

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas

*Factoraje Afirme, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple,
Entidad Regulada, Afirme Grupo Financiero*

(Cifras en miles de pesos)

Opinión

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

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

Fundamento de la opinión

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

Cuestiones clave de la auditoría

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

Estimación preventiva para riesgos crediticios de cartera de crédito por \$2,757 en el balance general al 31 de diciembre de 2019

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

La cuestión clave de auditoría	De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría
<p>La estimación preventiva para riesgos crediticios de cartera de crédito comerciales involucra juicios significativos para la evaluación de la calidad crediticia de los deudores, considerando los factores establecidos en las metodologías prescritas por la Comisión Bancaria para el proceso de calificación de cartera de crédito, entre los cuales se incluyen facturaciones con atraso en su cobro, pagos realizados, saldos reportados en buró de crédito, entre otros, así como para evaluar la confiabilidad en la documentación y actualización de la información que sirve de insumo para la determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios de cartera de crédito.</p>	<p>Los procedimientos de auditoría aplicados sobre la determinación, por parte de la Administración, de la estimación preventiva para riesgos crediticios y su efecto en los resultados del ejercicio, incluyeron, entre otros, la evaluación a través de pruebas selectivas, de los insumos utilizados así como de la mecánica de cálculo para el portafolio de crédito con base en la metodología vigente que establece la Comisión Bancaria.</p>

Derechos de cobro adquiridos, netos por \$273,674 en el balance general al 31 de diciembre de 2019

Ver notas 3(d), 4, 7(b) y 7(c) a los estados financieros.

La cuestión clave de auditoría	De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría
<p>El reconocimiento inicial de los derechos de cobro es igual al monto pagado en el momento de su adquisición, para el reconocimiento posterior la Sociedad utiliza el "Método de recuperación de costo" el cual establece que primero se amortizará el precio inicial pagado por cada derecho y que una vez agotado dicho monto, inicia el reconocimiento de ingresos en los resultados del ejercicio, posteriormente la Administración evalúa la posibilidad de recuperación de los derechos de cobro y determina si se requieren estimaciones por baja de valor lo cual requiere la aplicación de juicios significativos en la evaluación del desempeño de cada uno de ellos.</p>	<p>Los procedimientos de auditoría aplicados incluyeron, entre otros los siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Cotejamos la conciliación operativa y contable para evaluar la integridad de la información utilizada para los derechos de cobro. - Seleccionamos una muestra de los movimientos ocurridos durante el ejercicio 2019, los cuales son principalmente: recuperaciones en especie y/o flujos de efectivo, cancelaciones, creaciones y liberaciones de reservas, y cotejar con su respectiva documentación soporte. - Evaluamos los supuestos e insumos utilizados para la determinación del valor razonable de los derechos de cobro, incluyendo: <ul style="list-style-type: none"> a) Probar selectivamente el proceso de recuperación de las garantías hipotecarias mediante el cotejo de la información y la documentación legal que le confiere la propiedad a la Sociedad. b) Cotejar sobre pruebas selectivas, que la cobranza recibida en efectivo coincida con los estados de cuenta y sea aplicada a los derechos correspondientes.

(Continúa)

La cuestión clave de auditoría (continuación)	De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría (continuación)
<p>Hasta octubre 2019, la Compañía determinaba la estimación para derechos de cobro provenientes de cartera vivienda considerando la mecánica de calificación establecida por la Comisión Bancaria para ese tipo cartera. A partir de noviembre de 2019, la Sociedad cambió su modelo de estimación por un modelo basado en la posibilidad de recuperación de garantías, el cual es aceptado por la normatividad contable.</p> <p>La adopción de este nuevo modelo, representó una liberación de una estimación por irrecuperabilidad de \$33,228 (\$23,260, neto de impuestos diferidos), los cuales se registraron dentro del estado de resultados al 31 de diciembre de 2019, en el rubro de "Otros ingresos de la operación, neto".</p> <p>Por lo anterior, hemos determinado el valor de recuperación de los derechos de cobro como una cuestión clave de nuestra auditoría.</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Evaluamos selectivamente, la adopción y aplicación de supuestos de la nueva metodología y la determinación y reconocimiento del efecto correspondiente en el estado de resultados.

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

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

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

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

Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros

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

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

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

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

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

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

KPMG Cárdenas Dosal S. C.

Rúbrica

C.P.C. Fernando Ernesto Batiza Velasco

Monterrey, Nuevo León, a 30 de marzo de 2020