos no reflejan hechos ocurridos después de esa fecha.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM) y los estatutos de la Sociedad, los accionistas y la Comisión tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros de 2017 adjuntos, se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

Bases de presentación-

a) Declaración de cumplimiento-

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

Los Criterios de Contabilidad, señalan que la Comisión emitirá reglas particulares por operaciones especializadas y que a falta de criterio contable expreso de la Comisión para las instituciones de crédito, y en un contexto más amplio de 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 (IFRS por su acrónimo en inglés) a que se refiere la NIF A-8, no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por aplicar 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 América (US GAAP por su acrónimo en inglés) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando cumpla con los requisitos del criterio A-4 de la Comisión.

b) Uso de juicios y estimaciones-

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los rubros importantes sujetos a estas estimaciones y suposiciones incluyen el valor en libros de reportos, estimación preventiva para riesgos crediticios, e impuestos diferidos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

c) Moneda funcional y de informe-

Los estados financieros 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, cuando se hace referencia a pesos o “\$”, se trata de miles de pesos mexicanos, excepto cuando se indique diferente y cuando se hace referencia a USD o dólares, se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

(3) Principales políticas contables-

Las políticas contables que se muestran a continuación se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros que se presentan, y han sido aplicadas consistentemente por la Sociedad.

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

Los estados financieros adjuntos incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007 fecha que se considera terminó un entorno económico inflacionario (inflación acumulada mayor o igual al 26% de los tres ejercicios anuales anteriores) e inicio un entorno económico no inflacionario, medido mediante factores derivados del valor de la Unidad de Inversión (UDI) que es una unidad de cuenta cuyo valor es determinado por Banco de México en función de la inflación. El porcentaje de inflación acumulada de los últimos tres ejercicios anteriores al 31 de diciembre de 2017 y 2016, fue de de 9.97% y 10.39%, respectivamente.

(b) Disponibilidades-

Está integrado por caja, billetes y monedas, depósitos bancarios y en cuentas de cheques efectuados en el país. El efectivo se presenta a valor nominal. Los intereses ganados son reconocidos en el rubro de “Ingresos por intereses” en el estado de resultados.

(c) Operaciones de reporto-

En la fecha de contratación de la operación de reporto, actuando la entidad como reportadora, reconoce la salida de disponibilidades o bien una cuenta liquidadora acreedora, registrando una cuenta por cobrar medida inicialmente al precio pactado, la cual representa el derecho a recuperar el efectivo entregado. Durante la vida del reporto, la cuenta por cobrar mencionada, se valúa a su costo amortizado, mediante el reconocimiento del premio por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo con el método de interés efectivo afectando dicha cuenta por cobrar.

Con relación al colateral recibido, la Sociedad lo reconoce en cuentas de orden y cuando sea distinto a efectivo seguirá para su valuación los lineamientos establecidos en el criterio B-9 “Custodia y administración de bienes”, hasta el vencimiento del reporto.

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

La reportadora, al vender el colateral, reconoce los recursos procedentes de la transacción, así como una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral a la reportada (medida inicialmente al precio pactado), la cual se valúa a su valor razonable (cualquier diferencial entre el precio recibido y el valor de la cuenta por pagar se reconoce en los resultados del ejercicio). La cuenta por pagar representa la obligación de la reportadora de restituir a la reportada el colateral que hubiera vendido y se presenta dentro del balance general, en el rubro de colaterales vendidos.

El devengamiento del premio por reporto derivado de la operación se presenta en el rubro de "Ingresos por intereses".

(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.

La Sociedad clasifica su cartera bajo el siguiente rubro:

Créditos de consumo: este rubro integra los créditos directos, denominados en moneda nacional, así como los intereses que se generen, otorgados a personas físicas, derivados de operaciones de créditos personales, crédito para la adquisición de bienes de consumo duradero.

El saldo insoluto del crédito e intereses asociado, son clasificados como vigentes y vencidos, considerando los siguientes criterios, respectivamente:

Cartera de crédito vigente-

- Créditos que están al corriente en sus pagos tanto de principal como de intereses.
- Créditos que sus adeudos no han cumplido con los supuestos para considerarse cartera de crédito vencida.
- Créditos reestructurados o renovados que cuenten con evidencia de pago sostenido.

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

Cartera de crédito vencida-

- Créditos con amortización única de capital e interés que al vencimiento presentan 30 o más días de vencidos.
- Créditos con amortización única de capital que al vencimiento y con pagos periódicos de intereses, presenten 90 o más días de vencido el pago de intereses respectivo.
- Créditos con amortización de capital e interés periódicos parciales, que presentan 90 o más días de vencidos.
- Créditos revolventes que presenten dos periodos mensuales de facturación vencidos o en caso de que el período de facturación sea distinto al mensual, 60 o más días de vencidos.

Por lo que respecta a los plazos de vencimiento a que se refieren los párrafos anteriores, podrán emplearse periodos mensuales, con independencia del número de días que tenga cada mes calendario, de conformidad con las siguientes equivalencias: i) 30 días equivalentes a un mes; ii) 60 días equivalentes a dos meses; y iii) 90 días equivalentes a tres meses.

Los créditos vencidos reestructurados o renovados, permanecerán dentro de la cartera vencida, en tanto no exista evidencia de 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 capital e intereses, como mínimo de 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.

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

Para el caso de créditos con pago único de capital al vencimiento, con independencia de si el pago de intereses sea periódico, se considerará que existe evidencia de pago sostenido, cuando el acreditado haya cubierto al menos el 20% del monto original del crédito al momento de la reestructuración o renovación, o bien, si hubiere cubierto el importe de los intereses devengados conforme al esquema de pagos por reestructura o renovación correspondientes a un plazo de 90 días. Para estos efectos no se consideran los intereses devengados reconocidos en cuentas de orden.

Asimismo, se consideran cartera vencida los créditos con pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses, que se reestructuraron o renovaron durante el plazo del crédito en tanto no exista evidencia de pago sostenido, y aquellos en los que no hayan transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, que no hubieran cubierto la totalidad de los intereses devengados, y cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto.

Se suspende la acumulación de intereses devengados de las operaciones crediticias, en el momento en que el crédito es catalogado como cartera vencida incluyendo los créditos que contractualmente capitalizan intereses al monto del adeudo. En tanto el crédito se mantenga en cartera vencida, el control de los intereses devengados se registra en cuentas de orden. Cuando dichos intereses vencidos son cobrados, se reconocen en los resultados del ejercicio en el rubro de “Ingresos por intereses”.

Por lo que respecta a los intereses ordinarios devengados no cobrados correspondientes a créditos que se consideren como cartera vencida, la Sociedad crea una estimación por el monto total de los intereses, al momento del traspaso del crédito como cartera vencida.

(e) *Estimación preventiva para riesgos crediticios-*

La Sociedad reconoce la estimación preventiva para riesgos crediticios con base en lo siguiente:

Cartera crediticia de consumo no revolvente-

Conforme a la Resolución emitida por la Comisión el 6 de enero de 2017, sobre la modificación de la metodología aplicable a la cartera de crédito de consumo no revolvente, la Sociedad a partir del 1 de julio de 2017, determina las reservas bajo esta nueva metodología, que considera la Probabilidad de Incumplimiento (PI), Severidad de la Pérdida (SP) y Exposición al Incumplimiento (EI), conforme a lo establecido en las Disposiciones, de acuerdo a lo que se describe en la hoja siguiente.

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
 Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
 (Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
 Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

El monto de la estimación preventiva para riesgos crediticios de cada crédito será el resultado de aplicar la siguiente expresión:

$$R_i = PI_i^X \times SP_i^X \times EL_i$$

En donde:

- R_i = Monto de la estimación preventiva para riesgos crediticios a constituir para el i-ésimo crédito.
- PI_i^X = Probabilidad de Incumplimiento del i-ésimo crédito, clasificado como ABCD (B), auto (A), nómina (N), personal (P), otro (O).
- SP_i^X = Severidad de la Pérdida del i-ésimo crédito, clasificado como ABCD (B), auto (A), nómina (N), personal (P), otro (O).
- EI_i^X = Exposición al Incumplimiento del i-ésimo crédito.
- X = Superíndice que indica el tipo de crédito corresponde a ABCD (B), auto (A), nómina (N), personal (P), otro (O).

La Sociedad al calificar la cartera de consumo no revolvente considera un modelo de pérdida acorde a lo siguiente:

- PI = se determina con base en la clasificación del tipo de crédito (B, A, N, P y O) en función de los atrasos, incorporando en su determinación coeficientes de riesgo con valores específicos establecidos en las Disposiciones para cada clasificación del tipo de crédito, variables de comportamiento de pago del acreditado en la Sociedad y en otras entidades del sistema financiero mexicano, principalmente.
- SP = se determina con base en la clasificación del tipo de crédito (B, A, N, P y O) en función de los atrasos, incorporando en su determinación porcentajes de SP en los atrasos observados a la fecha de la calificación.
- EI = corresponde al saldo de capital e intereses de cada crédito de consumo no revolvente al momento de la calificación de la cartera.

Las reservas preventivas para la cartera de consumo no revolvente constituidas por la Sociedad como resultado de la calificación de los créditos, se clasifican de acuerdo con los grados de riesgo y porcentajes que se presentan en la hoja siguiente.

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
 Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
 (Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
 Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

<u>Grado de riesgo</u>	<u>Rangos de porcentajes de reservas preventivas</u>		
A-1	0%	a	2.00%
A-2	2.01%	a	3.00%
B-1	3.01%	a	4.00%
B-2	4.01%	a	5.00%
B-3	5.01%	a	6.00%
C-1	6.01%	a	8.00%
C-2	8.01%	a	15.00%
D	15.01%	a	35.00%
E	35.01%	a	100.00%

Reservas adicionales de cartera - Al 31 de diciembre de 2017 y 2016; la Sociedad no tiene registradas reservas de cartera adicionales a los requerimientos mínimos de acuerdo a la metodología establecida por la Comisión en sus disposiciones.

(f) *Otras cuentas por cobrar, neto-*

Los importes correspondientes a los deudores diversos de la Sociedad que no sean recuperados dentro de los 90 ó 60 días siguientes a su registro inicial (dependiendo si los saldos están identificados o no), se reservan con cargo a los resultados del ejercicio independientemente de la probabilidad de recuperación.

(g) *Mobiliario y equipo, neto-*

Incluye mobiliario y equipo y gastos de instalación, los cuales se registran al costo de adquisición. Los activos que provienen de adquisiciones hasta el 31 de diciembre de 2007, se actualizan aplicando factores derivados de la UDI hasta esta fecha. La depreciación y amortización relativa se registra aplicando al costo actualizado hasta dicha fecha, un porcentaje determinado con base en la vida útil estimada de los mismos.

La depreciación se determina sobre el costo o el costo actualizado hasta 2007, en línea recta, a partir del mes siguiente al de su compra, aplicando las tasas detalladas a continuación:

	<u>Tasas</u>
Equipo de oficina	10%
Equipo de seguridad	10%
Equipo de cómputo	25%
Gastos de instalación	10%

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

(h) Otros activos, neto-

Incorpora software, pagos anticipados por rentas, pagos de impuestos y gastos pagados por anticipado.

La amortización de software es calculada en línea recta considerando una tasa anual del 20%, de acuerdo a la vida útil estimada por la Administración.

(i) Margen financiero-

El margen financiero de la Sociedad está conformado por la diferencia resultante de los ingresos por intereses menos los gastos por intereses.

Los ingresos por intereses se integran por los rendimientos generados por la cartera de crédito, en función con los plazos establecidos en los contratos celebrados con los acreditados y las tasas de interés pactadas, amortización de los intereses cobrados por anticipado, así como los premios o intereses por los depósitos en entidades financieras, operaciones de reporto y las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial del crédito.

Los gastos por intereses consideran la amortización de los costos y gastos asociados por el otorgamiento inicial del crédito.

(j) Comisiones cobradas y costos y gastos asociados-

Las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial de créditos se registran como un crédito diferido dentro del rubro de “Créditos diferidos y cobros anticipados”, el cual se amortiza contra los resultados del ejercicio en el rubro “Ingreso por intereses”, bajo el método de línea recta durante la vida del crédito.

Las comisiones cobradas por reestructuraciones o renovaciones de crédito se adicionan a las comisiones que se hubieran originado reconociéndose como un crédito diferido que se amortiza en resultados bajos el método de línea recta durante el nuevo plazo del crédito.

Cualquier otro costo o gasto distinto del mencionado anteriormente; entre ellos los relacionados con promoción, publicidad, clientes potenciales, administración de los créditos existentes (seguimiento, control, recuperaciones, etc.) y otras actividades auxiliares relacionadas con el establecimiento y monitoreo de políticas de crédito se reconocen directamente en los resultados del ejercicio conforme se devenguen en el rubro que corresponde de acuerdo a la naturaleza del costo o gasto.

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

(k) Provisiones-

La Sociedad reconoce, con base en estimaciones de la Administración, provisiones de pasivo por aquellas obligaciones presentes en las que la transferencia de activos o la prestación de servicios es virtualmente ineludible y surge como consecuencia de eventos pasados, principalmente por servicios administrativos, impuestos y pago a proveedores.

(l) Impuesto a la utilidad-

El impuesto a la utilidad causado en el año se determina conforme a las disposiciones fiscales vigentes.

El impuesto a la utilidad diferido, se registra de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconoce impuesto a la utilidad diferido (activo y pasivo) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso de impuesto a la utilidad, por pérdidas fiscales por amortizar y otros créditos fiscales por recuperar. Los activos y pasivos por impuesto a la utilidad diferido 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 el impuesto a la utilidad diferido se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

El impuesto a la utilidad causado y diferido se presenta y clasifica en los resultados del periodo, excepto aquellas que se originen de una transacción que se reconoce en los Otros Resultados Integrales (ORI) o directamente en el rubro del capital contable.

(m) Cuentas de orden-

En las cuentas de orden, se registran activos o compromisos que no forman parte del balance general de la Sociedad, ya que no se adquieren los derechos de los mismos o dichos compromisos no se reconocen como pasivo de las entidades en tanto dichas eventualidades no se materialicen, respectivamente.

– *Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida:*

Se registran los intereses devengados en cuentas de orden a partir de que un crédito de cartera vigente es traspasado a cartera vencida.

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

– *Colaterales recibidos en garantía:*

Su saldo representa el total de colaterales recibidos en operaciones de reporto actuando la Sociedad como reportadora.

(n) Contingencias-

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existen elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en los estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza prácticamente absoluta de su realización.

(o) Resultado integral-

El resultado integral que se presenta en el estado de variaciones en el capital contable, representa el resultado de la actividad total durante el año y se integra por el resultado neto.

(4) Cambios contables y reformulación-

Cambio en metodología de estimación preventiva para riesgos crediticios-

El 6 de enero de 2017, la Comisión emitió a través del Diario Oficial de la Federación, la resolución que modifica la metodología aplicable a la clasificación de la calidad de crédito de los portafolios de préstamos al consumo no revolvente, créditos a la vivienda, y préstamos al consumo clasificados como microcrédito (la Resolución). El principal objetivo de esta modificación es incorporar nuevas categorías de nivel de riesgo de los acreditados, como el nivel de endeudamiento, comportamiento de pagos y el riesgo específico para cada tipo de producto, así como actualizar y ajustar los parámetros de riesgos relacionados con la probabilidad de incumplimiento, severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

Conforme a la Resolución emitida por la Comisión, la Sociedad reconoció dicho efecto inicial al 30 de junio de 2017, incrementando la reserva para riesgos crediticios por un importe de \$18,575 llevando el efecto al capital contable, dentro del rubro “Resultados de ejercicios anteriores”, por un importe de \$13,003, neto de impuesto a la utilidad diferido, correspondiente al portafolio de crédito de consumo no revolvente.

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

Reformulación-

El balance general al 31 de diciembre de 2016, fue reformulado como se muestra a continuación, y se presentan de manera comparativa con el balance general al 31 de diciembre de 2017:

<u>Balance General</u>	<u>Cifras anteriormente reportadas</u>	<u>Ajustes de reformulación</u>	<u>Cifras reformuladas</u>
Inversiones en valores ⁽¹⁾	\$ 821,021	(821,021)	-
Deudores por reporte ⁽¹⁾	-	821,021	821,021
Gastos de instalación, neto ⁽²⁾	20,818	(20,818)	-
Mobiliario y equipo, neto ⁽²⁾	9,478	20,818	30,296
Otras cuentas por cobrar, neto ⁽³⁾	8,742	(8,580)	162
Otros activos, neto ⁽³⁾	1,139,682	2,474	1,142,156
Total activo	<u>2,382,520</u>	<u>(6,106)</u>	<u>2,376,414</u>
Impuesto a la utilidad ⁽³⁾	\$ (6,233)	6,233	-
Acreedores diversos ⁽³⁾	(38,211)	(127)	(38,338)
Total pasivo	<u>(60,721)</u>	<u>6,106</u>	<u>(54,615)</u>

⁽¹⁾ Corresponde a la reclasificación de inversiones en valores a deudores por reporte, conforme a la naturaleza de las operaciones, de acuerdo a la presentación establecida en las Disposiciones.

⁽²⁾ Corresponde a la reclasificación de los gastos de instalación para reconocerlos dentro del rubro de mobiliario y equipo, de acuerdo a la presentación establecida en las Disposiciones.

⁽³⁾ Corresponden a las reclasificaciones y neteos de cuentas de pago de impuestos, saldos a favor de impuestos e impuesto causado en el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2016.

(5) Disponibilidades-

La integración de este rubro al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se muestra a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Caja	\$ 40	687
Bancos	<u>8,791</u>	<u>7,513</u>
Total	<u>\$ 8,831</u>	<u>8,200</u>

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

(6) Operaciones de reporto-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las operaciones en reporto donde la Sociedad actúa como reportadora, se integran como se muestra a continuación:

<u>Instrumento</u>	<u>2017</u>			<u>2016</u>		
	<u>Deudores por reporto</u>	<u>Colateral recibido</u>	<u>Intereses por reporto</u>	<u>Deudores por reporto</u>	<u>Colateral recibido</u>	<u>Intereses por reporto</u>
Valores gubernamentales	\$ 94,123	94,156	59,456	821,021	821,208	16,307

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Sociedad tenía celebrados contratos de reporto con tasas de rendimiento anual promedio de 7.35% y 6.69%, respectivamente, con plazos promedios de cuatro y veintiún días, respectivamente.

(7) Cartera de crédito, neta-

La cartera de crédito, neta al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se muestra a continuación:

<u>Concepto</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Cartera de crédito vigente:		
Consumo	\$ 293,912	293,124
Automotores	1,155	-
Intereses devengados por cobrar	<u>9,769</u>	<u>8,512</u>
Total cartera de crédito vigente	304,836	301,636
Cartera de Crédito vencida ⁽¹⁾ :		
Consumo	24,741	13,315
Automotores	115	-
Intereses devengados por cobrar	<u>5,720</u>	<u>2,802</u>
Total cartera de crédito vencida	<u>30,576</u>	<u>16,117</u>
Menos:		
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(61,751)</u>	<u>(31,739)</u>
Total cartera de crédito, neta	\$ <u>273,661</u>	<u>286,014</u>

⁽¹⁾ Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la antigüedad de la cartera vencida va de 90 a 181 días.

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

Políticas y procedimientos para el otorgamiento de crédito-

El otorgamiento, control y recuperación de crédito se encuentran regulados en el Manual de Crédito de la Sociedad, autorizado por el Consejo de Administración. El Manual de Crédito establece el marco de actuación de los funcionarios que intervienen en el proceso de crédito y está basado en los ordenamientos de la Ley de Instituciones de Crédito, las disposiciones de carácter prudencial en materia de crédito establecidas por la Comisión y las sanas prácticas bancarias.

La autorización de los créditos como responsabilidad de Consejo de Administración se encuentra centralizada en los comités y funcionarios facultados.

Para la gestión del crédito se define el proceso general desde la promoción hasta la recuperación, especificando como unidad de negocio, las políticas, procedimientos, responsabilidades de los funcionarios involucrados y las herramientas que deben usar en cada etapa del proceso.

El proceso de crédito está basado en un análisis de las solicitudes de crédito, con el fin de determinar el riesgo integral del acreditado. En la mayoría de los créditos debe contarse con al menos una fuente alterna de pago.

Las principales políticas y procedimientos para determinar concentraciones de riesgo de crédito que forman parte del Manual de Crédito son:

Riesgo común

- Conocer los criterios para la determinación de las personas físicas o morales que representan riesgo común para la Sociedad.
- Conocer los criterios para determinar cuándo las personas físicas y/o morales actúan de forma concentrada y se integran en un mismo grupo empresarial o consorcio, a fin de identificar el riesgo potencial acumulado y el límite máximo de financiamiento a otorgar.

Límite máximo de financiamiento

- Dar a conocer las reglas emitidas por las autoridades sobre el límite legal de crédito máximo.
- Informar del límite máximo actualizado para la Sociedad, así como el manejo de excepciones.

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

Diversificación de riesgos-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Sociedad revela que mantiene las siguientes operaciones de riesgo crediticio, en cumplimiento con las reglas generales para la diversificación de riesgos en la realización de operaciones activas y pasivas de los Criterios Contables, como sigue:

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Sociedad no mantiene créditos otorgados a deudores o grupos de personas que representen riesgo común y cuyo importe individual sea mayor al 10% de su capital básico, respectivamente.

Riesgo potencial-

- Que las solicitudes de crédito sean sancionadas en términos del importe del riesgo.
- Evitar la exposición de riesgo por encima del límite legal y de otros límites institucionales establecidos.

En los créditos de consumo y en el segmento de pequeña y microempresa, se han implantado mecanismos de evaluación y segmento autorizados, basados en ciertos factores estándar que a criterio de la Sociedad son significativos para la toma de decisiones permitiendo con mayor eficiencia la atención de altos volúmenes de solicitudes.

(8) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

La calificación de la cartera, base para el registro de estimación preventiva para riesgos crediticios efectuada de acuerdo a lo establecido en la nota 3(e), al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se muestra a continuación:

Categoría de riesgo		2017		2016	
		Cartera total	Reserva	Cartera total	Reserva
A-1	\$	106	2	74,189	948
A-2		14,609	372	55,699	1,438
B-1		17,203	619	64,474	2,179
B-2		90,603	3,900	23,074	1,045
B-3		15,011	818	16,934	941
C-1		33,670	2,333	17,714	1,204
C-2		62,969	6,819	19,132	2,147
D		45,285	10,558	17,593	4,001
E		<u>55,956</u>	<u>36,330</u>	<u>28,944</u>	<u>17,836</u>
Total	\$	<u>335,412</u>	<u>61,751</u>	<u>317,753</u>	<u>31,739</u>

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

El saldo de las estimaciones al 31 de diciembre de 2017 y 2016, es determinado con base en los saldos de la cartera a esas fechas.

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la estimación preventiva para riesgos crediticios representa el 201.96% y 196.93%, respectivamente de la cartera vencida.

Movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios-

A continuación se muestra el análisis de la estimación preventiva para riesgos crediticios:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Saldos al inicio del año	\$ 31,739	40,743
Estimaciones cargadas a resultados del ejercicio	104,362	92,863
Constitución de reservas contra ejercicios anteriores	18,576	-
Aplicaciones del ejercicio	<u>(92,926)</u>	<u>(101,867)</u>
Saldo final del año	\$ 61,751	31,739
	=====	=====

(9) Mobiliario y equipo, neto-

El saldo de mobiliario y equipo al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integra como se muestra a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Equipo de oficina	\$ 13,856	13,856
Equipo de seguridad	10,869	10,869
Equipo de cómputo	11,251	11,251
Gastos de instalación	<u>77,075</u>	<u>77,075</u>
	<u>113,051</u>	<u>113,051</u>
Menos:		
Depreciación y amortización acumulada	<u>(89,903)</u>	<u>(82,755)</u>
Total mobiliario y equipo, neto	\$ 23,148	30,296
	=====	=====

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, el gasto por depreciación del equipo de oficina, seguridad y cómputo ascendió a \$2,320 y \$2,324, respectivamente, asimismo, el gasto por amortización de los gastos de instalación, ascendió a \$4,828 y \$4,392, respectivamente.

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

(10) Otros activos-

El rubro de otros activos al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integra como se muestra a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Cesión de flujos derivados de los derechos de cobro ^(a)	\$ -	1,126,120
Software, neto ^(b)	5,679	8,132
Pagos provisionales de ISR y retenciones	24,852	2,474
Pagos anticipados	<u>4,486</u>	<u>5,430</u>
Total	\$ <u>35,017</u>	<u>1,142,156</u>

- (a) Con fecha 25 de noviembre de 2015, la Sociedad celebró un contrato con BBVA Bancomer mediante el cual adquirió los flujos derivados de los derechos de cobro de intereses futuros provenientes del portafolio de crédito de la tarjeta de crédito VIVE de la cartera Financia de BBVA Bancomer por un importe de \$2,461,000. La vigencia del contrato es de 24 meses a partir de la fecha de firma con opción a prórroga por un período adicional de 12 meses. Dado que la cartera continuó siendo administrada por BBVA Bancomer no se consideró como una cesión de cartera hacia la Sociedad.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, se han amortizado a resultados los flujos derivados de los derechos de cobro, por un importe de \$1,126,120 y \$1,227,880, respectivamente, los cuales fueron reconocidos en el rubro de “Otros ingresos de la operación, neto”.

- (b) Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el costo histórico del software y su amortización acumulada a dichas fechas, se muestran a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Costo histórico	\$ 28,424	27,432
Amortización	<u>(22,745)</u>	<u>(19,300)</u>
Total	\$ <u>5,679</u>	<u>8,132</u>

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017 y 2016, el gasto por amortización del software ascendió a \$3,445 y \$4,390, respectivamente.

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

(11) Acreedores diversos y otras cuentas por pagar-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, la Sociedad tiene acreedores diversos y otras cuentas por pagar como se muestra a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Partes relacionadas (nota 12)	\$ 21,065	20,497
Provisiones para seguridad, adecuaciones y publicidad	794	1,457
Cobros por aplicar	8,908	8,770
Otras provisiones	<u>6,363</u>	<u>7,613</u>
Total	\$ 37,130	38,337
	=====	=====

(12) Operaciones y saldos con partes relacionadas-

Los saldos por cobrar y por pagar a partes relacionadas se integran como siguen:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
BBVA Bancomer:		
Disponibilidades	\$ 8,790	7,513
Otros activos	-	1,126,120
	=====	=====
Cuentas por pagar:		
BSA	\$ 11,561	9,864
BBVA Leasing México, S. A. de C. V.	-	1
SEDAE	<u>9,504</u>	<u>10,632</u>
Total cuentas por pagar	\$ 21,065	20,497
	=====	=====

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

Las principales operaciones realizadas con partes relacionadas en los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, se detallan a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
BBVA Bancomer:		
Ingresos por intereses	\$ 59,457	16,309
Otros ingresos de la operación	1,282,166	1,562,643
	=====	=====
Egresos:		
SEDAE	\$ 118,479	114,838
BSA	29,341	23,073
BBVA Bancomer (amortización de los flujos futuros)	1,126,120	1,227,880
BBVA Bancomer (comisiones pagadas)	2,410	2,576
BBVA Bancomer (gasto por intereses)	-	7,897
BBVA Leasing México, S. A. de C. V. (renta de transporte)	543	1,156
	=====	=====
Total	\$ 1,276,893	1,377,420
	=====	=====

(13) Capital contable-

Capital social-

El capital social de la Sociedad al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se integra como sigue:

	<u>Número de acciones con valor nominal de \$1 peso</u>			
	<u>2017</u>		<u>2016</u>	
	<u>Acciones suscritas y pagadas</u>	<u>Capital social</u>	<u>Acciones suscritas y pagadas</u>	<u>Capital social</u>
Serie "I"	50,000,000	\$ 50,000	50,000,000	\$ 50,000
Serie "II"	<u>82,787,869</u>	<u>82,788</u>	<u>2,082,787,869</u>	<u>2,082,788</u>
Total	<u>132,787,869</u>	<u>\$ 132,788</u>	<u>2,132,787,869</u>	<u>\$ 2,132,788</u>
	=====	=====	=====	=====

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 30 de agosto de 2017, se aprobó reducir la parte variable del capital social de la Sociedad por la cantidad de \$2,000,000, mediante reembolso en efectivo a los accionistas de la Sociedad, en proporción a su tenencia accionaria en la Sociedad, a través de la cancelación de 2,000,000,000 acciones ordinarias, nominativas de la serie “II” con valor nominal de \$1 peso cada.

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas celebrada el 30 de mayo de 2016, se aprobó reducir la parte variable del capital social de la Sociedad por la cantidad de \$640,000 mediante reembolso en efectivo a los accionistas de la Sociedad en proporción a su aportación, a través de la cancelación de 640,000,000 acciones ordinarias, nominativas de la serie “II” con valor nominal cada una por \$1.00 peso.

Restricciones al capital contable- El resultado neto de la Sociedad está sujeto a la separación del 10% de las utilidades de cada ejercicio y dicho monto sea traspasado a la reserva legal, hasta que está sea igual al importe del capital pagado. Por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2017, la reserva legal fue constituida por un importe que asciende a \$31,213, la cual no ha alcanzado el porcentaje establecido en las disposiciones legales aplicables.

Índice de capitalización (no auditado)- Las reglas de capitalización establecen requerimientos con respecto a niveles específicos de capital neto, como un porcentaje de los activos de riesgo, tanto de mercado, crédito y operacional; sin embargo, a efecto de calcular el capital neto, los impuestos diferidos representarán un máximo del 2% del Capital Básico.

El índice de capitalización de la Sociedad al 31 de diciembre de 2017, ascendió a 64.22% (212.53% en el 2016) de riesgo total (mercado, crédito y operacional) y 12.70% (304.91% en el 2016) de riesgo de crédito, que son 5,622 y 11,370 (20,453 y 20,853, en 2016) puntos básicos superiores a los mínimos requeridos.

El monto del capital neto, dividido en capital básico y complementario, se desglosa a continuación (las cifras que se muestran pueden diferir en su presentación de los estados financieros básicos):

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Capital básico	\$ 382,164	1,145,409
Capital complementario	-	-
Total capital neto	\$ 382,164	1,145,409

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

Los activos sujetos a riesgo de mercado al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se desglosan a continuación:

– *Activos sujetos a riesgos de mercado:*

	<u>Año</u>		<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Operaciones en moneda nacional con tasa de interés nominal	2017	\$	49,955 =====	3,996 =====
	2016	\$	55,190 =====	4,415 =====

Los activos sujetos a riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2017 y 2016, se desglosa a continuación:

– *Activos sujetos a riesgos de crédito:*

	<u>Año</u>		<u>Activos ponderados por riesgo</u>	<u>Requerimiento de capital</u>
Operaciones en moneda nacional con tasa de interés nominal	2017	\$	314,024 =====	25,122 =====
	2016	\$	375,649 =====	30,052 =====

(14) Impuesto a la utilidad (Impuesto Sobre la Renta (ISR))-

La Sociedad está sujeta al ISR. Conforme a la Ley de ISR la tasa aplicable para 2017 y años posteriores será del 30%.

El gasto (beneficio) por impuesto a la utilidad por operaciones continuas antes de impuesto a la utilidad fue diferente del que resultaría de aplicar la tasa del 30% de ISR a la utilidad antes de impuesto a la utilidad como resultado de las partidas que se mencionan en la hoja siguiente.

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

	<u>2017</u>	<u>%</u>	<u>2016</u>	<u>%</u>
Gasto (beneficio) “esperado”	\$ 58,827	30%	93,876	30%
Incremento (reducción) resultado de:				
Ajuste anual por inflación	(25,686)	(13%)	(70,673)	(22%)
No deducibles	553	-	557	-
Otros, neto	891	-	24,407	8%
Cancelación de ISR diferido y movimiento en la reserva de valuación	<u>26,658</u>	<u>14%</u>	<u>(48,959)</u>	<u>(16%)</u>
Gasto (beneficio) por impuesto a la utilidad	\$ 61,243	31%	(792)	-
	<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>	<u>=====</u>

La Sociedad ha reconocido impuestos diferidos derivados de las diferencias temporales que resultan de la comparación de los valores contables y fiscales de los activos y pasivos por un importe de \$64,724 y \$88,565 en 2017 y 2016, respectivamente por los siguientes conceptos:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Activo diferido:		
Estimación preventiva	\$ 41,236	58,200
Depreciación y amortización de activos fijos	17,536	15,985
Provisión para obligaciones diversas	6,319	1,165
Pérdidas fiscales	<u>-</u>	<u>14,290</u>
Total activo diferido	<u>65,091</u>	<u>89,640</u>
Pasivo diferido:		
Pagos anticipados de rentas	(169)	(169)
Pagos anticipados de otros conceptos	<u>(198)</u>	<u>(906)</u>
Total pasivo diferido	<u>(367)</u>	<u>(1,075)</u>
Total activo diferido, neto	\$ 64,724	88,565
	<u>=====</u>	<u>=====</u>
Movimiento neto reconocido en el estado de resultados	\$ (29,413)	
Movimiento reconocido en resultados acumulados		<u>5,572</u>
Movimiento neto en el activo diferido	\$ (23,841)	
	<u>=====</u>	

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

(15) Margen Financiero-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el margen financiero se integra a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingreso por intereses:		
Ingreso por intereses de cartera de consumo	\$ 286,131	257,850
Ingreso por intereses por operaciones de reporto y bancarios	59,457	16,310
Comisiones por otorgamiento inicial de créditos	<u>25,213</u>	<u>20,796</u>
Total de ingreso por intereses	<u>370,801</u>	<u>294,956</u>
Gasto por intereses:		
Intereses por préstamos de otros organismos	-	(7,897)
Costos y gastos asociados	<u>(530)</u>	<u>(493)</u>
Total de gasto por intereses	<u>(530)</u>	<u>(8,390)</u>
Margen financiero	\$ <u>370,271</u>	<u>286,566</u>

(16) Otros ingresos de la operación, neto-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los otros ingresos de la operación, neto, se integran a continuación:

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ingreso por recuperación de cuentas	\$ 3,294	2,605
Otros ingresos ^(a)	<u>1,282,166</u>	<u>1,562,879</u>
Total otros ingresos	<u>1,285,460</u>	<u>1,565,484</u>
Otros gastos ^(b)	<u>(1,126,120)</u>	<u>(1,229,048)</u>
Otros ingresos de la operación, neto	\$ <u>159,340</u>	<u>336,436</u>

(a) y (b) Ver nota en la hoja siguiente.

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

- (a) Corresponde a los flujos de efectivo recibidos por BBVA Bancomer por concepto de la compra de los derechos de cobro de intereses futuros provenientes del portafolio de cartera de crédito de tarjeta de crédito VIVE (ver nota 10).
- (b) Corresponde a la amortización del pago anticipado registrado por la compra de los derechos de cobro de intereses futuros provenientes del portafolio de cartera de crédito de tarjeta de crédito VIVE a BBVA Bancomer (ver nota 10).

(17) Administración integral de riesgos-

Conforme a los requerimientos normativos de la Comisión, relativos a la revelación de las políticas y procedimientos establecidos por las instituciones de crédito para la Administración Integral de Riesgos, a continuación se presentan las medidas que para tal efecto ha implantado la Administración, así como la información cuantitativa correspondiente:

El cumplimiento en materia de Administración Integral de Riesgos se lleva a cabo mediante el reconocimiento de preceptos fundamentales para la eficiente y eficaz administración de los riesgos, evaluando los mismos en el entorno de los riesgos cuantificables y no cuantificables y bajo la visión de que se satisfagan los procesos básicos de identificación, medición, monitoreo, limitación, control y divulgación.

A continuación se presentan las principales actividades llevadas a cabo por la Sociedad:

Información cualitativa:

Participación de los órganos sociales:

Estableciendo los objetivos de exposición al riesgo y determinación de los límites ligados al capital, así como autorización de manuales de políticas y procedimientos de riesgo por parte del Consejo de Administración, monitoreo de la posición y observancia de los límites de riesgo a que se encuentra expuesta la Sociedad, así como la vigilancia del apego a las resoluciones del Consejo de Administración por parte del Comité de Riesgos.

Políticas y procedimientos:

Manuales de riesgos bajo contenido estándar que incluyen: estrategia, organización, marco operativo, marco tecnológico, marco metodológico y procesos normativos. Manual específico para riesgos legales, el cual contiene las metodologías relacionadas responsabilidad de terceros definida y delimitada, programa de capacitación en riesgos y divulgación de normatividad.

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

Toma de decisiones tácticas:

Independencia de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), así como su participación en los comités operativos, fijación de procesos de monitoreo con la emisión de reportes diarios y mensuales, estructura de límites en términos de capital económico para cada tipo de riesgo. Establecimiento del proceso de autorización para nuevos productos y/o servicios que impliquen riesgos para la Sociedad con ratificación del Comité de Riesgos.

Herramientas y analíticos:

Medición continua de riesgos de crédito y liquidez bajo metodologías y parámetros consistentes.

Establecimiento de procesos periódicos de análisis de sensibilidad, pruebas bajo condiciones extremas, así como revisión y calibración de modelos.

Establecimiento de metodologías para el monitoreo y control de riesgos operacionales y legales de acuerdo a estándares internacionales.

Integración de los riesgos a través de la definición de requerimientos de capital para absorber los mismos.

Información:

Reportes periódicos para el Comité de Riesgos, el Consejo de Administración, las Unidades Tomadoras de Riesgo, Finanzas y la Alta Dirección.

Plataforma tecnológica:

Revisión integral de todos los sistemas fuente y de cálculo para las mediciones de riesgo, proyectos de mejora, calidad y suficiencia de datos y automatización.

Auditoría y contraloría:

Participación de auditoría interna respecto al cumplimiento de disposiciones legales e implantación de planes de cumplimiento por tipo y área de riesgo.

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

Realización de auditorías al cumplimiento de disposiciones legales por una firma de expertos independientes sobre los modelos, sistemas, metodologías, supuestos, parámetros y procedimientos de medición de riesgos, asegurando cumplen con su funcionalidad en atención a las características de las operaciones, portafolio y exposiciones de riesgo de la Sociedad.

Marco metodológico: El balance general de la Sociedad se visualiza, para efectos de riesgo, de la siguiente manera:

- a) Riesgo de crédito:
Consumo - préstamos personales
- b) Riesgo mercado:
Balance estructural
- c) Riesgo operacional

Riesgo de interés estructural:

Para evaluar las variaciones en los ingresos financieros y en el valor económico, la información para la medición de Riesgos de Interés Estructural se realiza con los siguientes indicadores:

- SVE: Sensibilidad de Valor Económico, es el movimiento esperado en el valor del portafolio ante cambios instantáneos y paralelos de +/- 100 pb en las tasas de interés. En el caso de la Sociedad, la pérdida se genera ante aumentos en las tasas de interés, por los créditos que conforman el portafolio.
- SMF: Sensibilidad de Margen Financiero, es el movimiento esperado en el margen financiero proyectado a 12 meses ante cambios instantáneos y paralelos de +/- 100 pb en las tasas de interés. En el caso de la Sociedad, la pérdida se genera ante aumentos en las tasas de interés, dado que los créditos de su portafolio son a tasa fija, mientras que el fondeo se encuentra a tasa variable.

Con base en lo anterior, el estado de las medidas de riesgo de interés estructural al 31 de diciembre de 2017 es:

		<u>Impacto 2017</u>
Sensibilidad Valor Económico + 100PB	\$	(2,049)
Sensibilidad Margen Financiero + 100PB		2,543
		=====

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
 Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
 (Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
 Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

		<u>Promedio 2017</u>
Sensibilidad Valor Económico + 100PB	\$	(2,332)
Sensibilidad Margen Financiero + 100PB		9,437
		=====

Riesgo de liquidez:

La Sociedad está sujeta al cumplimiento del artículo 81 de las Disposiciones, el cual requiere de la medición y el control del riesgo de liquidez.

El negocio de la Sociedad lo conforman los créditos al consumo. El apoyo en términos de liquidez de BBVA Bancomer a la Sociedad es total; es por esto, que de acuerdo con sus necesidades de crecimiento, tiene autorizada una línea de crédito con BBVA Bancomer, la cual está disponible en condiciones normales o de emergencia; no está previsto que se fondee en el mercado durante los próximos dos años. Asimismo, sus necesidades de capital también son cubiertas por BBVA Bancomer.

Bajo esta estructura de la Sociedad, en donde BBVA Bancomer cubrirá sus necesidades de liquidez y capital para su crecimiento, se puede afirmar que no incurrirá en pérdidas potenciales por la imposibilidad de renovar pasivos o contratar otros; por lo tanto, la Sociedad no incurrirá en riesgo de liquidez por los próximos dos años.

Para dar cumplimiento a la medición y el control del riesgo de liquidez de la Sociedad dispuesto por Disposiciones, se monitorea cada mes que se cumpla lo siguiente:

- Que se mantenga la estructura de financiación comentada, es decir, que sus necesidades de liquidez las continúe cubriendo por completo con BBVA Bancomer.
- Que el tamaño de su balance se mantenga muy pequeño en términos relativos al del balance del negocio bancario (hasta 2% del activo).

Riesgo de crédito:

La medición de los riesgos de crédito está asociada a la volatilidad de los ingresos esperados y se cuenta con dos medidas básicas: Pérdida Esperada (PE) y Pérdidas No Esperada (PNE).

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

La PE de un portafolio representa el promedio del saldo de crédito que no fue pagado, más el neto de los costos incurridos por su recuperación y se le considera como una pérdida inevitable del negocio de otorgamiento de crédito a través del tiempo. El cálculo de la PE global de cada portafolio requiere se determine primero la PE para cada acreditado, por ello, el modelo se centra inicialmente en un ámbito individual.

Pérdida Esperada = Probabilidad de Incumplimiento x Severidad de la Pérdida x Exposición

Pérdida esperada vs cartera vigente

Portafolio - Cartera de consumo Diciembre, 2017	12.4%
----------------------------------------------------	-------

<u>Parámetro de riesgos (cartera vigente)</u>	<u>PD's</u>	<u>Severidad</u>
------------------------------------------------------	--------------------	-------------------------

Portafolio - Cartera de consumo Diciembre, 2017	17.5%	71%
----------------------------------------------------	-------	-----

Probabilidad de incumplimiento - Es aquella de que un cliente incumpla sus obligaciones. Los elementos que permiten determinar este factor son calificación de riesgo por cliente, migración de la calidad crediticia y situación de la cartera vencida.

Severidad de la pérdida - Es aquella pérdida económica neta de la recuperación de un financiamiento, los elementos que permiten determinar este factor son gastos de recuperación (adjudicación y venta) y tipo de garantía.

Exposiciones - Se refiere al monto máximo de saldo al momento del incumplimiento, los elementos que permiten determinar este factor son tamaño de la línea, utilización de línea y tipo de producto.

Una vez que se determina el nivel de pérdida esperada, la volatilidad de la misma determina el monto de capital económico necesario para cubrir los riesgos identificados. Dado que las pérdidas de crédito pueden variar significativamente en el tiempo, se puede inferir que creando un fondo con un monto igual a la pérdida promedio se tendrá cubierto el riesgo crediticio en el largo plazo; sin embargo, en el corto plazo las fluctuaciones y, por ende, el riesgo persiste generando incertidumbre, por lo que debe ser también cubierta con un segundo fondo que sirva como garantía para cubrir cuando éstas rebasen las pérdidas promedio.

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

Desde este punto de vista, las pérdidas promedio pueden soportarse con la creación de una reserva preventiva que debe ser asimilada como un costo del negocio de crédito mientras que, el segundo fondo para hacer frente a las pérdidas no esperadas, debe asegurarse separando un determinado monto de capital que podrá ser utilizado o no, pero que asegura la solvencia de la Sociedad ante quebrantos por encima del promedio. Este capital asignado depende entonces de qué tan volátiles son las pérdidas de crédito en el tiempo y se le denomina capital económico, para darle una connotación de riesgo.

En el cálculo del capital económico, requerido para respaldar las PNE, se tiene que establecer el nivel de solvencia deseado por la Sociedad, de tal forma que el monto asignado cubra determinado número de veces la volatilidad de las pérdidas, asegurando una determinada calidad crediticia para la Sociedad a un cierto nivel de probabilidad. Esta probabilidad de solvencia se determina usando la calificación de riesgo con la que se desee operar, por lo que el capital económico tendrá que ser igual al monto necesario para que esta probabilidad se cumpla. Asimismo, en todos los niveles de portafolio, se tienen definidos para su utilización los modelos de originación (Scorings). Estos modelos, además de apoyar la decisión del crédito, están ligados con la probabilidad de incumplimiento señalada.

Riesgo operacional:

La medición y control del riesgo operacional está a cargo de una unidad de riesgo operacional independiente de las unidades de riesgo de mercado y riesgo de crédito, así como de las unidades de auditoría y cumplimiento normativo.

La Sociedad, considera la importancia de contemplar todos los aspectos vinculados al riesgo operacional, persigue una gestión integral del mismo, contemplando no sólo los aspectos cuantitativos del riesgo, sino también abordando la medición de otros elementos que exigen la introducción de mecanismos de evaluación cualitativos, sin menoscabo de la objetividad de los sistemas utilizados. Se define el riesgo operacional como aquél no tipificable como riesgo de crédito o de mercado. Es una definición amplia que incluye principalmente las siguientes clases de riesgo: de proceso, de fraude, tecnológico, recursos humanos, prácticas comerciales, legales, de proveedores y desastres.

El modelo de gestión del riesgo operacional se basa en un modelo causa-efecto en el que se identifica el riesgo operacional asociado a los procesos de la Sociedad a través de un circuito de mejora continua: identificación-cuantificación-mitigación-seguimiento.

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

Identificación - Consiste en determinar cuáles son los factores de riesgo (circunstancias que pueden transformarse en eventos de riesgo operacional) que residen en los procesos de cada unidad de negocio / apoyo. Es la parte más importante del ciclo, ya que determina la existencia de las demás.

Cuantificación - Se cuantifica el costo que puede generar un factor de riesgo. Puede realizarse con datos históricos (base de datos de pérdidas operacionales) o de forma estimada si se trata de riesgo que no se ha manifestado en forma de eventos en el pasado. La cuantificación se realiza con base en dos componentes: frecuencia de ocurrencia e impacto monetario en caso de ocurrencia.

Mitigación - Habiendo identificando y cuantificado los factores de riesgo operacional, si éste excede los niveles deseados se emprende un proceso de mitigación que consiste en reducir el nivel de riesgo mediante la transferencia del mismo, o mediante una modificación de los procesos que disminuyan la frecuencia o el impacto de un evento. Las decisiones sobre la mitigación se llevan a cabo en el seno del Comité de Riesgo Operacional que se ha constituido en cada unidad de negocio/apoyo.

Seguimiento - Para analizar la evolución del riesgo operacional se hace un seguimiento cualitativo a través de analizar el grado de implementación de las medidas de mitigación y uno cuantitativo que consiste en medir la evolución de indicadores causales de riesgo operacional, así como analizando la evolución de pérdidas contabilizadas por riesgo operacional, registradas en una base de datos.

Para el caso específico de los riesgos tecnológicos, además de la metodología general de riesgos operacionales se ha constituido un Comité de Riesgo Tecnológico que evalúa que los riesgos identificados y los planes de mitigación en proceso sean uniformes en la Sociedad y cumplan con los estándares de seguridad lógica, continuidad del negocio, eficiencia en procedimientos de datos y evolución tecnológica, así como de asegurarse de una adecuada administración de la infraestructura tecnológica de la Sociedad.

Por lo que respecta del riesgo legal, además del circuito de gestión de riesgo operacional, se calcula la probabilidad de resolución adversa sobre el inventario de procesos administrativos y demandas judiciales en los que la Sociedad es parte actora o demandada.

En la medida en que los diferentes departamentos tienen dudas sobre el apego de ciertos procesos operativos a las leyes mexicanas y/o extranjeras, se realizan consultas periódicas con abogados especialistas en diferentes áreas con el propósito de obtener una opinión legal confiable y garantizar el cumplimiento de las disposiciones legales.

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

Con base en lo anterior, la Sociedad considera que los principales factores que influyen en el riesgo legal son: grado de incumplimiento con la regulación local; tipos de procesos judiciales en los que se involucra; monto demandado y probabilidad de obtener una resolución desfavorable.

En el negocio de la Sociedad pueden materializarse eventos de riesgo operacional por causas diversas como: fraude, error en la operación de procesos, desastres, deficiencia tecnológica, riesgos legales, etc. En la Sociedad se han establecido los modelos internos robustos que le permiten conocer la materialización de los eventos de riesgo operacional oportunamente.

(18) Indicadores financieros (no auditados)-

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, los indicadores financieros de la Sociedad son los siguientes:

<u>Índice</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Índice de morosidad	9.12%	5.07%
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	201.96%	196.93%
Eficiencia operativa	(44%)	(9.68%)
ROE	(23.89%)	25.32%
ROA	(21.38%)	24.04%
Índice de capitalización riesgo de crédito y mercado	121.70%	304.91%
Capital básico 1 sobre sobre riesgo de crédito, mercado y operacional	56.86%	212.53%
Liquidez	0.00%	0.00%
Margen de interés neto ajustado (MIN) / Activos productivos promedio	45.99%	76.32%

(19) Calificación-

Como se menciona en la nota 1, la Sociedad es una subsidiaria directa de BBVA Bancomer. Al 31 de diciembre de 2017, las calificaciones asignadas a BBVA Bancomer son las siguientes:

<u>Calificadoras</u>	<u>Escala Global ME</u>		<u>Escala nacional</u>		<u>Perspectiva</u>
	<u>Largo plazo</u>	<u>Corto plazo</u>	<u>Largo plazo</u>	<u>Corto plazo</u>	
Standard & Poor's	BBB+	A-2	mxAAA	mxA-1+	Estable
Moody's	A3	P-2	Aaa.mx	MX-1	Negativa
Fitch	A-	F1	AAA (mex)	F1+ (mex)	Estable

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

(20) Compromisos y pasivos contingentes-

Compromisos

- a) La Sociedad renta los locales que ocupan algunas sucursales e inmuebles de acuerdo a contratos de arrendamiento con vigencias promedio de 6 años. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, el gasto por rentas ascendió a \$24,676 y \$24,959, respectivamente, los cuales se incluyen dentro del rubro de “Gastos de administración y promoción”, en el estado de resultados.
- b) Como se menciona en la nota 1 a los presentes estados financieros, la Sociedad tiene celebrados contratos de prestación de servicios administrativos con entidades filiales, con vigencia indefinida. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2017 y 2016, el gasto correspondiente a dichos conceptos ascendió a \$147,820 y \$137,911, respectivamente, los cuales se incluyen dentro del rubro de “Gastos de administración y promoción”, en el estado de resultados.

Pasivos contingentes

- (a) Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, como consecuencia de las operaciones propias de sus actividades, la Sociedad, con base en la opinión de sus asesores legales, no tiene conocimiento de reclamación alguna que implique la generación de un pasivo contingente.
- (b) De acuerdo con la legislación fiscal vigente, la autoridad tiene la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del ISR presentada.
- (c) De acuerdo con la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán de ser equiparables a los que utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables. En caso de que las autoridades fiscales revisaran los precios y rechazaran los montos determinados, podrían exigir, además del cobro del impuesto y accesorios que correspondan (actualización y recargos), multas sobre las contribuciones omitidas, las cuales podrían llegar a ser hasta de 100% sobre el monto actualizado de las contribuciones.

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

(21) Nuevos pronunciamientos normativos y contables emitidos recientemente-

Con fecha 27 de diciembre de 2017, la Comisión publicó en el Diario Oficial de la Federación una resolución que modifica las Disposiciones, referente al criterio A-2 “Aplicación de normas particulares”; donde dicha modificación atiende a la incorporación de las NIF B-17 “Determinación del valor razonable”, C-3 “Cuentas por cobrar”, C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos”, C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”, C-19 “Instrumentos financieros por pagar”, C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”, D-1 “Ingresos por contratos con clientes” y D-2 “Costos por contratos con clientes”, las cuales serán aplicables a la Sociedad, en tanto no existan pronunciamientos específicos expresos por la Comisión al respecto. Dichas modificaciones entrarán en vigor a partir del 1 de enero de 2019.

La Sociedad estima que el pronunciamiento normativo mencionado anteriormente no generará efectos importantes en la información financiera, ya que en su mayoría no son aplicables, debido a que existen reglas particulares emitidas por la Comisión al respecto.

El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) ha emitido la NIF y Mejoras que se mencionan a continuación, las cuales la Administración no espera tengan un efecto importante en su información financiera.

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

(Continúa)

Financiera Ayudamos, S. A. de C. V.,
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
(Subsidiaria de BBVA Bancomer, S. A., Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero BBVA Bancomer)

Notas a los estados financieros

Mejoras a las NIF 2018

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

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

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

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

La Administración estima que la adopción de la NIF y mejoras a las NIF no generará efectos importantes.