



Estados Financieros Dictaminados al 31 de Diciembre de 2019

Estados Financieros, Notas y Dictamen de los Comisarios

2020-0000016944

Fecha 2020-08-18 12:15

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V. Sociedad Financiera  
de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Estados financieros

31 de diciembre de 2019 y 2018

(Con el Informe de los Auditores Independientes)



**KPMG Cárdenas Dosal, S.C.**  
Manuel Ávila Camacho 176 P1,  
Reforma Social, Miguel Hidalgo,  
C.P. 11650, Ciudad de México.  
Teléfono: +01 (55) 5246 8300  
kpmg.com.mx

## Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas  
Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple,  
Entidad No Regulada:

### *Opinión*

Hemos auditado los estados financieros de Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada (la Compañía), que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los estados de resultados, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, así como sus resultados y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF).

### *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 Compañía 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 y presentación razonable de los estados financieros adjuntos de conformidad con las NIF, 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 Compañía para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar la Compañía 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 Compañía.

*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 de la Compañía.
- 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 Compañía 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 Compañía deje de ser un negocio en marcha.

(Continúa)



- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

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.

KPMG CÁRDENAS DOSAL, S. C.

A handwritten signature in dark ink, appearing to read 'Alejandro De Alba Mora', written in a cursive style.

C. P. C. Alejandro De Alba Mora

Ciudad de México, a 5 de junio de 2020.

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Estados de situación financiera

31 de diciembre de 2019 y 2018

(Pesos)

<b>Activo</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>Pasivo y capital contable</b>
Disponibilidades (nota 6)	\$ <u>14,677,663</u>	<u>5,404,086</u>	Préstamos y documentos por pagar (nota 9):
			De corto plazo
Cartera de crédito vigente (nota 7a):			De largo plazo
Consumo	<u>245,789,081</u>	<u>189,001,777</u>	
Cartera de crédito vencida (nota 7a):			Otras cuentas por pagar:
Comercial	728,540	728,540	Acreedores diversos
Consumo	<u>2,992,201</u>	<u>15,601,788</u>	Pasivos acumulados
Total cartera de crédito vencida	<u>3,720,741</u>	<u>16,330,328</u>	
Total cartera de crédito	249,509,822	205,332,105	
Menos:			Beneficios a los empleados (nota 10)
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 7b)	<u>5,494,766</u>	<u>18,386,063</u>	Obligaciones por arrendamiento (nota 11)
Total cartera de crédito, neto	244,015,056	186,946,042	Total pasivo
Otras cuentas por cobrar, neto	1,197,025	416,161	Capital contable (nota 13):
Mobiliario, equipo y mejoras a inmuebles, neto (nota 8)	1,250,485	1,396,315	Capital social
Activo por derecho de uso (nota 11)	6,406,725	-	Resultados acumulados
Otros activos	291,633	1,393,666	Resultado neto
			Total capital contable
			Compromisos y pasivos contingentes (nota 15)
			Hechos posteriores (nota 16)
Total del activo	\$ <u><u>267,838,587</u></u>	<u><u>195,556,270</u></u>	Total del pasivo más capital contable

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Estados de resultados

Años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Pesos)

	<b><u>2019</u></b>	<b><u>2018</u></b>
Ingreso por intereses (notas 6 y 7)	\$ 69,782,267	48,405,046
Gasto por intereses (notas 9 y 11)	(24,633,865)	(20,932,778)
Efecto cambiario, neto (principalmente de préstamos recibidos)	1,048,882	(22)
Comisiones pagadas	<u>(7,801,693)</u>	<u>(4,735,339)</u>
Margen financiero	38,395,591	22,736,907
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 7b)	<u>(5,380,453)</u>	<u>(4,722,940)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	33,015,138	18,013,967
Otros ingresos (gastos) de la operación, neto (incluye ingresos por depósitos no identificados de \$3,239,024 en 2019)	<u>3,306,424</u>	<u>(472,375)</u>
Ingresos totales de operación	36,321,562	17,541,592
Gastos de administración	<u>(31,274,214)</u>	<u>(20,936,257)</u>
Resultado neto	<u>\$ 5,047,348</u>	<u>(3,394,665)</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Estados de cambios en el capital contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Pesos)

	<b>Capital social</b>	<b>Resultados acumulados</b>	<b>Re</b>
Saldos al 31 de diciembre de 2017	\$ 51,188,167	(2,098,312)	(8
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas:			
Aumento de capital social (nota 13a)	38,501,833	-	
Traspaso del resultado del ejercicio anterior	-	(8,716,685)	8
Movimiento inherente al resultado integral:			
Resultado neto	-	-	(3
Saldos al 31 de diciembre de 2018	89,690,000	(10,814,997)	(3
Movimiento inherente a las decisiones de los accionistas:			
Traspaso del resultado del ejercicio anterior	-	(3,394,665)	3
Movimiento inherente al resultado integral:			
Resultado neto	-	-	5
Saldos al 31 de diciembre de 2019	\$ <u>89,690,000</u>	<u>(14,209,662)</u>	5

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Estados de flujos de efectivo

Años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Pesos)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Resultado neto	\$ 5,047,348	(3,394,665)
Costo por beneficios definidos a los empleados	560,608	-
Partida relacionada con actividades de inversión:		
Depreciación y amortización	4,220,669	319,154
Intereses a favor provenientes de disponibilidades	(222,536)	(140,878)
Partida relacionada con actividades de financiamiento:		
Intereses a cargo por arrendamiento	<u>1,039,102</u>	<u>-</u>
Subtotal	10,645,191	(3,216,389)
Actividades de operación:		
Cartera de crédito, neta	(57,069,014)	(53,112,726)
Otras cuentas por cobrar	(780,864)	(194,377)
Otros activos	1,102,033	(815,654)
Préstamos y documentos por pagar	57,912,835	24,263,495
Acreedores diversos y pasivos acumulados	<u>1,963,808</u>	<u>(2,113,382)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>13,773,989</u>	<u>(35,189,033)</u>
Actividades de inversión:		
Adquisición de mobiliario y equipo, neto	(160,413)	(520,927)
Intereses cobrados por disponibilidades	<u>222,536</u>	<u>140,878</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>62,123</u>	<u>(380,049)</u>
Actividades de financiamiento:		
Aumentos de capital social	-	38,501,833
Intereses pagados por arrendamiento	(1,039,102)	-
Pagos de pasivos por arrendamiento, neto	<u>(3,523,433)</u>	<u>-</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>(4,562,535)</u>	<u>38,501,833</u>
Incremento neto de disponibilidades	9,273,577	2,932,751
Disponibilidades:		
Al principio del año	<u>5,404,086</u>	<u>2,471,335</u>
Al final del año	<u>\$ 14,677,663</u>	<u>5,404,086</u>

Ver notas adjuntas en los estados financieros.

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

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

(Pesos)

**(1) Actividad de la Compañía-**

Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada (la Compañía), es una sociedad constituida bajo las leyes mexicanas, con domicilio en Gobernador García Conde No. 28, Colonia San Miguel Chapultepec segunda sección, Miguel Hidalgo, C. P. 11850 en la Ciudad de México. La Compañía tiene como actividad principal la realización en forma habitual y profesional de operaciones de crédito de nómina, arrendamiento puro, arrendamiento financiero y factoraje financiero, realizando sus operaciones principalmente en la Ciudad de México.

**(2) Autorización y bases de presentación-**

**Autorización**

El 5 de junio de 2020, el Lic. Paul Bustos Gamboa, Director General y la L. C. María Elena Marín Ramírez, Directora de Finanzas y Contabilidad, autorizaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM) y los estatutos de la Compañía, los accionistas tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros adjuntos de 2019 se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

**Bases de presentación**

**a) Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros adjuntos se prepararon de conformidad con las Normas de Información Financiera (NIF) mexicanas, emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) en vigor a la fecha del estado de situación financiera.

**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 resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

Juicios e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros y la información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste a los importes en libros de activos y pasivos en el siguiente año, se incluyen en las siguientes notas:

- Nota 3(d) Estimación preventiva para riesgos crediticios: metodología utilizada para su determinación;
- Nota 3(f) Vida útil y pruebas de deterioro del valor del mobiliario y equipo y los activos intangibles: supuestos claves para el importe recuperable;
- Nota 3(g) Arrendamientos: determinación de si un acuerdo contiene un arrendamiento;
- Nota 3(h) Beneficios definidos a los empleados: supuestos claves para su determinación; y
- Nota 3(j) Reconocimiento de activos por impuestos diferidos: disponibilidad de utilidades futuras gravables contra las que pueden utilizarse las pérdidas fiscales por amortizar.

Determinación del valor razonable

Algunas de las políticas y revelaciones contables de la Compañía requieren la medición de los valores razonables tanto de los activos y pasivos financieros como de los no financieros.

Cuando se mide el valor razonable de un activo o pasivo, la Compañía utiliza datos de mercado observables siempre que sea posible. Los valores razonables se clasifican en distintos niveles dentro de una jerarquía del valor razonable que se basa en los datos de entrada (observabilidad de los insumos) usados en las técnicas de valoración, como sigue:

Nivel 1: precios cotizados (no-ajustados) en mercados activos para activos o pasivos idénticos.

Nivel 2: datos de entrada diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, provenientes de los precios).

Nivel 3: datos o insumos para medir el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (datos de entrada no observables).

Si los datos de entrada usados para medir el valor razonable de un activo o pasivo se clasifican en niveles distintos de la jerarquía del valor razonable, entonces la medición del valor razonable se clasifica en su totalidad en el mismo nivel de la jerarquía del valor razonable que la variable de más baja observabilidad que sea significativa para la medición total.

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

**c) Moneda funcional y de informe**

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

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros, cuando se hace referencia a pesos o "\$", se trata de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares (USD), se trata de dólares de los Estados Unidos de América.

**d) Presentación de los estados de situación financiera y de resultados**

La Compañía optó por presentar el resultado integral en un solo estado, que presenta en un único documento todos los rubros que conforman la utilidad o pérdida neta y se denomina "Estado de resultados", debido a que durante el ejercicio y el ejercicio inmediato anterior que se presenta para efectos comparativos, la Compañía no generó Otros Resultados Integrales (ORI). Adicionalmente, se incluye el rubro de otros ingresos (gastos) por considerarlo conveniente para presentar en él los importes de actividades que no están relacionadas con la principal operación de la Compañía.

Debido a que la Compañía se dedica a otorgar financiamiento a terceros presenta sus estados de situación financiera en orden de disponibilidad y exigibilidad en lugar de una presentación de corto y largo plazo ya que considera que esta presentación es más apropiada para su adecuada interpretación. Asimismo, al ser una empresa de servicios financieros, presenta sus costos y gastos ordinarios con base en su función, ya que por la naturaleza de su giro financiero considera que la información así presentada es más clara.

**(3) Resumen de las 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 Compañía, excepto por lo que se indica en la nota 4 que incluye los cambios contables reconocidos durante el ejercicio.

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

Los estados financieros que se acompañan fueron preparados de conformidad con las NIF, los cuales debido a que la Compañía opera desde su constitución en un entorno económico no inflacionario, no incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera. El porcentaje de inflación anual y acumulado en los tres últimos años a cada fecha que se indica, calculado con base al Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC) y los índices utilizados para determinar la inflación, se muestran a continuación:

<u>31 de diciembre de</u>	<u>INPC</u>	<u>Inflación</u>	
		<u>Del año</u>	<u>Acumulada</u>
2019	105.934	2.83%	15.10%
2018	103.020	4.83%	15.69%
2017	98.273	6.77%	12.72%

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

**(b) Disponibilidades-**

Las disponibilidades incluyen depósitos en cuentas bancarias e inversiones en instrumentos de alta liquidez en moneda nacional y extranjera, y otros similares de inmediata realización, que se reconocen a su costo de adquisición más intereses devengados no cobrados, importe que es similar a su valor de realización. A la fecha de los estados financieros, los intereses devengados se incluyen en los resultados del ejercicio en el rubro de "Ingreso por intereses".

Las utilidades o pérdidas por efectos cambiarios se incluyen en los resultados del ejercicio en el rubro de "Ingreso por intereses" o "Gasto por intereses", según sea el caso.

**(c) Instrumentos financieros-**

i. Reconocimiento y medición inicial

Los activos y pasivos financieros – incluyendo cuentas por cobrar y pagar – se reconocen inicialmente cuando estos activos se originan o se adquieren, o cuando estos pasivos se emiten o asumen, ambos contractualmente.

Los activos financieros y los pasivos financieros (a menos que sea una cuenta por cobrar o por pagar sin un componente de financiamiento significativo) se miden y reconocen inicialmente a su valor razonable más, en el caso de activos o pasivos financieros no medidos a valor razonable con cambios en éste, llevados a través de resultado integral, los costos de transacción directamente atribuibles a su adquisición o emisión, cuando en lo subsecuente se midan a su costo amortizado. Una cuenta por cobrar sin un componente de financiamiento significativo se mide inicialmente al precio de la transacción.

ii. Clasificación y medición posterior

Activos financieros –

En el reconocimiento inicial, los activos financieros se clasifican en las siguientes categorías, conforme al modelo de negocio y las características de los flujos contractuales de los mismos, como:

— Cuentas por cobrar, que incluye las cuentas por cobrar derivadas de la venta de bienes y servicios y las otras cuentas por cobrar derivadas de actividades distintas a la venta de bienes y servicios.

— Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (IFCPI), que tienen por objeto en su tenencia, recuperar los flujos contractuales que conlleva el instrumento. Los términos del contrato prevén flujos de efectivo en fechas preestablecidas, que corresponden sólo a pagos de principal e interés (rendimiento), usualmente sobre el monto del principal pendiente de pago. El IFCPI debe tener características de un financiamiento otorgado y administrarse con base en su rendimiento contractual.

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

— Instrumentos financieros para cobrar o vender (IFCV), medidos a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (VRCORI), que tienen por objetivo tanto cobrar los flujos contractuales de principal e interés, como obtener una utilidad en su venta cuando ésta resulte conveniente; e

— Instrumentos financieros negociables (IFN), medidos a valor razonable con cambios en resultados (VRCR) que representan la inversión en instrumentos financieros de deuda o de capital, y que tienen por objetivo obtener una utilidad entre el precio de compra y el de venta.

La clasificación de los activos financieros se basa tanto en el modelo de negocios como en las características de los flujos contractuales de los mismos. Atendiendo al modelo de negocios, un activo financiero o una clase de activos financieros (un portafolio), puede ser administrado bajo:

— Un modelo que busca recuperar los flujos contractuales (representado por el monto del principal e intereses).

— Un modelo de negocio que busca, tanto la recuperación de los flujos contractuales como en el modelo anterior, como la obtención una utilidad mediante la venta de los activos financieros, lo cual conlleva a desplazar un modelo combinado de gestión de estos activos financieros.

— Un modelo que busca obtener un máximo rendimiento a través de compra y venta de los activos financieros.

Los activos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, excepto si la Compañía cambia su modelo de negocio, en cuyo caso todos los activos financieros afectados son reclasificados a la nueva categoría en el momento en que el cambio en el modelo de negocio ha ocurrido.

Un activo financiero se mide al costo amortizado si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está clasificado como medido a su valor razonable con cambios a través de resultados:

— el activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo es mantener los activos financieros para obtener la recuperación de los flujos de efectivo contractuales; y

— las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que están representados únicamente por pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente (Sólo Pago del Principal e Intereses, o SPPI por sus siglas).

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

Una inversión en un instrumento de deuda se mide a valor razonable con cambios en otros resultados integrales (ORI) si se cumplen las dos condiciones siguientes y no está clasificado como medido a valor razonable con cambios en resultados:

- el activo financiero se conserva dentro de un modelo de negocio cuyo objetivo se logra tanto obteniendo los flujos de efectivo contractuales como vendiendo los activos financieros; y
- las condiciones contractuales del activo financiero dan lugar, en fechas específicas, a flujos de efectivo que están representados únicamente por pagos del principal e intereses sobre el importe del principal pendiente (SPPI).

Activos financieros: Evaluación del modelo de negocio –

La Compañía realiza una evaluación del objetivo del modelo de negocio en el que se mantiene un activo financiero a nivel del portafolio, ya que esto es lo que mejor refleja la manera en que se administra el negocio y se entrega la información a la Administración. La información considerada incluye:

- las políticas y los objetivos señalados para el portafolio y la operación de esas políticas en la práctica. Éstas incluyen si la estrategia de la Administración se enfoca en cobrar ingresos por intereses contractuales, mantener un perfil de tasa de interés concreto o coordinar la duración de los activos financieros con la de los pasivos que dichos activos están financiando o las salidas de efectivo esperadas, o realizar flujos de efectivo mediante la venta de los activos;
- cómo se evalúa el rendimiento del portafolio y cómo este se informa a la Administración de la Compañía;
- los riesgos que afectan al rendimiento del modelo de negocio (y los activos financieros mantenidos en el modelo de negocio) y, en concreto, la forma en que se gestionan dichos riesgos;
- cómo se retribuye a los gestores del negocio (por ejemplo, si la compensación se basa en el valor razonable de los activos gestionados o sobre los flujos de efectivo contractuales obtenidos); y
- la frecuencia, el volumen y la oportunidad de las ventas en periodos anteriores, las razones de esas ventas y las expectativas sobre la actividad de ventas futuras.

Los activos financieros que son mantenidos para negociación y cuyo rendimiento es evaluado sobre una base de valor razonable son medidos a valor razonable con cambios en resultados.

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

Activos financieros: Evaluación de si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal y de los intereses (SPPI) –

Para propósitos de esta evaluación, el monto del “principal” se define como el valor razonable del activo financiero en el momento del reconocimiento inicial. El “interés” se define como la contraprestación por el valor del dinero en el tiempo y por el riesgo crediticio asociado con el importe principal pendiente, durante un período de tiempo concreto y por otros riesgos y costos básicos de los préstamos (por ejemplo, el riesgo de liquidez y los costos administrativos), así como un margen de utilidad.

Al evaluar si los flujos de efectivo contractuales son solo pagos del principal e intereses (SPPI), la Compañía considera los términos contractuales del instrumento. Esto incluye evaluar si un activo financiero contiene una condición contractual que pudiera cambiar la oportunidad o importe de los flujos de efectivo contractuales de manera que no cumpliría esta condición.

Al hacer esta evaluación, la Compañía toma en cuenta:

- eventos contingentes que cambiarían el importe o la oportunidad de los flujos de efectivo;
- términos que podrían ajustar la tasa del cupón, incluyendo las características de tasa variable;
- características de pago anticipado y prórroga; y
- términos que limitan el derecho de la Compañía a los flujos de efectivo procedentes de activos específicos (por ejemplo, características de “sin recurso”).

Una característica de pago anticipado es consistente con el criterio de únicamente pago del principal e intereses si el importe del pago anticipado representa sustancialmente los importes no pagados del principal e intereses sobre el importe principal, que puede incluir compensaciones adicionales razonables para el término anticipado del contrato. Adicionalmente, en el caso de un activo financiero adquirido con un descuento o prima significativo de su importe nominal contractual, una característica que permite o requiere el pago anticipado de un importe que representa sustancialmente el importe nominal contractual más los intereses contractuales devengados (pero no pagados) (que también pueden incluir una compensación adicional razonable por término anticipado) se trata como consistente con este criterio si el valor razonable de la característica de pago anticipado es insignificante en el reconocimiento inicial.

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

Activos financieros: Medición posterior y ganancias y pérdidas –

<i>Instrumentos financieros negociables (IFN)</i>	Estos activos se miden posteriormente a valor razonable. Las ganancias y pérdidas netas, incluyendo cualquier ingreso por intereses o dividendos, se reconocen en resultados (VRCR).
<i>Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (IFCPI)</i>	Estos activos se miden posteriormente al costo amortizado usando el método del interés efectivo. El costo amortizado se reduce por las pérdidas por deterioro. El ingreso por intereses, las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida en la baja en cuentas se reconoce en resultados.
<i>Instrumentos financieros para cobrar o vender (IFCV)</i>	Estos activos se miden posteriormente a valor razonable. El ingreso por intereses calculado bajo el método de interés efectivo, las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera y el deterioro se reconocen en resultados. Otras ganancias y pérdidas netas se reconocen en otros resultados integrales (VRCORI). En el momento de la baja en cuentas, las ganancias y pérdidas acumuladas en otros resultados integrales se reclasifican en resultados.

Pasivos financieros: Clasificación, medición posterior, ganancias y pérdidas

En el caso de los pasivos financieros, estos se reconocen inicialmente a su valor razonable, y posteriormente se miden a su costo amortizado. Los pasivos financieros provenientes de la contratación o emisión de instrumentos financieros de deuda se reconocen inicialmente al valor de la obligación que representan (a su valor razonable) y se remedirán subsecuentemente bajo el método de costo amortizado devengado a través de la tasa de interés efectiva, donde los gastos, se amortizan a través de la tasa de interés efectiva.

iii. Baja de activos y pasivos financieros

Activos financieros

La Compañía da de baja un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo del activo financiero, o cuando transfiere los derechos a recibir los flujos de efectivo contractuales en una transacción en la que se transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad del activo financiero, o en la cual la Compañía no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad y no retiene el control sobre los activos financieros.

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

Pasivos financieros

La Compañía da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales son pagadas o canceladas, o bien hayan expirado. La Compañía también da de baja en cuentas un pasivo financiero cuando se modifican sus condiciones y los flujos de efectivo del pasivo modificado son sustancialmente distintos. En este caso, se reconoce un nuevo pasivo financiero con base en las nuevas condiciones a valor razonable.

En el momento de la baja en cuentas de un pasivo financiero, la diferencia entre el importe en libros del pasivo financiero extinto y la contraprestación pagada (incluyendo los activos distintos de efectivo transferidos o los pasivos asumidos) se reconoce en resultados.

Deterioro

La Compañía reconoce estimaciones de pérdidas crediticias esperadas por los activos financieros medidos al costo amortizado.

La Compañía mide las estimaciones de pérdidas por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo, excepto por lo siguiente, que se mide como el importe de las pérdidas crediticias esperadas de doce meses:

- instrumentos de deuda que se determina que tienen un riesgo crediticio bajo a la fecha de los estados financieros; y
- otros instrumentos de deuda y saldos bancarios para los que el riesgo crediticio (es decir, el riesgo de que ocurra incumplimiento durante la vida esperada del instrumento financiero) no ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial.

Las estimaciones de pérdidas por cuentas por cobrar comerciales y activos del contrato siempre se miden por un importe igual al de la pérdida crediticia esperadas durante el tiempo de vida.

Al determinar si el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente desde el reconocimiento inicial y al estimar las pérdidas crediticias esperadas, la Compañía considera la información razonable y sustentable que sea relevante y esté disponible sin costos o esfuerzos indebidos. Esto incluye información cuantitativa y cualitativa y análisis, basados en la experiencia histórica de la Compañía y en una evaluación de crédito informada e incluyendo información prospectiva.

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

La Compañía asume que el riesgo crediticio de un activo financiero ha aumentado significativamente si tiene una mora de más de 360 días, con excepción de los casos en que la Compañía tenga información de que el riesgo no se ha incrementado significativamente.

La Compañía considera que un activo financiero está en incumplimiento cuando:

- no es probable que el prestatario pague sus obligaciones crediticias por completo a la Compañía, sin un recurso por parte de la Compañía tal como acciones para la ejecución de la garantía (si existe alguna); o
- el activo financiero tiene una mora de 360 días, o bien cuando la Compañía tenga información razonable y respaldada para considerar que un plazo mayor es un criterio más apropiado.

Las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida son las pérdidas crediticias que resultan de todos los posibles sucesos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento financiero, sobre eventos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras.

Las pérdidas crediticias esperadas de doce meses son la parte de las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo que proceden de eventos de incumplimiento que son posibles dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de los estados financieros (o un período inferior si el instrumento tiene una vida de menos de doce meses). El período máximo considerado al estimar las pérdidas crediticias esperadas es el período contractual máximo durante el que la Compañía está expuesta al riesgo de crédito.

Medición de las pérdidas crediticias esperadas

Las pérdidas crediticias esperadas son el promedio ponderado por la probabilidad de las pérdidas crediticias y se miden como el valor presente de las insuficiencias de efectivo (es decir, la diferencia entre el flujo de efectivo adeudado a la Compañía de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que espera recibir).

Las pérdidas crediticias esperadas son descontadas usando la tasa de interés efectiva del activo financiero.

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

Activos financieros con deterioro crediticio

A la fecha de los estados financieros, la Compañía evalúa si los activos financieros registrados al costo amortizado y los instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otros resultados integrales tienen deterioro crediticio. Un activo financiero tiene "deterioro crediticio" cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

La evidencia de que un activo financiero tiene deterioro crediticio incluye los siguientes datos observables:

- dificultades financieras significativas del emisor o del prestatario;
- una infracción del contrato, tal como un incumplimiento o un suceso de mora de más de 150 días;
- la reestructuración de un préstamo o adelantos por parte de la Compañía en términos que ésta no consideraría de otra manera;
- Es probable que el prestatario entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera; o
- la desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras.

Presentación de la estimación para pérdidas crediticias esperadas en el estado de situación financiera

Las estimaciones de pérdida para los activos financieros medidos al costo amortizado se deducen del importe en libros bruto de los activos.

En el caso de los instrumentos de deuda a valor razonable con cambios en otros resultados integrales, la estimación de pérdida debe reconocerse antes de incorporar el cambio en su valor razonable, con cargo en resultados.

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

#### Castigos

El importe en libros bruto de un activo financiero es castigado en la medida que no exista una posibilidad realista de recuperación y se encuentre totalmente reservado. Para los clientes evaluados de forma colectiva, normalmente la Compañía tiene una política de cancelación del valor bruto en libros cuando el activo financiero tiene un atraso en su recuperación de 360 días, basada en la experiencia histórica de recuperaciones de activos similares. Para los clientes individuales, la Compañía realiza una evaluación individual con respecto al tiempo y al monto de la cancelación en función de si existe una expectativa razonable de recuperación. No obstante, los activos financieros que son castigados podrían estar sujetos a acciones legales a fin de cumplir con los procedimientos de la Compañía para la recuperación de los importes adeudados.

#### **(d) Cartera de crédito-**

El saldo de la cartera de crédito mostrado en el estado de situación financiera está representado por los financiamientos efectivamente otorgados a los acreditados más los intereses devengados no cobrados. El otorgamiento de crédito se realiza con base en el análisis sobre la capacidad de pago de los acreditados, de conformidad con las políticas de la Compañía basadas en la información aportada por el acreditado, las cuales se encuentran documentadas en el "Manual de Crédito" aprobado por la Administración.

El Comité del Crédito es el responsable primario del otorgamiento del crédito una vez autorizados y firmados los documentos que así lo acrediten.

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

##### Cartera de crédito vencida

Créditos con amortización de principal e intereses pactados en pagos periódicos parciales que no hubieran sido cobrados y cuando estos cumplan 360 o más días de vencido a partir del primer incumplimiento. Una vez que los créditos son considerados cartera vencida se suspende la acumulación de los intereses.

Cumpliendo el plazo de 360 días o más de vencido a partir del primer incumplimiento la Compañía reserva al 100% este tipo de créditos; la cartera vencida, se aplica directamente contra la estimación preventiva para riesgos crediticios. La recuperación de cartera previamente castigada se reconoce directamente en el resultado del ejercicio en el rubro de "Otros ingresos, neto".

Los intereses devengados no cobrados, considerados como cartera vencida, se reservan en su totalidad.

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

Los créditos que otorga la Compañía son principalmente de nómina a empleados de entidades del sector gobierno (las entidades), cuya única garantía de pago proviene de la continuidad laboral del acreditado, mediante los descuentos por nómina efectuados por las entidades bajo los convenios de colaboración firmados con la Compañía.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

La Compañía utiliza el enfoque para medir el deterioro a través de la Pérdida Crediticia Esperada (ECL), la cual se calcula mediante la siguiente fórmula:

$$ECL = PD * LGD * EaD * D$$

En donde:

- PD - Probabilidad de Incumplimiento
- LGD - Severidad de la Pérdida
- EAD - Exposición al Incumplimiento
- D - Factor de Descuento

A continuación se da una breve explicación de los parámetros que componen el cálculo de las reservas bajo el enfoque de Pérdida Crediticia Esperada.

*Probabilidad de Incumplimiento*

La Probabilidad de Incumplimiento mide la probabilidad de que un instrumento financiero incumpla sobre un periodo de tiempo específico. Para estar en línea con la NIF C-16, la PD debe considerar la vida completa del activo (lifetime), incluyendo posibles eventos de deterioro futuros (forward-looking).

De este modo modelar las PD lifetime es una parte fundamental para el cálculo de la ECL, el cual se puede extender a un horizonte lifetime de acuerdo a los requerimientos de la NIF C-16 con la siguiente fórmula:

$$ECL = \sum_{t=1}^T MPD_t * LGD_t * EaD_t * D_t$$

En donde  $MPD_t$  representa la probabilidad de incumplimiento marginal o la probabilidad de incumplimiento incondicional en un momento exacto de la vida del instrumento financiero.

*Severidad de la Pérdida*

La Severidad de la Pérdida es una estimación del monto que se contempla perder dado que el instrumento financiero cae en incumplimiento. Al igual que la PD, la LGD se debe calcular para toda la vida del instrumento (lifetime) y no sólo para los primeros 12 meses. Para determinar el valor de la LGD se debe considerar lo que se menciona en la hoja siguiente.

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

- Los flujos de recuperación no se deben afectar por costos y gastos operativos porque estos se reflejan en el estado de resultados.
- Los flujos de recuperación deben descontarse con la tasa efectiva del instrumento.

*Exposición al Incumplimiento*

La Exposición al Incumplimiento representa el valor en libros al momento de la observación de la cartera, tomando en cuenta flujos futuros de los instrumentos financieros, así como, disposiciones adicionales de líneas de crédito.

Para determinar la EAD lifetime se debe de considerar la exposición en cada uno de los periodos futuros del instrumento financiero, los cuales deben ser descontados a través de una tasa efectiva o la tasa de interés efectiva original del crédito.

**(e) Otras cuentas por cobrar-**

Representan entre otras, gastos por comprobar de funcionarios e impuestos por recuperar los cuales se presentan a su valor estimado de realización, es decir, neto de la estimación para pérdidas en su recuperación.

**(f) Mobiliario, equipo y mejoras a inmuebles-**

El mobiliario, equipo y mejoras a inmuebles arrendados se registran al costo de adquisición. La depreciación y amortización del mobiliario, equipo y mejoras a inmuebles arrendados se calcula por el método de línea recta, con base en la vida útil estimada por la Administración de la Compañía. Las tasas anuales de depreciación y amortización de los principales grupos de activos son como se muestran a continuación:

Equipo de transporte	25%
Mobiliario y equipo de oficina	10%
Equipo de cómputo	30%

Las mejoras a inmuebles se amortizan durante el periodo útil de la mejora que en su mayoría se estima en 10 años o el término del contrato, el que sea menor.

Los gastos menores de mantenimiento y conservación se reconocen directamente en los resultados del ejercicio conforme se erogan.

**(g) Arrendamientos-**

La Compañía aplicó la NIF D-5 "Arrendamientos" utilizando el método retrospectivo modificado y, por lo tanto, la información comparativa no se ha reformulado y se sigue reportando según el Boletín D-5 "Arrendamientos" y la CINIF 4 "Determinación de si un Acuerdo contiene un Arrendamiento". Los detalles de las políticas contables según la Boletín D-5 "Arrendamientos" y la CINIIF 4 "Determinación de si un Acuerdo contiene un Arrendamiento" se revelan por separado si son diferentes de aquellos bajo la NIF D-5 "Arrendamientos" y el impacto de dichos cambios se revela en la nota 4.

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

*Política aplicable a partir del 1 de enero de 2019.*

Al inicio de un contrato, la Compañía evalúa si un contrato es, o contiene, un arrendamiento. Un contrato es, o contiene, un arrendamiento si el contrato transmite el control del derecho de uso de un activo identificado por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Evaluar si un contrato transmite el activo por un período de tiempo a cambio de una contraprestación. Para evaluar si un contrato transmite el control del derecho de uso de un activo identificado, la Compañía evalúa si:

- a) El contrato implica el uso de un activo identificado; esto puede especificarse explícita o implícitamente, y debe ser físicamente distinto o representar sustancialmente toda la capacidad de un activo físicamente distinto. Si el proveedor tiene un derecho de sustitución sustancial, entonces el activo no es identificable;
- b) La Compañía tiene derecho a obtener sustancialmente todos los beneficios económicos del uso del activo durante todo el período de uso; y
- c) La Compañía tiene derecho a dirigir el uso del activo, la Compañía tiene este derecho cuando tiene el derecho a tomar las decisiones más relevantes para cambiar cómo y para qué propósito se utiliza el activo. En casos excepcionales en los que la decisión sobre cómo y para qué propósito se usa el activo está predeterminada, la Compañía tiene el derecho de dirigir el uso del activo si:
  - La Compañía tiene derecho a operar el activo; o
  - La Compañía diseñó el activo de una manera que predetermina cómo y para qué propósito será utilizado.

Esta política se aplica a los contratos celebrados o modificados a partir del 1 de enero de 2019.

Al inicio o en la reevaluación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Compañía asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de sus precios independientes relativos. Sin embargo, para los arrendamientos de inmuebles, maquinaria y equipo de transporte en los que se es arrendatario, la Compañía ha optado por no separar los componentes no arrendados y contabilizar los componentes arrendados y no arrendados como un único componente de arrendamiento.

Política aplicable antes del 1 de enero de 2019

Para los contratos celebrados antes del 1 de enero de 2019, la Compañía determinó si el acuerdo era o contenía un arrendamiento basado en la evaluación si:

- el cumplimiento del acuerdo dependía del uso de un activo o activos específicos; y
- el acuerdo había transmitido el derecho de uso del activo. Un acuerdo transmitía el derecho a usar el activo si se cumplía uno de los siguientes requisitos:
  - el comprador tenía la capacidad o el derecho de operar el activo mientras obtenía o controlaba más de una cantidad insignificante de la producción;

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

- el comprador tenía la capacidad o el derecho de controlar el acceso físico al activo mientras obtenía o controlaba más de una cantidad insignificante de la producción; o
- los hechos y circunstancias indicaron que era remoto que otras partes tomarían más de una cantidad insignificante de la producción, y el precio por unidad no era fijo por unidad de producción ni igual al precio de mercado actual por unidad de producción.

Como arrendatario

La Compañía reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos por desmantelamiento y eliminación del activo subyacente o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

El activo por derecho de uso se deprecia posteriormente utilizando el método de línea recta desde la fecha de inicio hasta el final de la vida útil del activo por derecho de uso o al final del plazo del arrendamiento. La vida útil estimada de los activos por derecho de uso se determina sobre la misma base que la de los bienes y equipos. Además, el activo por derecho de uso se reduce periódicamente por pérdidas por deterioro, si corresponde, y se ajusta para ciertas nuevas mediciones del pasivo por arrendamiento.

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no puede determinarse fácilmente, la tasa de endeudamiento incremental de la Compañía. Generalmente, la Compañía usa su tasa de interés incremental como tasa de descuento.

Los pagos de arrendamiento incluidos en la medición del pasivo de arrendamiento comprenden lo siguiente:

- pagos fijos, incluidos los pagos fijos en sustancia;
- pagos de arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente medidos utilizando el índice o la tasa en la fecha de inicio;
- importes que se espera pagar bajo una garantía de valor residual; y
- el precio de ejercicio bajo una opción de compra que la Compañía está razonablemente seguro de ejercer, los pagos de arrendamiento en un período de renovación opcional si la Compañía está razonablemente segura de ejercer una opción de extensión y las sanciones por la terminación anticipada de un arrendamiento a menos que la Compañía esté razonablemente segura no terminar antes de tiempo.

El pasivo por arrendamiento se mide al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se vuelve a medir cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación la Compañía del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, o si la Compañía cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación.

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a medir de esta manera, se realiza un ajuste correspondiente al importe en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el importe en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

La Compañía presenta activos por derecho de uso que no cumplen con la definición de propiedad de inversión en "propiedad, planta y equipo" y pasivos por arrendamiento en "préstamos" en el estado de situación financiera.

Arrendamientos a corto plazo y arrendamientos de activos de bajo valor.

La Compañía ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos para arrendamientos de impresoras, mismos que son como activos de bajo valor. La Compañía reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto durante el plazo del arrendamiento. Adicionalmente aquellos arrendamientos de locales comerciales cuyas sucursales fueron cerradas entre el 1 de enero y 31 de diciembre de 2019, cuyos pagos por arrendamiento se reconocieron como un gasto.

Bajo el Boletín D-5 "Arrendamientos"

En el período comparativo, como arrendatario, la Compañía clasificó los arrendamientos que transfieren sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad como arrendamientos financieros. Cuando este fue el caso, los activos arrendados se midieron inicialmente a un monto igual al menor de su valor razonable y el valor presente de los pagos mínimos de arrendamiento. Los pagos mínimos de arrendamiento eran los pagos durante el plazo de arrendamiento que el arrendatario debía hacer, excluyendo cualquier alquiler contingente.

Posteriormente, los activos se contabilizaron de acuerdo con la política contable aplicable a ese activo.

Los activos mantenidos en otros arrendamientos se clasificaron como arrendamientos operativos y no se reconocieron en el estado de situación financiera de la Compañía. Los pagos realizados bajo arrendamientos operativos se reconocieron en resultados en forma lineal durante el plazo del arrendamiento. Los incentivos de arrendamiento recibidos fueron reconocidos como parte integral del gasto total de arrendamiento, durante el plazo del arrendamiento.

**(h) Beneficios a los empleados-**

Beneficios directos a corto plazo

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

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

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

#### Beneficios por terminación

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

#### Planes de beneficios definidos

Hasta el 31 de diciembre de 2018 la Compañía reconocía en resultados los beneficios definidos pagados, teniendo la obligación de efectuar dichos pagos por concepto de indemnizaciones y primas de antigüedad a los empleados que dejaron de prestar sus servicios bajo ciertas circunstancias.

A partir del 1 de enero de 2019, la obligación neta de la Compañía correspondiente a los planes de beneficios definidos por prima de antigüedad y por terminación, se calcula de forma separada para cada plan, estimando el monto de los beneficios futuros que los empleados han ganado en el ejercicio actual y en ejercicios anteriores, descontando dicho monto.

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

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

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

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

Las remediones (antes ganancias y pérdidas actuariales), resultantes de diferencias entre las hipótesis actuariales proyectadas y reales al final del período, se reconocen en el período en que se incurren como parte de los resultados del período.

**(i) Provisiones-**

La Compañía 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.

**(j) Impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)-**

El ISR y PTU causados en el año se determinan conforme a las disposiciones fiscales vigentes.

El ISR y PTU diferidos se determinan de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconoce ISR y PTU diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, así como por pérdidas fiscales por amortizar y otros créditos fiscales por recuperar para ISR. Los activos y pasivos por ISR y PTU diferidos se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales.

El ISR y PTU causados y diferidos se presentan y clasifican en los resultados del período.

**(k) Margen financiero-**

El margen financiero se integra por las partidas que conforme a las NIF forman parte del "Resultado integral de financiamiento" (RIF), por lo que incluye los intereses a favor y en contra, así como las diferencias en cambios. La Compañía presenta el margen financiero como primer sección del estado de resultados en virtud de que es su principal fuente de ingresos y la Administración de la Compañía considera que así refleja mejor la sustancia financiera del negocio.

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

Las operaciones en moneda extranjera se registran a los tipos de cambio vigentes en las fechas de su celebración o liquidación. Los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera se convierten al tipo de cambio descrito en la nota 5. Las diferencias en cambios incurridas en relación con activos o pasivos contratados en moneda extranjera se llevan en los resultados del ejercicio.

**(l) Reconocimiento de ingresos de la cartera de crédito-**

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

**(m) Contingencias-**

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

**(4) Cambios contables y reclasificaciones-**

- Cambios contables

Los cambios contables reconocidos por la Compañía a partir del 1° de enero de 2019, se derivaron de la adopción de las siguientes NIF emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF):

— **NIF C-19** “Instrumentos financieros por pagar”

La Compañía adoptó anticipadamente la mejora a la nueva NIF C-19. Elimina el requerimiento de recalcular la tasa efectiva ante una tasa de interés variable del instrumento financiero que no produzca efectos de importancia relativa. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2020, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2019. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma prospectiva.

— **NIF D-5** “Arrendamientos”, y

La Compañía eligió aplicar la solución práctica contenida en la NIF D-5 para evaluar qué transacciones son arrendamientos, aplicando los requerimientos de la NIF D-5 únicamente a los contratos que previamente se identificaron como arrendamientos. Los contratos que no se identificaron como arrendamientos según el Boletín D-5 y la IFRIC 4, no se reevaluaron para determinar si existe un arrendamiento según la NIF D-5. Por lo tanto, la definición de arrendamiento según la NIF D-5 se aplicó solo a los contratos celebrados o modificados en o después del 1 de enero de 2019.

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

Como arrendatario, la Compañía arrienda diversos activos, incluyendo locales comerciales y autos. Anteriormente, la Compañía clasificó los arrendamientos como arrendamientos operativos o capitalizables en función de su evaluación de si el arrendamiento transfirió significativamente todos los riesgos y recompensas complementarios a la propiedad del activo subyacente, a la Compañía. Conforme la NIF D-5, la Compañía reconoce los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento para la mayoría de estos arrendamientos, es decir, estos arrendamientos se encuentran en el estado de situación financiera.

Al comienzo o en la modificación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Compañía asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de su precio independiente relativo.

*Arrendamientos anteriormente clasificados como operativos:*

Anteriormente, la Compañía clasificaba los arrendamientos de locales comerciales como arrendamientos operativos. En la transición, para estos arrendamientos, los pasivos por arrendamiento reconocidos se valoraron al valor presente de los pagos por arrendamiento restantes, descontados a la tasa incremental de financiamiento de la Compañía al 1 de enero de 2019.

Los activos por derecho de uso se valúan a un importe igual al pasivo por arrendamiento, ajustado por el importe de los pagos de arrendamiento anticipados o acumulados.

La Compañía utilizó algunas soluciones prácticas permitidas por la NIF D-5 a arrendamientos previamente clasificados como arrendamientos operativos entre ellas:

- Aplicó una tasa de descuento única a un conjunto de arrendamientos con características similares.
- Aplicó la NIF C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos" para la evaluación de si los arrendamientos son onerosos, ajustando el activo por derecho de uso por la provisión por arrendamientos onerosos reconocida en el estado de situación financiera a la fecha de aplicación inicial.
- no reconoció los activos y pasivos por derecho de uso para arrendamientos cuyo plazo de arrendamiento finaliza dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de aplicación inicial;
- no reconoció los activos y pasivos por derecho de uso por arrendamientos de activos de bajo valor;
- y
- Se utilizó información o circunstancias anteriormente no conocidas, tales como determinar el plazo de arrendamiento, cuando el contrato contiene opciones para extender o terminar el mismo.

*Arrendamientos clasificados como arrendamientos capitalizables antes de la adopción de la NIF D-5*

La Compañía no tenía arrendamientos capitalizables antes del 1 de enero de 2019.

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

*Impactos a la fecha de adopción*

La Compañía reconoció los efectos por la adopción de la NIF D-5 que se resumen a continuación:

**Al 1 de enero de 2019**

Activos por derechos de uso	\$	6,397,570
Pasivo por arrendamientos		6,397,570
Compromisos por arrendamientos operativos al 31 de diciembre de 2018, según se revelaron en los estados financieros a esa fecha		
	\$	7,886,345
Exención de reconocimiento para arrendamientos de activos de bajo valor		(30,360)
Exención de reconocimiento para arrendamientos con plazo menor a 12 meses		(455,661)
Subtotal		7,400,324
Descontados utilizando la tasa incremental de financiamiento al 1 de enero de 2019		6,397,570

Al valuar los pasivos por arrendamientos que se clasificaron como arrendamientos, la Compañía descontó los pagos de arrendamiento utilizando su tasa de interés incremental al 1 de enero de 2019. La tasa promedio ponderada aplicada es del 8.32% para los locales arrendados y 17.20% para los arrendamientos automotrices.

- Reclasificaciones

A continuación se presentan las reclasificaciones realizadas en el estado de resultados del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 para efecto de su adecuada comparabilidad con la presentación del ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2019.

	<b>Cifras Originalmente Reportadas</b>	<b>Reclasificaciones</b>	<b>Cifras Reclasificadas</b>
Ingreso por intereses	\$ 48,264,168	140,878	48,405,046
Efecto cambiario, neto	-	(22)	(22)
Comisiones pagadas	(355,320)	(4,380,019)	(4,735,339)
Otros ingresos (gastos) de la operación	(331,519)	(140,856)	(472,375)
Gastos de administración	\$ (25,316,276)	4,380,019	(20,936,257)

**(5) Posición en moneda extranjera-**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Compañía tiene activos en dólares por 3,894 y 1,869, respectivamente; así como 3,569 euros al 31 de diciembre de 2019, reconocidos en el rubro de disponibilidades.

Al 31 de diciembre de 2019, la Compañía tiene pasivos en dólares por 3,448,044 y 337,110 euros, reconocidos en el rubro de préstamos y documentos por pagar. A dicha fecha la Compañía no tenía contratadas coberturas cambiarias (ver nota 16).

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

El tipo de cambio en relación con el dólar al 31 de diciembre de 2019 y 2018, fue de \$18.8642 y \$19.6519 pesos por dólar, respectivamente. El tipo de cambio en relación con el euro al 31 de diciembre de 2019, fue de \$21.1751 pesos por euro. Al 5 de junio de 2020, fecha de emisión de los estados financieros, el tipo de cambio es de \$21.5837 pesos por dólar y de \$24.4693 pesos por euro.

**(6) Disponibilidades-**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el rubro de disponibilidades se integra como se muestra a continuación:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Caja	\$ -	6,387
Bancos	1,281,287	365,009
Efectivo restringido <sup>(1)</sup>	12,719,260	4,519,615
Inversión en instrumentos financieros de alta liquidez <sup>(2)</sup>	677,116	513,075
	<b>\$ 14,677,663</b>	<b>5,404,086</b>

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los intereses ganados provenientes de disponibilidades ascienden a \$ 222,536 y \$140,878, respectivamente.

(1) El saldo del efectivo restringido corresponde a una cuenta bancaria llamada concentradora en la que se deposita toda la cobranza de acuerdo al fideicomiso maestro CIB/2229, y cuatro cuentas bancarias, dos de ellas llamadas cuentas receptoras y de distribución, en donde se depositan los recursos de los créditos cedidos en garantía de cobro y las otras dos llamadas cuentas de reserva, en donde se deposita un saldo del 2.78% y 3.33% del monto total dispuesto del crédito, en el entendido de que no podrá, utilizar los depósitos, de acuerdo al fideicomiso irrevocable de administración, garantía y fuente de pago CIB/2228 y Fideicomiso Actinver 3338 respectivamente.

Con fecha 12 de abril de 2019, se celebró el contrato de fideicomiso irrevocable de administración y fuente de pago número F/3954, entre la Compañía, en su carácter de fideicomitente y fideicomisario en segundo lugar, el fiduciario Banco Actinver, S.A. Institución de banca Múltiple, Grupo Financiero Actinver, en su calidad de Fiduciario del Fideicomiso Irrevocable de Administración y fuente de pago No. F/3954 y OHP II LP, como fideicomisarios en primer lugar. En donde se depositan los recursos de los créditos cedidos en garantía de cobro, en el entendido de que no podrá, bajo ninguna circunstancia utilizar las cantidades que la Compañía mantenga en depósito en dicha cuenta, de acuerdo al fideicomiso irrevocable de administración, garantía y fuente de pago.

(2) Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la inversión en instrumentos de alta liquidez es en una sociedad de inversión en instrumentos de deuda, a una tasa anual promedio de 6.59% y 6.10%, respectivamente, a un plazo promedio de 1 día en ambas fechas.

**(7) Cartera de crédito-**

**(a) Clasificación de la cartera-**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la cartera de crédito se integra como se muestra en la hoja siguiente.

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

		<b>2019</b>	<b>2018</b>
Cartera de crédito	\$	249,509,822	205,332,105
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(5,494,766)	(18,386,063)
	<b>\$</b>	<b>244,015,056</b>	<b>186,946,042</b>

La cartera de crédito por tipo de préstamo y clasificación en cartera vigente y vencida, se integra como sigue:

	<b>2019</b>	<b>Vigente</b>		<b>Vencida</b>		<b>Total</b>
		<b>Capital</b>	<b>Intereses</b>	<b>Capital</b>	<b>Intereses</b>	
Comercial	\$ -	-	728,540	-	728,540	
Consumo	241,311,776	4,477,305	1,829,874	1,162,327	248,781,282	
	<b>\$ 241,311,776</b>	<b>4,477,305</b>	<b>2,558,414</b>	<b>1,162,327</b>	<b>249,509,822</b>	
	<b>2018</b>					
Comercial	\$ -	-	728,540	-	728,540	
Consumo	185,003,085	3,998,692	8,552,723	7,049,065	204,603,565	
	<b>\$ 185,003,085</b>	<b>3,998,692</b>	<b>9,281,263</b>	<b>7,049,065</b>	<b>205,332,105</b>	

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018 los ingresos por intereses derivados de la cartera de crédito ascienden a \$69,559,731 y \$48,264,168, respectivamente.

Los créditos que otorga la Compañía son de nómina a empleados de entidades principalmente del Sector Gobierno, garantizadas con las percepciones de los propios trabajadores. La Compañía otorgó los créditos a una tasa promedio por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018 de 35.07% y 31.89%, respectivamente.

Con la finalidad de garantizar el pago de la totalidad de los financiamientos recibidos por Altum, Recupérate y OHP II LP (ver nota 9), la Compañía constituyó el Fideicomiso Maestro CIB/2229, al cual cede los derechos de cobro de créditos elegibles a efecto de mantener en todo momento a través del saldo de capital de los mismos el aforo aplicable establecido en los contratos de crédito con ALTUM, RECUPERATE y OHP II LP hasta que todas y cada una de las obligaciones garantizadas hayan sido debidamente cumplidas en su totalidad; dicho fideicomiso tiene obligación de administrar, dividir y direccionar la cobranza de los créditos cedidos para el pago de las obligaciones con Altum, Recupérate y OHP II LP e incluye un mecanismo que obliga a la Compañía en caso de insuficiencia del aforo acordado contractualmente a aportar derechos de cobro de créditos elegibles adicionales y/o una cantidad en efectivo equivalente a los créditos elegibles adicionales que se requieran, para cumplir con el aforo aplicable. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los derechos de cobro de la cartera mencionada de los Fideicomisos para Altum y Recupérate asciende a \$71,409,905 y \$77,652,950, respectivamente; y por lo que corresponde al Fideicomiso Maestro F/3954, para OHP II LP asciende a \$165,816,746 al 31 de diciembre de 2019.

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

Con fecha 1 de noviembre de 2018 la Compañía firmó un nuevo contrato de servicios de corretaje con la Fortis DDP, S. A. de C. V. para que en adición le proporcione servicios de corretaje, respecto a la colocación del otorgamiento de créditos. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, el importe pagado por este concepto asciende a \$10,675,215 y \$8,481,113, respectivamente, registrados en cartera de crédito.

La cartera de crédito al 31 de diciembre de 2019 y 2018, por región geográfica se muestra a continuación:

Entidad:	2019		2018	
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida
Aguascalientes	\$ 1,927,864	47,242	1,028,497	-
Guadalajara	622,609	-	-	-
Chiapas	1,398,820	252,850	4,204,668	11,100,846
Ciudad de México	46,811,143	835,501	41,827,546	386,907
Coahuila	8,309,474	640,803	5,631,891	198,793
Estado de México	23,916,589	15,718	6,895,123	-
Hidalgo	43,981,001	440,199	25,851,381	545,734
Michoacán	3,464,371	-	475,361	-
Morelos	-	12,445	234,772	175,240
Puebla	41,853,579	549,188	41,257,087	3,197,693
Querétaro	30,075,869	678,703	20,546,384	489,414
Veracruz	29,280,293	206,584	18,764,745	235,701
Yucatán	14,147,469	41,508	22,284,322	-
	<b>\$ 245,789,081</b>	<b>3,720,741</b>	<b>189,001,777</b>	<b>16,330,328</b>

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

A continuación se presenta un análisis de los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018.

	2019	2018
Saldo al principio del año	\$ 18,386,063	13,663,123
Provisiones cargadas a resultados	5,380,453	4,722,940
Castigos	(18,271,750)	-
<b>Saldo al final del año</b>	<b>\$ 5,494,766</b>	<b>18,386,063</b>

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

**(8) Mobiliario, equipo y mejoras a inmuebles-**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el mobiliario, equipo y mejoras a inmuebles se analizan como se muestra a continuación:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Mobiliario y equipo de oficina	\$ 636,932	588,799
Equipo de transporte	829,465	829,465
Equipo de cómputo	1,080,213	967,933
Mejoras a inmuebles	567,906	567,906
	<b>3,114,516</b>	<b>2,954,103</b>
Menos:		
Depreciación y amortización acumulada	1,864,031	1,557,788
	<b>\$ 1,250,485</b>	<b>1,396,315</b>

La depreciación y amortización reconocida en resultados por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, ascendió a \$306,243 y \$319,154, respectivamente.

**(9) Préstamos y documentos por pagar-**

(A) Los préstamos por pagar al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se integran a continuación:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Crédito simple en pesos, otorgado por Altum hasta por la cantidad de \$25,000,000, con pago de intereses ordinarios, de la siguiente manera: la tasa que resulte más alta de entre: i) el equivalente al 17.5% anual o ii) Tasa TIIE más 12% pagaderos de forma mensual, sin que exceda de una tasa anual del 20% con vencimiento el 31 de diciembre de 2019.	\$ -	8,750,057
Crédito simple en pesos, otorgado por Altum hasta por la cantidad de \$30,000,000, con pago de intereses ordinarios de la siguiente manera: la tasa que resulte más alta de entre: i) el equivalente al 17.5% anual o ii) Tasa TIIE más 12% pagaderos de forma mensual, sin que exceda de una tasa anual del 20% con vencimiento el 31 de julio de 2020.	5,718,362	15,767,564
Subtotal de préstamos por pagar, a la hoja siguiente	<b>\$ 5,718,362</b>	<b>24,517,621</b>

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Subtotal de préstamos por pagar, de la hoja anterior	\$ 5,718,362	24,517,621
Crédito simple en pesos, otorgado por Altum y Recuperate hasta por la cantidad de \$40,000,000, con pago de intereses ordinarios, de la siguiente manera: la tasa que resulte más alta de entre: i) el equivalente al 17.5% anual o ii) Tasa TIE más 12% pagaderos de forma mensual, sin que exceda de una tasa anual del 20% con vencimiento el 31 de octubre de 2020.	9,436,724	31,258,160
Crédito simple en pesos, otorgado por Finqro, S. A. de C. V. SOFOM, E. N. R. hasta por la cantidad de \$10,000,000, con pago de intereses ordinarios, el equivalente al 18.63% anual con vencimiento el 31 de diciembre de 2023.	7,620,129	8,836,197
Crédito simple cuenta corriente en pesos, otorgado por Finqro por la cantidad de \$6,000,000, con pago de intereses ordinarios a tasa fija, el equivalente al 21% anual con vencimiento cada 180 días, hasta por un período de 5 años contados a partir del 10 de abril de 2019.	6,000,000	-
Crédito mercantil con garantía en pesos, otorgada por Mompani, S. A. de C. V. (parte relacionada) hasta por la cantidad de \$3,300,000, con pago de intereses ordinarios, el equivalente al 14% anual con vencimiento en 2019.	-	2,321,350
Crédito de mutuo simple sin intereses con Plaza Mompani, S. A. de C. V. (parte relacionada) hasta por la cantidad de \$14,960,308, mientras se cumplan los pagos en tiempo y forma, de lo contrario, pagarían un interés del 14% mensual en pesos, con vencimiento en 2020.	10,237,202	-
OHP II LP, crédito 1a. dispersión USD 2,026,610.13, con pago de intereses ordinario mensual, los días 9 de cada mes, a una tasa fija del 15 % anual, a un tipo de cambio inicial de \$18.77 pesos mexicanos, según contrato celebrado en abril de 2019 y con vencimiento aproximado del 9 de septiembre de 2021.	23,119,534	-
OHP II LP, crédito 2a. dispersión USD 914,834.02, con pago de intereses ordinario mensual, los días 9 de cada mes, a una tasa fija del 15.50% anual, a un tipo de cambio inicial de \$19.0661 pesos mexicanos, según contrato celebrado en abril de 2019 y con vencimiento aproximado del 9 de noviembre de 2021.	12,909,347	-
OHP II LP, crédito 3a. dispersión USD 413,695.13, con pago de intereses ordinario mensual, los días 9 de cada mes, a una tasa fija del 15.50% anual, a un tipo de cambio inicial de \$19.0894 pesos mexicanos, según contrato celebrado en abril de 2019 y con vencimiento aproximado del 9 de marzo de 2022.	6,220,619	-
OHP II LP, crédito 4a. dispersión USD 436,024.71, con pago de intereses ordinario mensual, los días 9 de cada mes, a una tasa fija del 15.25 % anual, a un tipo de cambio inicial de \$19.9934 pesos mexicanos, según contrato celebrado en abril de 2019 y con vencimiento aproximado del 9 de enero de 2022.	6,858,172	-
OHP II LP, crédito 5a. dispersión USD 412,899.35, con pago de intereses ordinario mensual, los días 9 de cada mes, a una tasa fija del 15.00% anual, a un tipo de cambio inicial de \$19.4459 pesos mexicanos, según contrato celebrado en abril de 2019 y con vencimiento aproximado del 9 de octubre de 2022.	6,780,721	-
OHP II LP, crédito 6a. dispersión USD 320,338.95, con pago de intereses ordinario mensual, los días 9 de cada mes, a una tasa fija del 15.00 % anual, a un tipo de cambio inicial de \$19.2652 pesos mexicanos, según contrato celebrado en abril de 2019 y con vencimiento aproximado del 9 de enero de 2022.	5,100,625	-
Subtotal de préstamos por pagar, a la hoja siguiente	\$ 100,001,435	66,933,328

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Subtotal de préstamos por pagar, de la hoja anterior	\$ 100,001,435	66,933,328
OHP II LP, crédito 7a. dispersión USD 246,134.88, con pago de intereses ordinario mensual, los días 9 de cada mes, a una tasa fija del 14.75% anual, a un tipo de cambio inicial de \$19.4138 pesos mexicanos, según contrato celebrado en abril de 2019 y con vencimiento aproximado del 9 de septiembre de 2021.	4,055,567	-
MINTOS MARKET PLACE AS, fondeo por 337,110 euros, obtenido en plataforma Mintos a través de la colocación de créditos de cartera vigente con descuento vía nómina del colectivo PEMEX.	7,138,344	-
Crédito de mutuo simple sin intereses con Empaques Flexibles Nowpack, S. A. de C. V. (parte relacionada) hasta por la cantidad de \$25,997,300, mientras se cumplan los pagos en tiempo y forma, de lo contrario, pagarían un interés del 14% mensual en pesos, con vencimiento en 2020.	4,813,500	-
Total de la deuda	116,008,846	66,933,328
Menos vencimientos circulantes	73,785,917	44,948,386
<b>Préstamos a largo plazo, excluyendo vencimientos circulantes</b>	<b>\$ 42,222,929</b>	<b>21,984,942</b>

**Documentos por pagar-**

Al 31 de diciembre de 2019, el rubro de documentos por pagar se integra como sigue:

<b>Emisión I</b>	<b>Año de vencimiento</b>	<b>Tasa</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Adriana Carmen Ríos Rojas	2021	14%	\$ 5,158,533	5,163,379
Rodolfo Filiberto Robles	2021	14%	5,158,533	5,163,379
Carlos Fernando Gamboa Heredia	2021	14%	1,555,931	1,528,403
Rosario Emilia Pawling Sánchez	2021	14%	1,539,976	1,541,430
Ximena Núñez Fernández de Castro	2021	14%	509,878	510,117
Erika Chazaro Pérez	2021	14%	1,516,218	1,526,850
Brenda Ibarra Reséndez	2021	14%	1,021,118	1,017,899
Federico Terrazas Becerra	2021	14%	1,013,923	1,014,400
Wilma Frances Combs Line	2021	14%	252,615	250,583
Martha Alicia Moya Anchondo	2021	14%	1,022,167	1,022,566
José Ernesto González Guerrero	2021	14%	1,017,502	1,012,644
Said Guillermo Manzur Escobar	2021	14%	1,060,854	1,003,890
Sergio Núñez Martínez	2021	14%	1,018,541	1,003,890
Said Guillermo Manzur Escobar	2022	14%	2,500,000	-
Jorge Amado Pawling Sánchez	2022	14%	255,496	-
Paulina del Perpetuo Socorro Portugal Pawling	2022	14%	1,006,611	-
Carlos Fernando Gamboa Heredia	2022	14%	2,000,000	-
Maria Cecilia Heredia Molina	2022	14%	1,011,201	-
Patricia de Marbella Creel Gómez	2022	14%	766,916	-
Arlette Escobar Moguel	2022	14%	1,024,500	-
José Escobar Olie	2022	14%	510,500	-
Rafael Avitia Enriquez	2022	14%	255,250	-
María del Carmen Fernández de Castro	2022	14%	251,167	-
Subtotal obligacionistas Emisión I, a la hoja siguiente			\$ 31,427,430	21,759,430

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

Con fecha 5 de julio de 2018 mediante Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas, se acordó la autorización para llevar a cabo la creación de un crédito colectivo conforme a lo previsto en la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, dicho crédito fue a través de la emisión I de 200 obligaciones y que conforme a lo previsto en el ordenamiento legal aplicable, la Compañía tiene plena legitimación para realizar dicha colocación en el territorio nacional en cuyo caso, se propone que el valor total de las obligaciones a ser emitidas sea en la cantidad de hasta \$50,000,000 con valor nominal cada una de ellas en la cantidad de \$250,000.

En las fechas 5 de julio de 2018, 25 de julio de 2018, 8 de agosto de 2018, 13 de agosto de 2018, 22 de agosto de 2018, 12 de septiembre de 2018, 24 de septiembre de 2018, 1 de noviembre de 2018, 22 de noviembre de 2018, 3 de diciembre de 2018, 20 de diciembre del 2018, 31 de enero de 2019, 12 de febrero de 2019, 20 de febrero de 2019, 12 de marzo de 2019, 13 de marzo de 2019, 19 de marzo de 2019, 27 de Marzo de 2019, 2 de abril de 2019, 17 de junio de 2019, 12 de julio de 2019, 14 de agosto de 2019 , 19 de agosto de 2019; 1 de septiembre de 2019, 4 de septiembre de 2019, 18 de septiembre de 2019, y 1 de noviembre de 2019, se celebraron convenios de adhesión entre particulares, en donde se acepta el ingreso de los obligacionistas a la Compañía.

<b>Emisión 2016 (con renovación por 36 meses más)</b>	<b>Año de vencimiento</b>	<b>Tasa</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Rafael Avitia Enríquez	2022	14%	\$ 1,800,917	2,068,708
Claudia Bardawill Matuk	2022	23%	3,042,166	-
Edmundo Bardawill Matuk	2022	23%	3,042,166	-
Rosario Emilia Pawling Sánchez	2022	14%	573,388	588,534
José Escobar Olié	2022	14%	524,986	606,160
Arlette Escobar Manzur	2022	14%	2,159,708	2,125,114
Martha Alicia Moya Anchondo	2022	14%	2,018,904	2,020,070
Enrique de San Martín Bardawil Matuk	2022	23%	8,619,859	14,704,192
María del Carmen Fernández de Castro	2022	14%	-	500,000
Erika Charazo Pérez	2022	14%	1,512,834	1,512,833
Carlos Fernando Gambia Heredia	2022	14%	1,504,667	1,504,667
Subtotal obligacionistas 2016 (con renovación)			\$ 24,799,595	25,630,278
Subtotal obligacionistas Emisión I, de la hoja anterior			31,427,430	21,759,430
<b>Total obligacionistas</b>			<b>\$ 56,227,025</b>	<b>47,389,708</b>

Con fecha 16 de febrero de 2016 mediante Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas, se acordó la autorización para llevar a cabo la creación de un crédito colectivo conforme a lo previsto en la Ley General de Títulos y Operaciones de Crédito, dicho crédito fue a través de la emisión de 49 obligaciones y que conforme a lo previsto en el ordenamiento legal aplicable, la Compañía tiene plena legitimación para realizar dicha colocación en el territorio nacional en cuyo caso, se propone que el valor total de las obligaciones a ser emitidas sea en la cantidad de hasta \$24,500,000 con valor nominal cada una de ellas en la cantidad de \$500,000.

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

Con fechas 4 de marzo de 2019, 7 de marzo de 2019, 14 de marzo de 2019, 15 de marzo de 2019, 5 de mayo de 2019, 21 de junio de 2019, 8 de junio de 2019, 11 de julio de 2019, 6 de octubre de 2019, 31 de octubre de 2019, 8 de noviembre de 2019 y 22 de diciembre del 2019, se celebraron convenios de renovación por 36 meses adicionales, mismos que se celebraron entre los particulares "obligacionistas" y la Compañía; así como, 8 de febrero de 2017, 22 de junio de 2017, 19 de julio de 2017, 2 de agosto de 2017, 5 de agosto de 2017 y 1 de septiembre de 2017, se celebraron convenios de adhesión entre particulares, en donde se acepta el ingreso de los obligacionistas a la Compañía.

El gasto por intereses sobre préstamos, durante los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, fue de \$14,937,778 y \$14,950,763, respectivamente.

El gasto por intereses sobre los financiamientos recibidos por los obligacionistas, durante los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, fue de \$8,656,985 y \$5,982,015, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los documentos por pagar incluyen saldos con partes relacionadas por \$37,351,793 y \$7,252,663, respectivamente, cuyos intereses devengados por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, ascienden a \$2,777,459 y \$840,966, respectivamente.

Los vencimientos anuales de la deuda de préstamos y documentos por pagar son como sigue:

<b>Año</b>	<b>Importe</b>
2020	\$ 73,785,917
2021	52,434,744
2022	43,607,104
2023	2,408,106
	<b>\$ 172,235,871</b>

**(10) Beneficios a los empleados-**

La Compañía tiene un plan de beneficios definidos por prima de antigüedad y por indemnización legal, que cubre a su personal con contrato de planta. Los beneficios se basan en los años de servicio y en el monto de la compensación de los empleados, la prima de antigüedad equivale a 12 días salario por cada año de servicio, donde el salario esta topado a 2 veces el salario mínimo diario y la indemnización legal corresponde a 90 días de salario más 20 días de salario por cada año de servicio considerando el salario integrado de los trabajadores (no se incluye la obligación a la edad de la jubilación para la indemnización). La Compañía no tiene constituido un fondo para el financiamiento de estas obligaciones, por lo que no existen aportaciones para dicho fin. Las obligaciones derivadas de estos beneficios son reconocidas a través de reservas contables dentro de la contabilidad de la Compañía.

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

Los componentes del costo de beneficios definidos, del año terminado el 31 de diciembre de 2019 se muestran a continuación:

		<b>Prima de antigüedad</b>	<b>Indemnización legal</b>
Costo del servicio actual (CLSA)	<b>\$</b>	36,686	46,254
Costo sobre el PNBD		5,323	23,948
Remediciones del PNBD reconocidas en resultados del período		31,280	34,927
<b>Costo de beneficios definidos</b>		<b>73,289</b>	<b>105,129</b>
Saldo inicial del PNBD (*)		65,398	316,792
Costo de Beneficios Definidos		73,289	105,129
<b>Saldo final del PNBD</b>	<b>\$</b>	<b>138,687</b>	<b>421,921</b>

(\*) Pasivo no reconocido en libros al 31 de diciembre de 2018.

A continuación, se detalla la situación de financiamiento de la obligación por beneficios definidos al 31 de diciembre de 2019.

		<b>Prima de antigüedad</b>	<b>Indemnización legal</b>
Importe de las obligaciones por beneficios definidos (OBD)	<b>\$</b>	138,687	421,921
<b>Situación financiera de la obligación</b>		<b>138,687</b>	<b>421,921</b>

Hipótesis actuariales utilizadas al 31 de diciembre de 2019.

Tasa de descuento nominal utilizada para calcular el valor presente de las obligaciones	7.20%
Tasa de incremento nominal en los niveles salariales	5.00%
Tasa de incremento al salario mínimo	4.80%
Vida laboral promedio remanente de los trabajadores	9 años

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

**(11) Activos por derechos de uso y pasivos por arrendamiento-**

La Compañía arrienda locales en diferentes estados con el objetivo de emplearlos como sucursales para la administración y otorgamiento de créditos. Los arrendamientos generalmente se ejecutan por un período de 12 meses, con una opción para renovar el arrendamiento después de esa fecha.

La Compañía también arrienda automóviles para uso de los ejecutivos a cargo de la originación de los créditos. Los arrendamientos generalmente se ejecutan por un período de 36 a 48 meses.

La Compañía arrienda equipos de TI con términos de contrato de uno a tres años. Estos arrendamientos son arrendamientos de activos de bajo valor. La Compañía ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento de estos arrendamientos.

A continuación, se presenta información sobre arrendamientos para los cuales la Compañía es un arrendatario.

*Activos por derecho de uso*

Los activos por derecho de uso relacionados con propiedades arrendadas que no cumplen con la definición de propiedad de inversión se integran por lo siguiente:

		<b>Locales</b>	<b>Equipo de transporte</b>	<b>Total</b>
Saldo al 1 de enero de 2019	\$	3,498,406	2,899,164	6,397,570
Altas		809,453	3,058,857	3,868,310
Depreciación del ejercicio		(2,174,968)	(1,739,458)	(3,914,426)
Ajuste por remediación		55,271	-	55,271
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>\$</b>	<b>2,188,162</b>	<b>4,218,563</b>	<b>6,406,725</b>

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

*Obligaciones por arrendamiento:*

	<b>Locales</b>	<b>Equipo de transporte</b>	<b>Total</b>
A corto plazo	\$ 1,804,339	1,759,626	3,563,965
A largo plazo	478,457	2,755,296	3,233,753
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>\$ 2,282,796</b>	<b>4,514,922</b>	<b>6,797,718</b>

*Montos reconocidos en resultados:*

	<b>2019</b>
Arrendamientos bajo la NIF D-5	
Intereses de pasivos por arrendamientos	\$ 1,039,102
Depreciación	3,914,426
Gastos relacionados con arrendamientos a corto plazo	425,301
Gastos relacionados con arrendamientos de activos de bajo valor	30,360

Las salidas de efectivo totales por arrendamiento durante 2019 fueron de \$4,562,536.

**(12) Impuesto a la utilidad (impuesto sobre la renta (ISR) y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU))-**

La Ley de ISR vigente a partir del 1o. de enero de 2014, establece una tasa de ISR del 30% para 2014 y años posteriores.

A continuación, se muestra en forma condensada, una conciliación entre el resultado contable y el resultado para efectos de ISR, por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018.

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Utilidad (pérdida) neta	\$ 5,047,348	(3,394,665)
Diferencias entre el resultado contable y fiscal:		
Efecto fiscal de la inflación	(2,052,609)	(3,256,113)
Costo amortizado de activos y pasivos	9,224,124	4,901,648
Beneficios a empleados	1,139,566	-
Comisiones pagadas pendientes de amortizar	(16,709,827)	(10,564,290)
Arrendamiento, neto	390,992	-
Depreciación y amortización, neta	(24,624)	(22,633)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	5,380,453	4,722,940
Gastos no deducibles	1,039,890	946,359
Quebrantos	1,210,632	1,282,598
Otros	299,324	867,910
Utilidad (pérdida) fiscal	\$ 4,945,269	(4,516,244)
Amortización de pérdidas fiscales	(4,945,269)	-
<b>Resultado fiscal</b>	<b>\$ -</b>	<b>-</b>

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2019, la PTU ascendió a \$485,146, se reconoce directamente en el resultado del ejercicio en el rubro de "Gastos de administración". Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018 no hubo base para PTU.

Los efectos de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los impuestos diferidos (ISR y PTU al 30% y 10%, respectivamente), al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se detallan a continuación:

	<u>2019</u>		<u>2018</u>	
	ISR	PTU	ISR	PTU
Activos diferidos:				
Pérdidas fiscales	\$ 1,548,991	-	2,968,254	-
PTU causada pendiente de pago	145,544	-	-	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,648,430	549,477	5,515,819	1,838,606
Provisión beneficios empleados	168,182	56,061	-	-
Castigos por deducir	6,436,916	2,145,639	1,156,399	385,466
Total de activos diferidos brutos	9,948,063	2,751,177	9,640,472	2,224,072
Menos reserva de valuación	(3,806,910)	(704,126)	(6,517,263)	(1,183,002)
Activos diferidos, netos	6,141,153	2,047,051	3,123,209	1,041,070
Pasivos diferidos:				
Costo amortizado, neto	(6,025,879)	(2,008,626)	(3,116,054)	(1,038,685)
Mobiliario y equipo, neto y arrendamiento	(115,274)	(38,425)	(7,155)	(2,385)
Total de pasivos diferidos	(6,141,153)	(2,047,051)	(3,123,209)	(1,041,070)
<b>Activo (pasivo) diferido, neto</b>	<b>\$ -</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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

Al 31 de diciembre de 2019, las pérdidas fiscales por amortizar actualizadas a dicha fecha expiran como se muestran a continuación:

Año	Importe
2026	\$ 493,818
2028	4,669,484
	<b>\$ 5,163,302</b>

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

**(13) Capital contable-**

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

**a) Estructura de capital social-**

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 el capital social está integrado por 25,077,025 acciones sin valor nominal, respectivamente, suscritas y pagadas, que se integran de la siguiente manera:

	<b>No. acciones</b>	<b>Capital histórico</b>
Capital social mínimo fijo (Serie A)	50,000	\$ 50,000
Capital social variable (Serie B)	24,733,700	24,733,700
Capital social preferente (Serie C)	293,423	64,906,300
	<b>25,077,123</b>	<b>\$ 89,690,000</b>

Mediante acta de Asamblea General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas, celebrada el 4 de junio de 2018, se aprobó el aumento de capital social en su parte variable por \$38,501,833, a través de la emisión de 38,501 acciones ordinarias, nominativas, sin expresión de valor nominal, pertenecientes a la Serie "C", representativas de la parte variable del capital social de la Compañía.

**b) Restricciones al capital contable-**

De acuerdo con la Ley General de Sociedades Mercantiles, la utilidad neta del ejercicio está sujeta a la separación de un 5%, para constituir la reserva legal, hasta que ésta alcance la quinta parte del capital social. Al 31 de diciembre de 2019, la reserva legal no se ha constituido por ninguno de los ejercicios en los que la Compañía tuvo utilidad.

En el caso de reducción de capital, se considera dividiendo el excedente del capital contable sobre la suma de los saldos de las cuentas de capital de aportación, utilidad fiscal neta y utilidad fiscal neta reinvertida, conforme a los procedimientos establecidos por la Ley del ISR. La Compañía no podrá distribuir dividendos hasta que no se hayan restituido las pérdidas acumuladas.

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

**(14) Administración de riesgos financieros**

La Compañía está expuesta a los siguientes riesgos financieros por su operación con instrumentos financieros:

- riesgo de crédito,
- riesgo de liquidez
- riesgo de mercado

*Políticas de administración de riesgos financieros*

La máxima autoridad en la toma de decisiones de operación: Consejo de Administración tiene la responsabilidad general del establecimiento y la supervisión de las políticas de administración de riesgos de la Compañía. El Consejo de Administración ha determinado que la Dirección General sea la encargada de desarrollar y supervisar las políticas de administración de riesgos de la Compañía, e informa regularmente al Consejo de Administración sobre sus actividades.

Las políticas de administración de riesgos de la Compañía se establecen para identificar y analizar los riesgos que enfrenta la misma, establecer límites y controles de riesgo adecuados y monitorear los riesgos y el cumplimiento de los límites. Las políticas y sistemas para la administración de riesgos se revisan periódicamente para reflejar los cambios en las condiciones del mercado y en las actividades de la Compañía.

La Compañía a través de sus procedimientos de capacitación y administración, tiene como objetivo mantener un entorno de control disciplinado y constructivo en el que todos los empleados comprendan sus roles y obligaciones.

Riesgo de Crédito:

El riesgo de crédito representa la pérdida potencial que un emisor de instrumento financiero puede causar a la contraparte, al no cumplir con sus obligaciones, y se origina principalmente de las cuentas por cobrar y las inversiones en instrumentos de deuda.

*Activos del contrato*

La exposición de la Compañía al riesgo de crédito se ve afectada principalmente por las características individuales de cada entidad gubernamental a la que la Compañía le presta dinero a sus correspondientes empleados.

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

El Comité de Crédito ha establecido una política de crédito bajo la cual se analiza cada nuevo convenio individualmente en lo que respecta a su solvencia antes de ofrecer las condiciones estándar de pago y entrega de la Compañía. La revisión de la Compañía incluye calificaciones externas cuando están disponibles, estados financieros, información de agencias crediticias, información de la industria y, en algunos casos, referencias bancarias. Se establecen límites de crédito para cada cliente y se revisan cada que sea necesario. Cualquier crédito que exceda esos límites requiere la aprobación del Comité de Crédito.

Al monitorear el riesgo de crédito de los clientes, estos se agrupan según sus características de crédito, incluyendo si corresponden a una entidad gubernamental y sus días de mora.

La Compañía utiliza un Modelo de Pérdida Esperada para estimar las reservas de crédito por deterioro. La manera en que la Compañía estima ésta es mediante la estimación de los parámetros Probabilidad de Incumplimiento (PI) y Severidad de la Pérdida (SP).

De manera general, la Probabilidad de Incumplimiento es estimada mediante la estimación de tasas de pérdidas observadas por cortes a las que posteriormente se les ajusta una función de distribución para así obtener probabilidades marginales por el periodo de vida contractual de los créditos. El análisis se realiza mediante la segmentación de los créditos por días de mora en 3 diferentes etapas.

En cuanto a la Severidad de la Pérdida, esta se estima mediante el cálculo del valor presente de los flujos de recuperación posteriores al deterioro, dividido entre el saldo al momento del evento de incumplimiento.

La Compañía actualmente no incorpora información prospectiva en la estimación de sus reservas debido a que no cuenta con la información suficiente sin costo o esfuerzo desproporcionado para realizar un análisis de sus pérdidas en relación con variables macroeconómicas.

Por otra parte, la Compañía está monitoreando de cerca las entidades gubernamentales a las que acredita para llevar a cabo acciones para limitar su exposición en caso de requerirse, o bien, castigarlos.

La Compañía no solicita garantías en relación a los créditos de nómina otorgados.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la exposición máxima al riesgo de crédito para los activos fue la siguiente:

		<b>2019</b>	<b>2018</b>
<i>Etapas</i>			
Etapa 1	\$	231,543,314	178,319,521
Etapa 2		10,611,349	7,347,410
Etapa 3		7,355,159	19,665,174
	\$	249,509,822	205,332,105

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

*Movimientos en la estimación para deterioro relacionada con los activos*

El movimiento en la estimación para deterioro del valor de instrumentos al costo amortizado durante el año fue como se muestra a continuación. Los importes comparativos representan la cuenta de estimación para pérdidas por deterioro:

Estimación preventiva para riesgos crediticios	2019			Total
	PCE de 12 meses	PCE del tiempo de vida - Sin deterioro crediticio	PCE del tiempo de vida - Con deterioro crediticio	
<b>Saldo al 1o. de enero</b>	<b>\$ 1,416,934</b>	<b>520,738</b>	<b>16,448,391</b>	<b>18,386,063</b>
Transferencia a PCE de 12 meses	320	(185)	(135)	-
PCE del tiempo de vida - Sin deterioro crediticio	(272,586)	272,586	-	-
PCE del tiempo de vida - Con deterioro crediticio	(1,782,563)	(559,392)	2,341,955	-
Remediación neta de la reserva de pérdidas	3,745,134	1,057,317	51,383	4,853,834
Activos financieros pagados	(674,782)	(237,463)	(49,537)	(961,782)
Castigado	-	-	(18,271,750)	(18,271,750)
Activos financieros nuevos adquiridos	798,408	423,867	266,126	1,488,401
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>	<b>\$ 3,230,865</b>	<b>1,477,468</b>	<b>786,433</b>	<b>5,494,766</b>

  

Estimación preventiva para riesgos crediticios	2018			Total
	PCE de 12 meses	PCE del tiempo de vida - Sin deterioro crediticio	PCE del tiempo de vida - Con deterioro crediticio	
<b>Saldo al 1o. de enero</b>	<b>\$ 846,092</b>	<b>1,097,639</b>	<b>11,719,392</b>	<b>13,663,123</b>
Transferencia a PCE de 12 meses	37,425	(37,425)	-	-
PCE del tiempo de vida - Sin deterioro crediticio	(357,175)	357,175	-	-
PCE del tiempo de vida - Con deterioro crediticio	(689,154)	(3,643,927)	4,333,081	-
Remediación neta de la reserva de pérdidas	1,078,179	2,716,918	607,959	4,403,056
Activos financieros pagados	(460,838)	(117,334)	(212,041)	(790,213)
Activos financieros nuevos adquiridos	962,405	147,692	-	1,110,097
<b>Saldo al 31 de diciembre</b>	<b>\$ 1,416,934</b>	<b>520,738</b>	<b>16,448,391</b>	<b>18,386,063</b>

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

Fondos de inversión

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la Compañía mantenía fondos de inversión cuyo emisor se encuentra calificado entre el rango 'mxA-1' y 'mxAAA+', según Agencia Calificadora S&P Global Ratings.

La máxima exposición al riesgo de crédito por instrumentos financieros de deuda asciende a \$677,116.

Riesgo de liquidez

El riesgo de liquidez es el que la Compañía tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros que son liquidados mediante la entrega de efectivo o de otros activos financieros. El enfoque de la Compañía para administrar la liquidez es asegurar, en la mayor medida posible, que siempre contará con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar la reputación de la Compañía. La Compañía utiliza el método de costo basado en actividades para costear sus productos y servicios, lo que ayuda a monitorear los requerimientos de flujo de efectivo y optimizar su retorno de efectivo en las inversiones.

*Exposición al riesgo de liquidez*

Los siguientes son los vencimientos contractuales restantes de los pasivos financieros a la fecha de los estados financieros. Los importes se presentan brutos y no descontados, e incluyen los pagos de intereses contractuales y excluyen el impacto de los acuerdos de compensación.

<b>Flujos de efectivo contractuales</b>							
<b>31 de diciembre de 2019</b>	<b>Importe en libros</b>	<b>Total</b>	<b>2 meses o menos</b>	<b>2-12 meses</b>	<b>1-2 años</b>	<b>2-5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>
<b>Pasivos financieros no derivados</b>							
Préstamos	\$ 116,008,846	142,788,310	20,879,214	73,722,100	38,368,281	9,818,715	-
Emisiones de Crédito Colectivo	56,227,025	74,841,414	1,992,152	10,393,824	28,638,272	33,817,166	-
	<b>\$ 172,235,871</b>	<b>217,629,724</b>	<b>22,871,366</b>	<b>84,115,924</b>	<b>67,006,553</b>	<b>43,635,881</b>	-
<b>31 de diciembre de 2018</b>	<b>Importe en libros</b>	<b>Total</b>	<b>2 meses o menos</b>	<b>2-12 meses</b>	<b>1-2 años</b>	<b>2-5 años</b>	<b>Más de 5 años</b>
<b>Pasivos financieros no derivados</b>							
Préstamos	\$ 66,933,328	80,415,593	16,278,985	32,985,277	22,524,010	5,764,143	2,863,178
Emisiones de Crédito Colectivo	47,389,708	57,627,851	1,512,459	26,127,697	6,204,317	23,783,378	-
	<b>\$ 114,323,036</b>	<b>138,043,444</b>	<b>17,791,444</b>	<b>59,112,974</b>	<b>28,728,327</b>	<b>29,547,521</b>	<b>2,863,178</b>

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

La Compañía al 31 de diciembre de 2019 y 2018 se encuentra expuesta a un riesgo de liquidez debido al flujo de salida que representa la tenencia de préstamos bancarios sin garantía y emisiones de crédito colectivo.

Riesgo de mercado

El riesgo de mercado es el riesgo de que los cambios en los precios de mercado, por ejemplo en las tasas de cambio, tasas de interés o precios de las acciones, afecten los ingresos de la Compañía o el valor de los instrumentos financieros que mantiene. El objetivo de la gestión del riesgo de mercado es administrar y controlar las exposiciones a este riesgo dentro de parámetros razonables y al mismo tiempo optimizar la rentabilidad.

Riesgo de moneda

La Compañía al 31 de diciembre de 2019 se encuentra expuesta al Riesgo de moneda por la cantidad de 3,448,044 usd a un tipo de cambio promedio \$19.2574 y un tipo de cambio spot al cierre del ejercicio \$18.8642 y 337,110 euros a un tipo de cambio promedio \$21.5585 y un tipo de cambio spot al cierre del ejercicio \$21.1751 que corresponden a fondeos obtenidos en moneda extranjera. La Compañía al 31 de diciembre de 2018 no estuvo expuesta al riesgo de moneda, debido a que los préstamos por fondeo se encontraban denominados en pesos.

Riesgo de tasa de interés

El riesgo de tasa de interés se refiere al riesgo de que el valor razonable o los flujos de efectivo futuro de un instrumento financiero fluctuaran a raíz de cambios en las tasas de interés del mercado.

La fluctuación en las tasas de interés depende en gran medida del estado de la economía global.

La exposición al riesgo de tasa de interés de la Compañía se encuentra concentrada en los préstamos bancarios sin garantía, donde los flujos de efectivo de los intereses por pagar se encuentran referenciados a la tasa TIIE más un spread.

	<b>Importe nominal</b>	
	<b>2019</b>	<b>2018</b>
<b>Pasivos financieros</b>		
Préstamos	\$ 116,008,846	\$ 66,933,328
Emisiones de créditos colectivos	56,227,025	47,389,708
	<b>\$ 172,235,871</b>	<b>\$ 114,323,036</b>

Análisis de sensibilidad del valor razonable para instrumentos de tasa fija

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

La Compañía no contabiliza activos y pasivos financieros a tasa fija a valor razonable con cambios en resultados. Por lo tanto, una variación en las tasas de interés a la fecha de los estados financieros no afectaría el resultado.

Análisis de sensibilidad de flujo de efectivo para instrumentos de tasa variable

Una variación razonablemente posible de 100 puntos de base en las tasas de interés a la fecha de los estados financieros habría aumentado (disminuido) el capital contable y el resultado en los montos mostrados en la tabla que se muestra a continuación. Este análisis asume que todas las otras variables, en particular las tasas de cambio de moneda extranjera, permanecen constantes.

	<b>Resultado del periodo</b>		<b>Capital contable, neto de impuestos</b>	
	<b>Aumento 100 pb</b>	<b>Disminución 100 pb</b>	<b>Aumento 100 pb</b>	<b>Disminución 100 pb</b>
<b>31 de diciembre de 2019</b>				
Préstamo de créditos sin garantía	\$ 811,750	811,750	-	-
<b>Sensibilidad del flujo de efectivo (neta)</b>	811,750	811,750	-	-
<b>31 de diciembre de 2018</b>				
Préstamo de créditos sin garantía	\$ 239,368	239,368	-	-
<b>Sensibilidad del flujo de efectivo (neta)</b>	239,368	239,368	-	-

Riesgo de precio de mercado

La Compañía está expuesta al riesgo de precio de los títulos en fondos de inversión clasificados como IFN. Las inversiones significativas dentro de la cartera son administradas individualmente y todas las decisiones de compra y venta son aprobadas por la Dirección de Finanzas y Contabilidad.

El principal objetivo de la estrategia de inversión de la Compañía es maximizar los retornos de inversión. De acuerdo con esta estrategia, las inversiones son designadas a valor razonable con cambios en resultados ya que su rendimiento es monitoreado activamente y son administradas sobre una base de valor razonable.

Análisis de sensibilidad – Riesgo de precio

Una variación razonablemente posible de 50 centavos en el precio de los títulos de los fondos de inversión a la fecha de los estados financieros habría aumentado (disminuido) el capital contable y el resultado en los montos mostrados en la tabla de la hoja siguiente.

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

	Resultado del periodo		Capital contable, neto de impuestos	
	Aumento 50 ctv.	Disminución 50 ctv.	Aumento 50 ctv.	Disminución 50 ctv.
<b>31 de diciembre de 2019</b>				
Fondos de inversión Deuda	\$119,656	119,656	-	-
<b>Sensibilidad del flujo de efectivo (neta)</b>	<b>119,656</b>	<b>119,656</b>	-	-
<b>31 de diciembre de 2018</b>				
Fondos de inversión Deuda	\$ 97,653	97,653	-	-
<b>Sensibilidad del flujo de efectivo (neta)</b>	<b>97,653</b>	<b>97,653</b>	-	-

**A. Clasificaciones contables y valores razonables**

Las tablas que se muestran a continuación muestran los importes en libros y los valores razonables de los activos financieros y pasivos financieros al 31 de diciembre de 2019 y 2018, incluyendo sus niveles en la jerarquía del valor razonable y con base en los modelos de negocio determinados por la Compañía. Las tablas no incluyen información para los activos financieros y pasivos financieros no medidos a valor razonable si el importe en libros es una aproximación razonable del valor razonable.

<b>Activos financieros medidos a valor razonable</b>	
<b>al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>Instrumentos de deuda</b>
<b><u>Valor en libros:</u></b>	
IFN - Fondos de inversión Deuda	\$ 677,116
<b>Total</b>	<b>\$ 677,116</b>
<b><u>Valor razonable:</u></b>	
Nivel 1	-
Nivel 2	\$ 677,116
Nivel 3	-
<b>Total</b>	<b>\$ 677,116</b>
<b>Activos financieros medidos a valor razonable</b>	
<b>al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>Instrumentos de deuda</b>
<b><u>Valor en libros:</u></b>	
IFN - Fondos de inversión Deuda	\$ 513,075
<b>Total</b>	<b>\$ 513,075</b>
<b><u>Valor razonable:</u></b>	
Nivel 1	-
Nivel 2	\$ 513,075
Nivel 3	-
<b>Total</b>	<b>\$ 513,075</b>

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018 la Compañía mantenía inversiones en instrumentos financieros de deuda.

**Pasivos financieros no medidos a valor razonable**

<b>al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>Préstamos bancarios</b>	<b>Emisiones de crédito colectivo</b>
<b><u>Valor en libros:</u></b>		
Préstamos y documentos por pagar	\$ 116,008,846	56,227,025
<b><u>Valor razonable:</u></b>		
Nivel 1	\$ -	-
Nivel 2	117,837,592	57,899,589
Nivel 3	-	-
<b>Total</b>	<b>\$ 117,837,592</b>	<b>57,899,589</b>

**Pasivos financieros no medidos a valor razonable**

<b>al 31 de diciembre de 2018</b>	<b>Préstamos bancarios</b>	<b>Emisiones de crédito colectivo</b>
<b><u>Valor en libros:</u></b>		
Otros pasivos financieros	\$ 66,933,328	47,389,708
<b><u>Valor razonable:</u></b>		
Nivel 1	\$ -	-
Nivel 2	74,669,584	51,462,700
Nivel 3	-	-
<b>Total</b>	<b>\$ 74,669,584</b>	<b>51,462,700</b>

**B. Medición de los valores razonables**

i. Técnicas de valuación y datos de entrada no observables significativos

En la hoja siguiente, se muestran las técnicas de valuación usadas para medir los valores razonables Nivel 2 y Nivel 3 para los instrumentos financieros medidos a valor razonable en el estado de situación financiera, así como también los datos de entrada no observables significativos usados.

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

Instrumentos financieros no medidos a valor razonable

Tipo	Técnica de valuación	Datos de entrada no observables significativos	Interrelación entre los datos de entrada no observables claves y la medición del valor razonable
Instrumentos de deuda	<i>Comparación de mercado/flujo de efectivo descontado:</i> El valor razonable se estima considerando (i) precios cotizados actuales o recientes para instrumentos idénticos en mercados que no son activos y (ii) el valor presente de los flujos esperados calculado usando tasas de descuento derivadas de precios cotizados de instrumentos con un vencimiento y una calificación de riesgo similares cotizados en mercados activos, ajustado por un factor de iliquidez.	No aplica	No aplica
Otros pasivos financieros*	<i>Flujos de efectivo descontados:</i> El modelo de valuación considera el valor presente del pago esperado, descontado usando una tasa de descuento ajustada por riesgo.	No aplica	No aplica

\* Los otros pasivos financieros incluyen préstamos bancarios y emisiones de crédito colectivo.

**(15) Compromisos y pasivos contingentes-**

- (a) La Compañía renta los locales que ocupan sus oficinas administrativas y sucursales, de acuerdo con contratos de arrendamiento con vigencias definidas. El gasto total por rentas ascendió a \$4,370,087 y \$7,886,345 en 2019 y 2018, respectivamente y se incluye en gastos de operación en los estados de resultados.

Los arrendamientos en cuyos términos la Compañía asume sustancialmente todos los riesgos y recompensas de la propiedad se clasifican como arrendamientos capitalizables. Al momento del reconocimiento inicial, el activo arrendado se determina considerando el importe que resulte menor entre su valor razonable y el valor presente de los pagos mínimos del arrendamiento. Después del reconocimiento inicial, el importe del activo se modifica de acuerdo con la política contable aplicable al mismo.

- (b) La Compañía tiene celebrado un contrato de prestación de servicios administrativos que recibe de Impulso Recurso Productivos, S. A de C. V. (Impulso). Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los servicios administrativos recibidos ascendieron a \$1,056,531 y \$4,469,085, respectivamente.

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

- (c) La Compañía tenía celebrado un contrato de comisión por colocación de créditos con Fortis con vencimiento en abril de 2020. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, las comisiones aplicadas a gastos por este concepto ascendieron a \$6,665,222 y \$4,380,019 respectivamente, registradas en comisiones pagadas del estado de resultados.
- (d) La Compañía se encuentra involucrada en varios juicios y reclamaciones, derivados del curso normal de sus operaciones, que se espera no tengan un efecto importante en su situación financiera y resultados futuros.
- (e) De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del impuesto sobre la renta presentada.

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 ser equiparables a los que se utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

**(16) Hechos posteriores-**

- a) En el periodo comprendido del 1º de enero al 31 de marzo de 2020, la Compañía celebró los siguientes Contratos:

Con fecha 6 de febrero de 2020, se celebró contrato de derivados número 5395967 con Actinver Casa de Bolsa S. A. de C. V. para cerrar las siguientes operaciones en dólares americanos:

Opción Call-europeas con vencimientos mensuales a partir del 9 de marzo de 2020 a un tipo de cambio strike de \$19.50; con pago de prima por \$405,909.

Forward con vencimiento mensual con plazos de entre 32 y hasta 369 días a un tipo de cambio Fwd \$19.18, por esta operación se dejó una garantía en efectivo por la cantidad de \$930,000.

- b) La Organización Mundial de la Salud ha declarado el brote de coronavirus COVID-19 como una pandemia global, la propagación del virus, además de los efectos en la salud de la población mundial, ha conllevado que las acciones preventivas tomadas por la población en respuesta a la propagación del COVID-19, resulten en una interrupción significativa de las operaciones comerciales cotidianas y un aumento significativo en la incertidumbre económica, con afectaciones directas en la volatilidad de precios de los instrumentos financieros en el mercado, depreciación del peso mexicano respecto a otras divisas extranjeras (principalmente dólar) y una tendencia a la baja de las tasas de interés a largo plazo, así como impacto adverso en actividades económicas como lo son entre otras, servicios, turismo y sectores automotriz, inmobiliario y energético.

(Continúa)

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

La Administración estima que aún existe una fuerte incertidumbre sobre la manera en que COVID-19 continuará evolucionando en México y el efecto que tendrá en la economía nacional e internacional; considerando la información disponible con la que se cuenta a la fecha, la Compañía celebró los contratos antes mencionados para poder cubrirse de la volatilidad cambiaria y se encuentra monitoreando los efectos que se podrían generar en cuestión de desempleo, por el tipo de créditos que otorga que se enfocan principalmente a empleados activos y jubilados de instituciones gubernamentales.

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

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

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

- Aclara que los activos de larga duración no se reclasifican como activos circulantes hasta que cumplan los criterios para ser clasificados como mantenidos para la venta. Además, ciertos activos de una clase que una entidad normalmente considera como no circulantes, pero que exclusivamente se adquieren con la finalidad de revenderlos, no se reclasificarán como circulantes a menos que cumplan los criterios para ser clasificados como mantenidos para la venta de acuerdo con esta NIF.
- En relación con los activos presentados en el estado de situación financiera con un criterio basado en la liquidez, considera como no circulantes aquellos activos que se espera recuperar en un plazo superior a los doce meses posteriores a la fecha del estado de situación financiera o al de su ciclo de operaciones en caso de que sea mayor a doce meses.
- Establece los requerimientos de información a revelar para los activos de larga duración o grupos para disposición que se clasifican como mantenidos para la venta, así como para operaciones discontinuadas.

La Administración estima que la adopción de esta nueva NIF no generará efectos importantes.

**Mejoras a las NIF 2020**

En diciembre de 2019 el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2020”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las que se mencionan en la hoja siguiente.

**Dinerito Audaz, S. A. P. I. de C. V.,  
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad No Regulada**

Notas a los estados financieros

(Pesos)

**NIF C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”-** Elimina el requerimiento de recalcular la tasa efectiva ante una tasa de interés variable del instrumento financiero que no produzca efectos de importancia relativa. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2020, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2019. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma prospectiva.

**NIF D-5 “Arrendamientos”-** 1) incorpora la posibilidad de utilizar una tasa libre de riesgo para descontar los pagos futuros por arrendamiento y reconocer así el pasivo por arrendamiento de un arrendatario. 2) restringe el uso de la solución práctica para evitar que, componentes importantes e identificables que no son de arrendamiento se incluyan en la medición de los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos. Las mejoras a esta NIF entran en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2020, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2019. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva o retrospectiva parcial.

CADENA ORIGINAL SOLICITANTE

148711|8|Estados Financieros, Notas y Dictamen de los Comisarios|Estados Financieros Dictaminados al 31 de Diciembre de 2019|53244|DAU110831KAO|DINERITO AUDAZ SAPI DE CV SOFOM ENR | B U G P 6 8 0 1 3 1 A L O | P A U L B U S T O S GAMBOA|90932095207d5cd39266512fbada99d6db6be058b2c330374b4cce617dc188a3

FIRMA DIGITAL SOLICITANTE

VGWA/3GdFsIV6YL2pPFYoUnt9N5En18+bgeIVMNsyxMw7122doEi+k5Cw2hHSi1eKesng9vWFkmjU3qm D3VKOH8bwbkwyAPx7NrixsiwzBRz5IQgIM9InUVLXydWkFotDvHRQwjVWq600twbclAVDYaW+ojn+2trl OTulehPIRjXRvi/LOf7bThsr5N/5WkXDSImZAS/6t0aNQSF82E9JA8kxtgCfYy2AEItmgVtGERlpr8AdOeaGO pKSZjrQIHS+TCjNkYXtckfOAlwbEcpOzgGh85MPKhhqlaY7NQ8f7ie9gA6LMhQiP0oCjHuMMZAQZcgFF5a0FC 9tu2qVz3ueg==

TIME STAMP SOLICITANTE

MIIPTTADAgEAMIIPRAYJKoZihvcNAQcCoIIPNTCCDzECAQMxDzANBglghkgBZOMEAgEFADCCATwGCyqGSI b3DQEJEAEEoIBKwSCAScwgEjAgEBBgp2RICOI8KAEBMDEwDQYJYIZIAWUDBAIBBQAEIGodGVVqdeK 8kmp+8VQH7D73B/8XvQqPY6rC28felBAgZesbOlgoYEzlwMjAwODE4MTcxMzE5LjA3OVowBIACfQC CQCZIFH9zf1SpaCBsKsBrTCBqjEXMBUGA1UEBxMOQWx2YXJvIE9icmVnb24xGTAXBgNVBAgTEENpdWRh ZCBkZSBnZXhpY28xZCZAJBgNVBAYTAk1YMR0wGwYDVOQDEExRUU0ExLmVjb25vbWlhLmdvYi5teDEnMC UGA1UECXMebkNpcGhlciBEU0UgRVN0OjQ4RDctMkRGQy1CRjdCMR8wHQYDVQKExZTZWNyZXRhcmIhI GRiIEVjb25vbWlhOIJJZDCCBegwggPQoAMCAQICAQYwDQYJKoZIhvcNAQELBQAwggFFMRcwFQYDVQQHE w5BbHZhcm8gT2JyZWdvbjEzMmBcGA1UECBMQQ2I1ZGFkIGRIIE1leGljbzELMAkGA1UEBhMCTVgxZjAMBGN VBBETBTaxMDMwMSswKQYDVQJJEyJJbnN1cmdlbnRlcyBTdXlGMTk0M0MwQ29sLiBGBG9yaWRhMUcw RQYDVQQDEz5BdXRvcmlkYWQgQ2VydGImaWNhZG9yYSBSYWI6IFNIZ3VuZGEgZGUgU2VjcmV0YXJpYS BkZSBFY29ub21pYTE0MDIGA1UECXMmRGlYzWNjaW9uEEdlbnVvYyYwWwZGUgTm9ybWF0aXZpZGFkIE1lcmNhbnRpbDEFmB0GA1UEChMWU2VjcmV0YXJpYSBkZSBFY29ub21pYTEIMCMGCSqGSIb3DQEJARYWYwNyMnNIOGVjb25vbWlhLmdvYi5teDAeFw0xNzAyMjMwMDAwMDBaFw0yOTAyMjMwMDAwMDBaMIGqM RcwFQYDVQQHEw5BbHZhcm8gT2JyZWdvbjEzMmBcGA1UECBMQQ2I1ZGFkIGRIIE1leGljbzELMAkGA1UEBhMCTVgxHTAbBgNVBAMTFFRTQTEuZWNvbm9taWEuZ29iLm14MScwJQYDVQQLEz5uQ2IwaGVyIERTRSBF U046NDhENy0yREZDLUJGN0lxHzAdBgNVBAoTFINIY3JldGFyaWEgZGUgRWNVbm9taWEwggEiMA0GCSqGSIb3DQEBAAQ4IBDwAwggEKAoIBAQCnWK2GFEe/v/HiU0S2tgOjtiuwZnDd9MbWkuPtGjDPOwd/9r01 S7MS09X8UWCG9m+cdRXAjL4YETfpaEOS3T4XSzZ1Q+fxRrsJG66jhb86RDLCAw6rHNXI07WooltyeTUQ HvKx7pszwrqFyA3LRrQqvP59fzSwAn/ts8ij8KhVFGUDNjZzCnJqKFVFCkR07sAWdRaEnKaOmk31QRhy y9DWrVxWn54HEVRNWr0o6hnFLqgXQK/+ZAYF6ySK9xdNp25vXREKHSgScb7G+snOEyuVrpB/681s7 aHGz47+5q3dfoy1dSoYkAuli2Nobxlm9P6WrB6VPk8ZC0dOC2hdAgMBAAGjezB5MB8GA1UdIwQYMBaAF BCBKsREg1yzTWctSFYWW73oEoGMB0GA1UdDgQWBbTnpeyi7NgRXkEjU/20FI1G0nTinjAWBgNVHSUB Af8EDDAKBggrBgEFBQcDCDAPBgNVHRMBAf8EBTADAgEAMA4GA1UdDwEB/wQEAwID6DANBgkqhkiG9 w0BAQsFAAOCAgEAMKG56wqHxmPqghOu6HN4T2qDxAkbWc3ggGk+FYG5jTXILW7Tw5N5A0c7JLU1Rn rgM5bTnldXemZkRkXuKBOFesNgMlviDPYHY30bDvCRCEeGdS+1S5H4jgHVW3DaClOahV/Ax5rREJZIOo1u 6ZleyiX4zpy1vW7pCI8J16KjKCN8GvqzNDJEEA9U9KqysWAQgg55rt1yN56kp1k8C+N/kYFtuRfcxore4qrO RUIQnf0y+zE/Q9Hy9YyMWPYdp8iRq7nthtPSxzm/SQcjmrYu0IRZvMctrnyCwlf07tbiA5Su9o0L/jR9sMg Sn6Ex6mTEGHsOeUx62h5Btg5FhegFaQhCX2/L3KLIN2wJtQDa7EiGwJfQsVRCSz510iRYEBOIH+rRSyZE2X NVoj40kzsbLXPVMXjhq80x6NdQdqjGvv7KnOAGZQkgX4s3woHlrgy+tUQPXkBeGe+UcJYSikSWOFATBz fd8tsBpMvQpLXKAexIPu+AZGeZfh0iHZb9B/ueESp6eLkxebesJXwShdfcb0sbCTwLzIcmE7zpTNZIHf89OC 7XZIA7t2wP/JMeykdbTrBiz+M4X7g11zJWpYnpYVDvXcAmg4IdBdWqUJaEfVrEDtiFH6ryTCoCS0aiygja8 OJkTUuavS0B05dr00J36RxFd+HyTqtf45NEGYs7qhggNOMIICXAIBATCB2qGBsKsBrTCBqjEXMBUGA1UEB xMOQWx2YXJvIE9icmVnb24xGTAXBgNVBAgTEENpdWRhZCBkZSBnZXhpY28xZCZAJBgNVBAYTAk1YMR0wGwYDVOQDEExRUU0ExLmVjb25vbWlhLmdvYi5teDEnMCUGA1UECXMebkNpcGhlciBEU0UgRVN0OjQ4RDctMkRGQy1CRjdCMR8wHQYDVQKExZTZWNyZXRhcmIhIGRIIEVjb25vbWlhOIUKAQEwCQYFKw4DAhoFAAMVABOWXt+vcDBxR411gGQ8k96D12zDoIGyMIGvplGsmIGpMRcwFQYDVQQHEw5BbHZhcm8gT2JyZW dvbjEzMmBcGA1UECBMQQ2I1ZGFkIGRIIE1leGljbzELMAkGA1UEBhMCTVgxHDAaBgNVBAMTE1NDMS5IY29ub



1UECBMQQ211ZGFkIGRIIE1leGljbzELMAkGA1UEBhMCTVgxDjAMBgNVBBETBTaxMDMwMSswKQYDVQJJEy  
JJbnN1cmdlbnRlcyBTdXIgMTk0M0CwgQ29sLiBGbG9yaWRhMUcwRQYDVQDEz5BdXRvcmlkYWQgQ2Vy  
dGImaWNhZG9yYSBSYWI6IFNIZ3VuZGEgZGUgU2VjcmV0YXJpYSBkZSBFY29ub21pYTE0MDIGA1UECXM  
RGlyZWNjaW9uEidlbnVyYWwgZGUgTm9ybWFOaXZpZGFkIE1lcmNhbnRpbDEFMB0GA1UEChMwU2Vjcm  
V0YXJpYSBkZSBFY29ub21pYTEIMCMGCSqGSib3DQEJARYWYWNyMnNIQGVjb25vbWlhLmdvYi5teDAeF  
w0xNzAyMjMwMDAwMDBaFw0yOTAyMjMwMDAwMDBaMIGqMRcwFQYDVQQHEw5BbHZhcm8gT2JyZ  
WdvbjEZMbcGA1UECBMQQ211ZGFkIGRIIE1leGljbzELMAkGA1UEBhMCTVgxHTAbBgNVBAMTFFRTQTEuZWN  
vbm9taWEuZ29iLm14MScwJQYDVQLEEx5uQ2lwaGVyIERTRSBFU046NDhENy0yREZDLUJGN0lxHzAdBg  
NVBAoTFINIY3JldGFyaWEgZGUgRWNvbm9taWEwggEiMA0GCSqGSib3DQEBAAQAA4IBDwAwggEKAoIBA  
QCnWK2GFEe/v/HiUOS2tgOjtiuwZnDd9MbWkuPtGjDPOwd/9r01S7MS09X8UWCG9m+cdRXAjL4YETfpa  
EOS3T4XSzZ1Q+fxRrsJG66jhb86RDLCaW6rHNXI07WooltyeTUQHvKx7pszwrqFyA3LRrqOqvP59fzSWa  
N/ts8ij8KhVFGUDNjZzCnJqKFVFCkR07sAWdRaEnKaOmk31QRhy9DWrVxWn54HEVRNWr0o6hnFLqIgX  
QK/+ZAYf6ySK9xdNp25vXREKSHSGsCb7G+snOEyuVrpB/681s7aHGz47+5q3dfoydSoYkAuli2Nobxlm9  
P6WrB6VPk8ZCOdOC2hdAgMBAAGjezB5MB8GA1UdIwQYMBaAFBCBKSrBEg1yzTWctSFYWW73oEoGMB  
OGA1UdDgQWBBTNpeyi7NgRXkEjU/20F11G0nTinjAWBgNVHSUBAf8EDDAKBggrBgEFBQcDCDAPBgNVHR  
MBAf8EBTADAgEAMA4GA1UdDwEB/wQEAwID6DANBgkqhkiG9w0BAQsFAAOCAGAMK656wqHxmPgqh  
Ou6HN4T2qDxAKbWc3ggGk+FYG5jTXILW7Tw5N5A0c7JLU1RnrgM5bTnldXemZkRkXuKBOFesNgMlviDP  
YHY30bDvCRCEeGdS+1S5H4jgHVW3DaCl0ahV/Ax5rREJZIOo1u6ZleyiX4zpy1vW7pCl8J16KjKCN8GvqzN  
DJEeA9U9KqysWAQgg55rt1yN56kp1k8C+N/kYFtuRfcxore4qrORUIQnf0y+zE/Q9Hy9YyMWPYdp8iRq7nt  
htPSxzm/SQcjmryu0IRZvMctrnyCwlf07tbiA5Su9o0L/jR9sMgSn6Ex6mTEGHsOeUx62h5Btg5FhegFaQh  
CX2/L3KLIN2wJtQDa7EiGwJfQsVRCSz510iRYEBOIH+rRSyZE2XNVoj40kzsbLXPVMXjhq80x6NdQdqjGv  
v7KnQAGZQkgX4s3woHlrgy+tUQPXkBeGe+UcJYSikSWOFATBzfd8tsBpMvQpLXKAexIPu+AZGeZfh0iHZb  
9B/ueESp6eLkxebesJXwShdfcbOsbCTwLzLcmE7zpTNZIHf89OC7XZIA7t2wP/JMeykdbTrBiz+M4X7g11zJ  
WpYnpYVDvXcAmg4ldBdWqUJaEfVrEDtiFH6ryTC0CS0aiygja80JKTUuavS0B05dr00J36RxFd+HyTqtf45  
NEGys7qhggN0MIICXAIBATCB2qGBsKSBrtCBqjEXMBUGA1UEBxMOQWx2YXJvIE9icmVnb24xGTAXBgNV  
BAGTEENpdWRhZCBkZSBnZXhpY28xCzAJBgNVBAYTAkYMR0wGwYDVQQDEXRUU0ExLmVjb25vbWlhL  
mdvYi5teDEnMCUGA1UECXMebkNpcGhlcilBEU0UgRVN00jQ4RDctMkRGQy1CRjdCMR8wHQYDVQQKEExZT  
WNyZXRhcmllhIGRIIEVjb25vbWlhOIUKAQEwCQYFKw4DAhoFAAMVABOWXt+vcDBxR411gGQ8k96D12zD  
oIGyMIGvpIGsMIGpMRcwFQYDVQQHEw5BbHZhcm8gT2JyZWdvbjEZMbcGA1UECBMQQ211ZGFkIGRIIE1leG  
ljbzELMAkGA1UEBhMCTVgxHDAaBgNVBAMTE1NDMS5IY29ub21pYS5nb2lubXgxZjAIBgNVBAStHm5DaX  
BoZXIgtIRTIEVTTjpEMOU1LUM2NOMtQUQ20TEfMB0GA1UEChMwU2VjcmV0YXJpYSBkZSBFY29ub21pYT  
ANBgkqhkiG9w0BAQsFAAIFAOLmdX4wIhgPMjAyMDA4MTgxNTQyNTRaGA8yMDIwMDgyNTE1NDI1NFow  
gYowSAYKKwYBBAGEWQoEATE6MDgwDAIE4uZ1fgIEAAAAADAMAgQAAAAAQAAP8+MAwCBAAAAAAC  
BAAAFIYwDAIE4u+v/gIEAAAAADA+BgorBgEEAYRZCgQCMTAwLjAMBgpgg2RiCoI8KAEB0A4wDAIEAAAA  
AAIEAAehIKEOMAwCBAAAAACBAAH0SAwDQYJKoZIhvcNAQELBQADggEBADHkar50Af1MfTTOo2RHpx3  
HVvi+aktT/Hnzw7qvhd1JXG9VTtrrxTKvLaTBg18tzi/wprkl8+ZcGFNac4VIJrdX1evpPcJR10jg4we1jITEO  
w6jd/ULY9rCond9MwUEdEXC6ARh2kkLMIInYycd41E6qjSE/XWbjjWNy1b76zQammqxYD0mVsYCSbIJ3B  
x6Vd87+itq3X//jOM6uM00G1t6YBkkRH0TCfnFsEjBzm2G+osyw5ZWmhupTOK5/Z99ele9IFV1UqQ4otl6J  
gShXJuEf05sYeocuiBdzjz1ruimS3ilJeJ7nKjvLu8qhqHR0hyxyt+hpZ1Ar07XuLUJL0xggRhMIIEXQIBATCCA  
UwwggFFMRcwFQYDVQQHEw5BbHZhcm8gT2JyZWdvbjEZMbcGA1UECBMQQ211ZGFkIGRIIE1leGljbzELMA  
kGA1UEBhMCTVgxDjAMBgNVBBETBTaxMDMwMSswKQYDVQJJEyJJbnN1cmdlbnRlcyBTdXIgMTk0M0Cwg  
Q29sLiBGbG9yaWRhMUcwRQYDVQDEz5BdXRvcmlkYWQgQ2VyYdGImaWNhZG9yYSBSYWI6IFNIZ3VuZ  
GEgZGUgU2VjcmV0YXJpYSBkZSBFY29ub21pYTE0MDIGA1UECXMrglyZWNjaW9uEidlbnVyYWwgZGUg  
Tm9ybWFOaXZpZGFkIE1lcmNhbnRpbDEFMB0GA1UEChMwU2VjcmV0YXJpYSBkZSBFY29ub21pYTEIMCM  
GCSqGSib3DQEJARYWYWNyMnNIQGVjb25vbWlhLmdvYi5teAIBBjAJBgUrDgMCGGUAOIIB6DAaBgkqhkiG  
9w0B0CQMxDQYLK0ZiHvcNAQkQAQQwLwYJKoZIhvcNAQkEMRYEFDIbe6T1TJvBoeDDvJMFDE3pd9u9MIIB  
owYLK0ZiHvcNAQkQAQgwggGSMIIBjCCAYowggFuBBQTI17fr3AwcUeNdYBkPJPeg9dswzCCAQQwggFNpII  
BSTCAUUXfzAVBgNVBAcTDkFsdmFybyBPNyNjZ29uMRkwFwYDVQQIEExBDAxVXkYWQgZGUgTWV4aWN  
vMQswCQYDVQQGEwJNWDEOMAwGA1UEERMFMEwMzAxKzApBgNVBAkTikluc3VyZ2VudGVzIFN1ciAxO  
TQwLCBDb2wulIEZsb3JpZGExRzBFBgNVBAMTPkF1dG9yaWRhZCBdZXJ0aWZpY2Fkb3JhIFJhaXogU2Vn  
dW5kYSBkZSBTZWNYZXRhcmllhIGRIIEVjb25vbWlhMTQwMgYDVQQLEytEaXJlY2Npb24gR2VuZXJhbCBk  
ZSB0b3JtYXRpdmlkYWQgTWV5Y2FudGIsMR8wHQYDVQQKEExZTZWNYZXRhcmllhIGRIIEVjb25vbWlhMSU

wlwYJKoZlhvcNAQkBFhZhY3lyc2VAZWNvbm9taWEuZ29iLm14AgEGMBYEFaxMr9uePgh725zgehMdoM  
uiTAQaMA0GCSqGSib3DQEBBQUABIIBAHYpRD21YIMBnvWAG11o5MsKgHZ7QHYqjrbls9+ogmi2BttD5dMt  
cQFTeo2x2HE6L3gtI7xHla41hLhdNxLM8CcMzLW0ait3FjuIRbgUfLKN5I5ivQjZ9EM9UChf6t5DBLP36JB8M  
XJfi7CFmVHCrKT/EcDumuHSt0PJZDgjaH9L8EIDvwhX9bDRi/axokno/IZ4IE51Ib9WVt/JUmU1cmi/yupMI1  
IT1oO2g1DzEeH1boUS3u6eKx2BmJN3ujYByyv0EN9eFzGXnPm4wl+TSsVtEq5FqeF/cuBnqZRTIURw2wa1  
OB7vQWXF1XrkeYzAh80I/1/HsKZPFHZidFGIL5I=

HASH DOCUMENTO

90932095207d5cd39266512fbada99d6db6be058b2c330374b4cce617dc188a3