

**Industrial and Commercial Bank  
of China México, S. A.,  
Institución de Banca Múltiple**

Estados Financieros

31 de diciembre de 2016 y 2015

(Con el Informe del Comisario y el  
Informe de los Auditores Independientes)

## Informe del Comisario

A la Asamblea de Accionistas  
Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,  
Institución de Banca Múltiple:

En mi carácter de Comisario de Industrial and Commercial Bank of China México, S. A., Institución de Banca Múltiple (el Banco), rindo a ustedes mi dictamen sobre la veracidad, razonabilidad y suficiencia de la información financiera que ha presentado a ustedes el Consejo de Administración, por el año terminado el 31 de diciembre de 2016.

He asistido a las Asambleas de Accionistas y juntas del Consejo de Administración a las que he sido convocado, y he obtenido de los directores y administradores toda la información sobre las operaciones, documentación y demás evidencia comprobatoria que consideré necesario examinar.

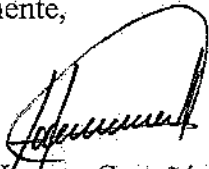
En mi opinión, los criterios, políticas contables y de información seguidos por el Banco y considerados por los administradores para preparar la información financiera presentada por los mismos a esta asamblea, son adecuados y suficientes, y se aplicaron en forma consistente con el ejercicio anterior; por lo tanto, dicha información financiera refleja en forma veraz, suficiente y razonable la situación financiera de Industrial and Commercial Bank of China México, S. A., Institución de Banca Múltiple, al 31 de diciembre de 2016, así como sus resultados y sus flujos de efectivo, correspondientes al año terminado en dicha fecha, de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión Bancaria).

### *Párrafo de énfasis*

Sin expresar salvedad en mi opinión, llamo la atención sobre lo siguiente:

Como se menciona en la nota 1 a los estados financieros, el 23 de mayo de 2016, mediante oficio número 310-111557/2016 la Comisión Bancaria autorizó al Banco iniciar operaciones como institución de banca múltiple y con fecha 6 de junio de 2016 el Banco inició operaciones.

Atentamente,



C.P.C. Hermes Castañón Guzmán  
Comisario propietario

Ciudad de México, a 23 de febrero de 2017.



## 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

Al Consejo de Administración y a los Accionistas  
Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,  
Institución de Banca Múltiple:

### *Opinión*

Hemos auditado los estados financieros de Industrial and Commercial Bank of China México, S. A., Institución de Banca Múltiple (el Banco), que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2016 y 2015, y 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 del Banco han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito en México, 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 del Banco 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.

### *Párrafo de énfasis*

Llamamos la atención sobre la nota 1 a los estados financieros, la cual describe que el 23 de mayo de 2016, mediante oficio número 310-111557/2016 la Comisión Bancaria autorizó al Banco iniciar operaciones como institución de banca múltiple y con fecha 6 de junio de 2016 el Banco inició operaciones.

### *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 de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito en México emitidos por la Comisión Bancaria, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de desviación material, debido a fraude o error.

(Continúa)

Aguascalientes, Ags.  
Cancun, Q. Roo.  
Ciudad de México.  
Ciudad Juárez, Chih.  
Culiacán, Sin.  
Chihuahua, Chih.

Guadalajara, Jal.  
Hermosillo, Son.  
León, Gto.  
Mérida, Yuc.  
Mexicali, B.C.  
Monterrey, N.L.

Puebla, Pue.  
Querétaro, Qro.  
Reynosa, Tamps.  
Saltillo, Coah.  
San Luis Potosí, S.L.P.  
Tijuana, B.C.



En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar al Banco 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 del Banco.

#### *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, debido 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:

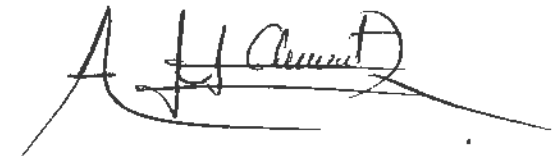
- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debido a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debido a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.

(Continúa)

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

KPMG CÁRDENAS DOSAL, S. C.



C. P. C. Aarón López Ramírez

Ciudad de México., a 23 de febrero de 2017.

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Balances generales

31 de diciembre de 2016 y 2015

(Millones de pesos)

Activo	2016	2015	Pasivo y Capital Contable	2016	2015
Disponibilidades (nota 6)	\$ 305	14	Pasivo:		
Inversiones en valores (nota 7):			Captación tradicional (nota 12):		
Títulos disponibles para la venta	70	-	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 4	-
Títulos conservados a vencimiento	-	590	Depósitos a plazo:		
	70	590	Del público en general	30	-
				34	-
Cartera de crédito vigente (nota 8a):			Préstamos interbancarios y de otros organismos (nota 13):		
Créditos comerciales:			de exigibilidad inmediata	180	-
Actividad empresarial o comercial	316	-	de corto plazo	103	-
Entidades financieras	213	-	de largo plazo	62	-
Total de cartera vigente	529	-		345	-
Menos:			Acreedores diversos y otras cuentas		
Estimación preventiva para			por pagar (nota 14)	33	8
riesgos crediticios (nota 8d)	(14)	-			
Cartera de crédito, neto	515	-	Créditos diferidos y cobros anticipados (nota 8c)	5	-
Otras cuentas por cobrar, neto (nota 9)	3	9			
Mobiliario y equipo, neto (nota 10)	23	24	Total pasivo	417	8
Inversiones permanentes	1	-	Capital contable (nota 17):		
Impuesto sobre la renta			Capital contribuido:		
diferido, neto (nota 16)	26	10	Capital social	664	664
Otros activos (nota 11):			Capital (perdido) ganado:		
Cargos diferidos, pagos anticipados e			Resultado de ejercicios anteriores	(22)	5
intangibles	6	3	Resultado neto	(110)	(27)
				(132)	(22)
			Total capital contable	532	642
			Compromisos (nota 19)		
Total activo	\$ 949	650	Total pasivo y capital contable	\$ 949	650

Cuentas de orden:

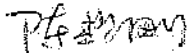
	2016	2015
Compromisos crediticios (nota 20)	\$ 180	-

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

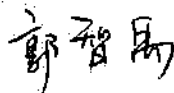
"El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2016 y 2015, asciende a \$664, en ambos años."

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

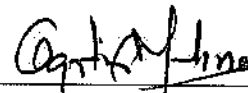
Los presentes balances generales fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".



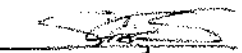
Yaogang Chen  
Director General



Zhiyu Guo  
Director de Administración y Finanzas



Agustín Medina García de León  
Director Adjunto de Finanzas



Silvia Susana González Valdés  
Auditor Interno



Miguel Ángel Montiel Arellano  
Contador General

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,  
Institución de Banca Múltiple**

Estados de resultados

Años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015

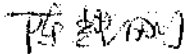
(Millones de pesos)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Ingresó por intereses (notas 6, 7 y 8a)	\$ <u>26</u>	<u>19</u>
Margen financiero	26	19
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 8d)	<u>(14)</u>	<u>-</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	12	19
Gastos de administración y promoción (nota 21)	<u>(136)</u>	<u>(54)</u>
Resultado antes de impuesto sobre la renta (ISR) diferido	(124)	(35)
ISR diferido, neto (nota 16)	<u>14</u>	<u>8</u>
Resultado neto	\$ <u>(110)</u>	<u>(27)</u>

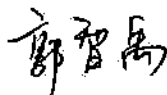
Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"Los presentes estados de resultados se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por el Banco por los años terminados en las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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



Yaogang Chen  
Director General



Zhiyu Guo  
Director de Administración y Finanzas



Agustín Medina García de León  
Director Adjunto de Finanzas



Silvia Susana González Valdés  
Auditor Interno



Miguel Ángel Montiel Arellano  
Contador General





**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Estados de flujos de efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015

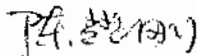
(Millones de pesos)

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Resultado neto	\$ (110)	(27)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciación y amortización	4	2
Provisiones	25	-
Impuesto sobre la renta y participación del personal en las utilidades, diferidos:	<u>(16)</u>	<u>(8)</u>
Subtotal	(97)	(33)
Actividades de operación:		
Cambio en inversiones en valores	520	56
Cambio en cartera de crédito, neto	(515)	-
Cambio en otros activos operativos	5	(12)
Cambio en captación tradicional	34	-
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	345	-
Cambio en otros pasivos operativos	<u>5</u>	<u>8</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	297	19
Actividades de inversión:		
Pagos por adquisición de mobiliario y equipo, neto	(2)	(26)
Pagos por adquisición de inversiones permanentes	(1)	-
Pagos por adquisición de licencias de cómputo	<u>(3)</u>	<u>-</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(6)</u>	<u>(26)</u>
Incremento neto (decremento neto) de disponibilidades	291	(7)
Disponibilidades al inicio del año	<u>14</u>	<u>21</u>
Disponibilidades al final del año	\$ <u>305</u>	<u>14</u>

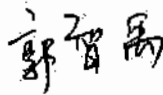
Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"Los presentes estados de flujos de efectivo se formularon de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por el Banco durante los años terminados en las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas

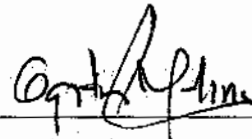
Los presentes estados de flujos de efectivo fueron aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben."



Yaogang Chen  
Director General



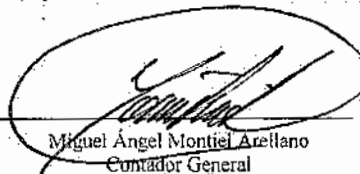
Zhiyu Guo  
Director de Administración y Finanzas



Agustín Medina García de León  
Director Adjunto de Finanzas



Silvia Susana González Valdés  
Auditor Interno



Miguel Ángel Montiel Arellano  
Contador General

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los estados financieros

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

**(1) Actividad y operación sobresaliente -**

***Actividad-***

Industrial and Commercial Bank of China México, S. A., Institución de Banca Múltiple (el Banco), con domicilio en Paseo de la Reforma 250, Torre B, Piso 18, colonia Juárez en la Ciudad de México; es subsidiaria de Industrial and Commercial Bank of China Limited (ICBC Ltd) entidad domiciliada en Beijing, República Popular China, quien posee el 99.99% de las acciones representativas de su capital social. El Banco inició sus operaciones a partir del 6 de junio de 2016 las cuales comprenden, la recepción de depósitos, aceptación de préstamos y otorgamiento de créditos, la operación con valores y divisas, captar recursos del público y otorgar préstamos, entre otras operaciones de banca múltiple de conformidad con los lineamientos de la Ley de Instituciones de Crédito (LIC) y las Disposiciones de Carácter General aplicables a las instituciones de crédito (las Disposiciones) que emite la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión Bancaria).

***Operación sobresaliente-***

El 23 de mayo de 2016, mediante oficio número 310-111557/2016 la Comisión Bancaria autorizó al Banco iniciar operaciones como institución de banca múltiple y con fecha 6 de junio de 2016 el Banco inició operaciones.

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

***Autorización***

El 23 de febrero de 2017, Yaogang Chen, Director General; Zhiyu Guo, Director de Administración y Finanzas; Agustín Medina García de León, Director Adjunto de Finanzas; Silvia Susana González Valdés, Auditor Interno y Miguel Ángel Montiel Arellano, Contador General, autorizaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas.

Los accionistas del Banco y la Comisión Bancaria tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros adjuntos de 2016, se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**Bases de presentación**

**a) Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros adjuntos se prepararon de conformidad con la legislación bancaria, de acuerdo con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México, establecidos por la Comisión Bancaria, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

Los criterios de contabilidad señalan que a falta de criterio contable expreso de la Comisión Bancaria para las instituciones de crédito, y en un contexto más amplio de las Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), se observará el proceso de supletoriedad establecido en la NIF A-8 y, sólo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A-8 no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la mencionada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP) o bien cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando no contravengan los criterios generales de la Comisión Bancaria.

**b) Uso de juicios y estimaciones**

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los rubros importantes sujetos a estas estimaciones y suposiciones incluyen, la valuación de las inversiones en valores, la estimación preventiva para riesgos crediticios, el valor en libros del mobiliario y equipo y activos intangibles, así como la realización del activo por impuesto sobre la renta diferido y la determinación del pasivo laboral por beneficios a los empleados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

**c) Moneda funcional y de informe**

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

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

**(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 acompañan, y han sido aplicadas consistentemente por el Banco.

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

Desde su constitución el Banco opera en entorno económico no inflacionario (inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores menor que el 26%), conforme a lo establecido en la NIF B-10 "Efectos de la inflación"; consecuentemente no se reconocen los efectos de la inflación en la información financiera. En caso de que en un futuro se esté en un entorno económico inflacionario, se deberán registrar de manera retrospectiva los efectos acumulados de la inflación no reconocidos en los períodos en los que el entorno fue calificado como no inflacionario. El porcentaje de inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores, el del año y los valores de las unidades de inversión (UDIS) utilizados para calcular la inflación se muestran a continuación:

<u>31 de diciembre de</u>	<u>UDI</u>	<u>Inflación</u>	
		<u>Del año</u>	<u>Acumulada</u>
2016	\$ 5.562883	3.38%	9.97%
2015	5.381175	2.10%	10.39%
2014	5.270368	4.18%	12.34%

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(b) Disponibilidades-**

Este rubro se compone de efectivo, saldos y depósitos bancarios en moneda nacional y dólares, los cuales se reconocen a su valor nominal y al tipo de cambio de cierre del ejercicio, respectivamente. Los intereses ganados por depósitos bancarios se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

**(c) Inversiones en valores-**

Comprenden inversiones en valores gubernamentales cotizados en el mercado de valores, clasificadas en función de la intención y capacidad de la Administración sobre su tenencia en:

***Títulos disponibles para la venta-***

Aquellos no clasificados como títulos para negociar, pero que no se tiene la intención o capacidad para mantenerlos hasta su vencimiento. Al momento de su adquisición se reconocen a su valor razonable más los costos de transacción por la adquisición y posteriormente se valúan al valor de mercado utilizando los precios de un proveedor de precios independiente y los intereses se devengan a la tasa de interés efectiva de adquisición. La diferencia entre el costo más intereses devengados y el valor de mercado se reconoce en el capital contable en el rubro de "Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta" neto del impuesto diferido relativo, la cual se cancela para reconocer en resultados la diferencia entre el valor neto de realización y el costo de adquisición al momento de la venta.

***Títulos conservados al vencimiento-***

Se reconocen inicialmente a su valor razonable que es el precio pagado y posteriormente se valúan a su costo amortizado. Los intereses se devengan conforme al método de interés efectivo. Los intereses devengados se reconocen en resultados dentro del rubro "Ingreso por intereses".

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(d) *Deterioro del valor de recuperación de los títulos-***

El Banco evalúa el valor neto en libros de los títulos para determinar la existencia de indicios de que dicho valor exceda su valor de recuperación y cuando se tiene evidencia objetiva de que un título disponible para la venta o conservado a vencimiento presenta un deterioro, el valor en libros del título se modifica y el monto de la pérdida se reconoce en los resultados del ejercicio dentro del rubro "Resultado por intermediación". Para los títulos disponibles para la venta, el monto de la pérdida reconocida en el capital contable se lleva a los resultados del ejercicio.

**(e) *Cartera de crédito-***

Representa el saldo de la disposición total o parcial de las líneas de crédito otorgadas a los acreditados más los intereses devengados no cobrados. La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta deduciendo los saldos de la cartera.

Las cartas de crédito o líneas de crédito no dispuestas se registran en cuentas de orden, en el rubro de "Compromisos crediticios", las cuales, al ser ejercidas por el acreditado se convierten en cartera de crédito.

Las comisiones por apertura de crédito se registran inicialmente como un crédito diferido y se reconocen en resultados en función del plazo del crédito que les dio origen.

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

La estimación preventiva para riesgos crediticios se determina conforme a la metodología establecida por la Comisión Bancaria y tiene como propósito estimar la pérdida que pudiera surgir de la cartera de crédito así como de los riesgos crediticios por avales y por compromisos irrevocables de conceder créditos. La estimación preventiva para riesgos crediticios se establece como se muestra en la hoja siguiente.

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
**Institución de Banca Múltiple**

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

***Estimación de cartera comercial-***

El Banco determina la estimación preventiva para riesgos crediticios relativa a la cartera comercial, conforme a la metodología establecida por la Comisión Bancaria en las Disposiciones. Las estimaciones preventivas de riesgo de crédito para la cartera de crédito comercial se determinan sobre la base de pérdida esperada, considerando la probabilidad de incumplimiento, la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

La estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera comercial se crea conforme el grado de riesgo asignado al crédito, como se muestra a continuación:

<u>Grado de riesgo</u>	<u>Porcentaje de reserva</u>
A-1	0% - 0.90%
A-2	0.901% - 1.5%
B-1	1.501% - 2.0%
B-2	2.001% - 2.50%
B-3	2.501% - 5.0%
C-1	5.001% - 10.0%
C-2	10.001% - 15.5%
D	15.501% - 45.0%
E	Mayor a 45.0%

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

Las otras cuentas por cobrar incluyen principalmente los saldos a favor de impuestos, impuestos acreditables por recuperar y otros deudores por anticipos a proveedores por gastos de operación, los cuales se presentan a su valor de recuperación.

Los saldos de deudores con antigüedad mayor a 90 días (60 días en el caso de deudores no identificados) son reservados en su totalidad con cargo a los resultados del ejercicio.

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

**(h) Mobiliario y equipo-**

El mobiliario y equipo se registran al costo de adquisición. Los componentes adquiridos en moneda extranjera se registran al tipo de cambio histórico, es decir, al vigente en la fecha de adquisición del bien.

La depreciación del mobiliario y equipo se calcula por el método de línea recta, con base en las vidas útiles estimadas por la Administración del Banco. Las vidas útiles totales y las tasas anuales de depreciación de los principales grupos de activos se mencionan a continuación:

	<u>Años</u>	<u>Tasas de depreciación</u>
Equipo de transporte	4	25%
Mobiliario y equipo de oficina	10	10%
Equipo de cómputo	3.3	30%

Las adaptaciones y mejoras a locales arrendados se amortizan durante el período útil de la mejora (se estima en 10 años) o el término del contrato, el que sea menor.

Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se registran en los resultados cuando se incurren.

**(i) Inversiones permanentes-**

Las inversiones permanentes en donde no se tiene el control, control conjunto, ni influencia significativa son clasificadas como otras inversiones, las cuales se reconocen inicialmente y se mantienen valuadas a su costo de adquisición.

**(j) Otros activos-**

Principalmente se incluyen en este rubro los depósitos en garantía y activos intangibles que corresponden a licencias de programas de cómputo capitalizables que se utilizarán con posterioridad a la fecha del balance general. Se registran a su valor de adquisición. La amortización de estos activos se calcula por el método de línea recta, en función del plazo contratado.

(Continúa)



**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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

El ISR y la PTU causados se determinan conforme a las disposiciones fiscales vigentes.

El ISR diferido y la PTU diferida, se determinan bajo el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconocen ISR y PTU diferidos (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores contables de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales, y en el caso de ISR, por pérdidas fiscales por amortizar y otros créditos fiscales por recuperar. 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 efecto de cambios en las tasas fiscales sobre el ISR y PTU diferidos se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

El activo por ISR y PTU diferidos se evalúa periódicamente creando, en su caso, una reserva de valuación por aquellas diferencias temporales por las que pudiese existir una recuperación incierta.

El ISR y la PTU causados y diferidos se presentan y clasifican en los resultados del período, o en el capital contable, de acuerdo con la operación que les dio origen.

**(n) *Captación tradicional-***

Este rubro comprende los depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo del público en general. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan dentro del rubro de "Gasto por intereses".

**(o) *Préstamos interbancarios y de otros organismos-***

En este rubro se registran los préstamos directos a corto y largo plazo de bancos nacionales y del extranjero y préstamos bancarios con vencimientos iguales o menores a tres días (operaciones de "Call Money"). Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan dentro del rubro de "Gasto por intereses".

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(p) Reconocimiento de ingresos -**

Los rendimientos que generan las disponibilidades y las inversiones en valores se reconocen en resultados conforme se devengan.

El resultado realizado por compra-venta de inversiones en valores se reconoce al momento en que se enajenan y su resultado por valuación se reclasifica como parte del resultado por compra-venta y se registra en el rubro de "Resultado por intermediación".

Los intereses generados por la cartera de crédito, se reconocen en resultados conforme se devengan.

Las comisiones cobradas por el otorgamiento del crédito, se registran como un crédito diferido, el cual se amortiza en los resultados del ejercicio como un ingreso por intereses, bajo el método de línea recta durante la vida del crédito.

**(q) Transacciones en moneda extranjera-**

Las operaciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente en las fechas de celebración o liquidación. Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se convierten al tipo de cambio vigente a la fecha del balance general con base en el tipo de cambio determinado por el Banco de México (Banco Central). Las diferencias en cambios incurridas en relación con activos o pasivos contratados en moneda extranjera se registran en los resultados del ejercicio.

**(r) 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.

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(4) Cambios contables-**

**Mejoras a las NIF 2016-**

En diciembre de 2015, el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF) emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2016”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las mejoras que generan cambios contables y que entraron en vigor para los ejercicios iniciados a partir del 1o. de enero de 2016 las cuales no generaron efectos importantes en los estados financieros del Banco principalmente por existir regla específica de la Comisión Bancaria al respecto, se muestran a continuación:

- **NIF C-1 “Efectivo y equivalentes de efectivo” y NIF B -2 “Estado de flujos de efectivo”**- Se modifican las definiciones de efectivo y equivalentes de efectivo para converger con las definiciones establecidas en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF por sus siglas en inglés) y cambia el término “inversiones disponibles a la vista” por “instrumentos financieros de alta liquidez”. Adicionalmente, se establece que el efectivo en su reconocimiento inicial y posterior debe valuarse a su valor razonable, que es su valor nominal, los equivalentes de efectivo deben valuarse a su valor razonable en su reconocimiento inicial y los instrumentos financieros de alta liquidez deben valuarse con base en lo establecido en la norma de instrumentos financieros, de acuerdo con la intención que se mantenga para cada tipo de instrumento.
- **Boletín C-2 “Instrumentos financieros” y su Documento de Adecuaciones (DA), NIF B-10 “Efectos de la inflación” y Boletín C-9 “Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes”**- Se modifica la definición de instrumentos financieros disponibles para su venta contenida en el DA para converger con la contenida en el Boletín C-2. Adicionalmente, para converger con las NIIF se hacen precisiones a los criterios a considerar al clasificar un instrumento financiero como conservado a vencimiento, se incorpora el término “costos de transacción” en sustitución del término “gastos de compra”, se especifica dónde reconocer en el estado de resultado integral los ajustes por valor razonable, la fluctuación cambiaria y el REPOMO relacionados con instrumentos financieros y se modifica el DA para permitir la reversión de las pérdidas por deterioro relacionadas con instrumentos financieros clasificados como conservados a vencimiento.

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

- **NIF C-7 “Inversiones en asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes”-** Establece que las inversiones o aportaciones en especie deben reconocerse con base en su valor razonable.

**Mejoras a las NIF 2017-**

En octubre de 2016, el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2017”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las mejoras que generan cambios contables que entran en vigor para los ejercicios iniciados a partir del 1o. de enero de 2017., pero que opcionalmente el Banco adoptó desde el 1o. de enero de 2016, se muestran a continuación:

- **NIF D-3 “Beneficios a los empleados”-** Establece que la tasa de interés a utilizar en la determinación del valor presente de los pasivos laborales a largo plazo debe ser una tasa de mercado libre de, o con muy bajo riesgo crediticio, que represente el valor del dinero en el tiempo, tal como son, la tasa de mercado de bonos gubernamentales y la tasa de mercado de los bonos corporativos de alta calidad en términos absolutos en un mercado profundo, respectivamente, y que la tasa elegida debe utilizarse en forma consistente a lo largo del tiempo. Adicionalmente, permite el reconocimiento de las remediciones en el ORI requiriendo su posterior reciclaje a la utilidad o pérdida neta o bien directamente en la utilidad o pérdida neta a la fecha en que se originan. Estas mejoras entrarán en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2017, permitiéndose su aplicación anticipada y los cambios contables que surjan por cambio en la tasa de descuento deben reconocerse en forma prospectiva y los que surjan por cambio en la opción del reconocimiento de las remediciones deben reconocerse en forma retrospectiva.

La mejora antes mencionada no generó efectos importantes en la información financiera del Banco.

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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

Los principales activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera preponderantemente en dólares al 31 de diciembre de 2016, se indican a continuación:

	<u>Millones de dólares</u>	<u>Dólares valorizados</u>
Depósitos a entidades financieras	1	\$ 21
Créditos comerciales	<u>7</u>	<u>144</u>
	8	165
Préstamos interbancarios	<u>(8)</u>	<u>(165)</u>
Posición neta	<u>-</u>	\$ <u>-</u>

Con base en las disposiciones del Banco Central, la posición máxima corta o larga del Banco está limitada al 15% del capital básico correspondiente al tercer mes anterior a la fecha de los estados financieros.

Al 31 de diciembre de 2016 el tipo de cambio en relación con el peso determinado por el Banco Central y utilizado para evaluar los activos y pasivos en moneda extranjera fue de \$19.7011 dólares.

Al 23 de febrero de 2017, fecha de emisión de los estados financieros, el tipo de cambio determinado por el Banco Central fue de \$20.4059 pesos por dólar.

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

**(6) Disponibilidades-**

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el rubro de disponibilidades se integra como se muestra a continuación:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Depósitos en entidades financieras	\$ 301	14
Depósitos en Banco de México	<u>4</u>	<u>-</u>
	\$ 305	14
	===	===

Los intereses devengados por el año que terminó el 31 de diciembre de 2016, ascienden a \$3 y se incluyen en el estado de resultados en el rubro de "Ingreso por intereses".

**(7) Inversiones en valores-**

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015, las inversiones en valores se analizan como se muestra a continuación:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
<b><u>Títulos disponibles para la venta:</u></b>		
Papel gubernamental:		
Certificados de la Tesorería de la Federación	\$ 70	-
	===	===
<b><u>Títulos conservados al vencimiento:</u></b>		
Papel gubernamental:		
Certificados de la Tesorería de la Federación	\$ -	590
	===	===

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los intereses devengados de los títulos gubernamentales ascendieron a \$18 y \$19, respectivamente. Las tasas de rendimiento promedio de las inversiones en dichos años fue de 4.15% y 3.03%, respectivamente y el plazo promedio de las inversiones fue de 36 y 54 días, respectivamente.

**(8) Cartera de crédito-**

**(a) Clasificación de la cartera por tipo de crédito y moneda-**

Al 31 de diciembre de 2016, la clasificación de la cartera por tipo de crédito y moneda, se muestra a continuación:

Moneda nacional:

Créditos comerciales:

Actividad empresarial o comercial	\$ 161
Entidades financieras no bancarias	<u>213</u>
	\$ <u>374</u>

Moneda extranjera valorizada:

Créditos comerciales:

Actividad empresarial o comercial	\$ <u>155</u>
	\$ <u>529</u>

Los ingresos por intereses obtenidos por concepto de cartera de crédito por el año que terminó el 31 de diciembre de 2016, se muestra en la hoja siguiente.

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,  
Institución de Banca Múltiple**

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

**Concepto**

Créditos comerciales:

Actividad empresarial o comercial	\$	2
Entidades financieras no bancarias		<u>3</u>
	\$	<u>5</u>

**(b) Clasificación de la cartera por sector económico y región-**

El riesgo de crédito clasificado por sectores económicos y el porcentaje de concentración al 31 de diciembre de 2016, se muestra a continuación:

<u>Sector económico</u>	<u>Monto</u>	<u>%</u>
Manufactura	\$ 161	31
Servicios financieros	213	40
Servicios no financieros	<u>155</u>	<u>29</u>
	\$ <u>529</u>	<u>100</u>

El riesgo de crédito clasificado por región y el porcentaje de concentración al 31 de diciembre de 2016, se muestra a continuación:

<u>Región</u>	<u>Monto</u>	<u>%</u>
Centro	\$ 316	60
Bajío	80	15
Noreste	<u>133</u>	<u>25</u>
	\$ <u>529</u>	<u>100</u>

(Continúa)



**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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

Durante 2016, la tasa promedio ponderada anual de colocación de la cartera de crédito fue de 8.13%.

Al 31 de diciembre de 2016, el saldo insoluto de las comisiones por apertura de créditos ascienden a \$5 y el plazo promedio ponderado es de 4.89 años.

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

La clasificación de la cartera al 31 de diciembre de 2016, base para el registro de la estimación preventiva para riesgos crediticios efectuada de acuerdo a las Disposiciones establecidas por la Comisión Bancaria, se muestra a continuación:

<u>Grado de riesgo</u>		<u>Cartera evaluada</u>	<u>Estimación preventiva</u>	<u>Total</u>
A-1	\$	80	(1)	79
A-2		316	(3)	313
C-1		<u>133</u>	<u>(10)</u>	<u>123</u>
Total	\$	<u>529</u>	<u>14</u>	<u>515</u>

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

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, el rubro de otras cuentas por cobrar se integra como sigue:

		<u>2016</u>	<u>2015</u>
Saldos a favor de impuestos	\$	3	5
Deudores diversos		<u>-</u>	<u>4</u>
	\$	<u>3</u>	<u>9</u>
		=	=

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

**(10) Mobiliario y equipo-**

El mobiliario y equipo al 31 de diciembre de 2016 y 2015, se analiza como se muestra a continuación:

		<u>2016</u>	<u>2015</u>
Equipo de transporte	\$	1	-
Equipo de cómputo		5	4
Mobiliario y equipo		4	6
Adaptaciones y mejoras		<u>18</u>	<u>16</u>
		28	26
Depreciación y amortización acumulada		<u>(5)</u>	<u>(2)</u>
	\$	<u>23</u>	<u>24</u>
		==	==

La depreciación y amortización registradas en los resultados del ejercicio de 2016 y 2015 ascendió a \$3 y \$2, respectivamente.

**(11) Otros activos-**

A continuación se analiza el rubro de otros activos al 31 de diciembre de 2016 y 2015.

		<u>2016</u>	<u>2015</u>
Seguros, netos	\$	1	-
Depósitos en garantía		1	1
Licencias de cómputo, netas		<u>5</u>	<u>2</u>
		7	3
Menos amortización acumulada		<u>(1)</u>	<u>(-)</u>
	\$	<u>6</u>	<u>3</u>
		=	=

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(12) Captación tradicional-**

Al 31 de diciembre de 2016, el pasivo derivado de la captación tradicional se integra como se muestra a continuación:

Depósitos de exigibilidad inmediata	\$	4
Público en general		<u>30</u>
	\$	34
		==

Las tasa promedio ponderada de captación tradicional al público en general durante 2016 fue de 5.19%.

**(13) Préstamos interbancarios y de otros organismos-**

Al 31 de diciembre de 2016, los préstamos interbancarios se analizan a continuación:

	<u>Importe</u>	<u>Tasa</u>	<u>Plazo</u>
<u>Exigibilidad inmediata:</u>			
Préstamos interbancarios (call money)	\$ 180	5.75%	3 días
	==		
<u>De corto plazo (en dólares valorizados):</u>			
ICBC Limited.	\$ 103	1.70%	133 días
	==		
<u>De largo plazo (en dólares valorizados):</u>			
ICBC Limited	\$ 62	1.91%	1,096 días
	==		

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

**(14) Acreedores diversos y otras cuentas por pagar-**

Al 31 de diciembre de 2016 y 2015, los acreedores diversos y las otras cuentas por pagar se integran como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Compensaciones a empleados	\$ 23	7
Beneficios a los empleados (nota 15)	6	-
Impuestos y derechos por pagar	<u>4</u>	<u>1</u>
	\$ 33	8
	<u>==</u>	<u>=</u>

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

Los beneficios a los empleados por prima de antigüedad e indemnización legal por despido, se basan en un cálculo actuarial de forma separada por cada concepto, considerando los años de servicio, estimando el monto de los beneficios futuros que los empleados han ganado en el ejercicio actual.

Los componentes del costo de beneficios definidos en miles de pesos, por el año terminado al 31 de diciembre de 2016 se muestran a continuación:

	<u>Indemnización legal por retiro</u>	<u>Prima de antigüedad</u>	<u>Indemnización legal por despido</u>	<u>Total</u>
Costo laboral del servicio actual (CLSA)	\$ 277	19	138	434
Costo por intereses de la obligación para beneficios definidos (OBD)	116	1	59	176
Pérdida en la OBD	<u>2,681</u>	<u>2</u>	<u>738</u>	<u>3,421</u>
Costo de beneficios definidos	\$ <u>3,074</u>	<u>22</u>	<u>935</u>	<u>4,031</u>

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

**Pasivo neto por beneficios definidos (PNBD)**

A continuación se detalla la situación de financiamiento de la obligación por beneficios definidos en miles de pesos al 31 de diciembre de 2016:

		<u>Indemnización legal por retiro</u>	<u>Primá de antigüedad</u>	<u>Indemnización legal por despido</u>	<u>Total</u>
Pasivo neto por beneficios definidos	\$	(1,335)	(11)	(722)	(2,068)
Costo del servicio		(277)	(19)	(138)	(454)
Interés neto sobre PNBD		(116)	(1)	(59)	(176)
Pérdidas reconocidas					
Inmediatamente		<u>(2,681)</u>	<u>(2)</u>	<u>(738)</u>	<u>(3,421)</u>
Pasivo neto por beneficios Definidos (nota 14)	\$	<u>(4,409)</u>	<u>(33)</u>	<u>(1,657)</u>	<u>(6,099)</u>

En 2016, el Banco adoptó la NIF D-3 por lo que el pasivo neto por beneficio definidos al 31 de diciembre de 2015 por \$2 se reconoció en el resultado del ejercicio 2016.

Los supuestos más importantes utilizados en la determinación del costo neto del periodo de los planes, son los que se muestran a continuación:

	<u>2016</u>
Tasa de descuento nominal utilizada para calcular el valor presente de las obligaciones	9.00%
Tasa de incremento nominal en los niveles salariales	5.75%
Vida laboral promedio remanente de los trabajadores, prima de antigüedad	24 años
Vida laboral promedio remanente de los trabajadores, indemnización legal	16 años

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

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

La Ley del ISR vigente establece una tasa del 30% para 2014 y años posteriores.

El beneficio por ISR por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, se integra como sigue:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
ISR diferido	\$ 14	8
	==	=

A continuación se presenta en forma condensada, una conciliación entre el resultado contable y fiscal por los años terminados al 31 de diciembre de 2016.

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Pérdida antes de ISR diferido	\$ (124)	(35)
Ajuste anual por inflación	(19)	(14)
Gastos no deducibles	3	1
Provisiones, neto	22	6
Estimación preventiva para riesgos crediticios	14	-
Comisiones cobradas	5	-
Otros	<u>(3)</u>	<u>2</u>
Pérdida fiscal	\$ <u>(102)</u>	<u>(40)</u>

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Los efectos de impuestos a la utilidad de las diferencias temporales que originan porciones significativas de los activos y pasivos de ISR y PTU diferidos, al 31 de diciembre de 2016 y 2015, se detallan a continuación:

	<u>2016</u>		<u>2015</u>	
	<u>ISR</u>	<u>PTU</u>	<u>ISR</u>	<u>PTU</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ 4	1	-	-
Provisiones	9	3	2	1
Pérdidas fiscales	46	-	15	-
Mobiliario y equipo	1	-	-	-
Comisiones cobradas	<u>2</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Total de activos diferidos, brutos	62	5	17	1
Menos reserva de valuación	<u>38</u>	<u>3</u>	<u>7</u>	<u>1</u>
Activos diferidos, netos	\$ <u>24</u>	<u>2</u>	<u>10</u>	<u>-</u>

Para evaluar el reconocimiento de los activos diferidos, la Administración considera la probabilidad de que al menos una parte de ellos no se recuperen. 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 y las utilidades gravables proyectadas.

Al 31 de diciembre de 2016, las pérdidas fiscales por amortizar actualizadas a esa fecha expiran como se muestra a continuación:

<u>Año de prescripción</u>	<u>Pérdidas fiscales por amortizar</u>
2024	\$ 9
2025	41
2026	<u>104</u>
	\$ <u>154</u>

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

El Banco determina la PTU con base en el artículo 9 de la Ley del ISR, no resultando base para la misma durante los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015.

Otras consideraciones:

De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración de ISR presentada.

De acuerdo con la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas, residentes en el país o en el extranjero, están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

**(17) Capital contable-**

A continuación se describen las principales características de los conceptos que integran el capital contable:

**(a) Estructura del capital social-**

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015, el capital social del Banco está integrado por 664,300 acciones de la Serie "O", ordinarias, nominativas con valor nominal de mil pesos cada una, distribuidas como se muestra a continuación:

<u>Accionistas</u>	<u>Acciones serie "O"</u>	<u>Aportaciones de capital</u>
Industrial and Commercial Bank of China, Ltd	664,299	\$ 664
Full Flourish Limited	<u>1</u>	<u>-</u>
	<u>664,300</u>	<u>\$ 664</u>

(Continúa)



**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Las acciones de la serie "O" representan la parte ordinaria del capital social. De acuerdo con los estatutos del Banco, el capital social también podrá integrarse por una parte adicional representada por acciones Serie "L" que se emitirán hasta por un monto equivalente al 40% del capital ordinario, previa autorización de la Comisión Bancaria. Las acciones de las Series "O" y "L" serán de libre suscripción.

**(b) Restricciones al capital contable-**

De conformidad con los estatutos sociales, el Banco no podrá repartir dividendos durante sus tres primeros ejercicios sociales y las utilidades netas que en su caso se generen durante dicho periodo, deberán aplicarse a reservas de capital, excepto en el caso de que el Banco cuente con un índice de capitalización superior en diez puntos porcentuales al requerido conforme a la LIC. Asimismo el Banco no podrá distribuir dividendos hasta que no se restituyan las pérdidas acumuladas.

Asimismo, la LIC establece que el Banco deberá separar anualmente el 10% de sus utilidades para constituir reservas de capital hasta por el importe del capital social pagado.

El importe actualizado sobre bases fiscales de las aportaciones efectuadas por los accionistas puede reembolsarse sin causar impuesto, en la medida en que dicho monto sea igual o superior al capital contable.

Las utilidades sobre las que no se haya cubierto ISR, causarán un pago de ISR a cargo del Banco en caso de distribución a los accionistas, a la tasa de 30% sobre el valor neto distribuido.

**(c) Índice de capitalización (no auditado)-**

Las Disposiciones emitidas por la Comisión Bancaria requieren a las instituciones de crédito mantener un porcentaje mínimo de capitalización sobre los activos ponderados en riesgo, los cuales se calculan aplicando los porcentajes determinados de acuerdo con el riesgo asignado conforme a las disposiciones mencionadas.

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
 Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

A continuación se presenta la información correspondiente a la capitalización del Banco:

El índice de capitalización al 31 de diciembre de 2016, corresponde al publicado por el Banco Central.

Capital al 31 de diciembre:

Capital contable	\$ 532
Menos activos intangibles – neto	<u>5</u>
Capital neto	\$ <u>527</u>

Índices de capitalización al 31 de diciembre:

Activos en riesgo de:	
Mercado	\$ 57
Crédito	724
Riesgo operacional	<u>33</u>
Activos en riesgo totales	\$ <u>814</u>

Índice de capitalización:	
Crédito	72.80%
Riesgos totales	<u>64.74%</u>

Al 31 de diciembre de 2016, el Banco se encuentra clasificado en la categoría I, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 220 de las Disposiciones.

**(d) Activos en riesgo (no auditado)-**

Los activos en riesgo de mercado y de crédito al 31 de diciembre de 2016, utilizados para la determinación de los requerimientos de capital se integran como se muestra en la hoja siguiente.

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
**Institución de Banca Múltiple**

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

	<u>Importes de posiciones equivalentes</u>	<u>Requerimiento de Capital</u>
Riesgo de mercado:		
Operaciones con tasa nominal		
Moneda nacional	\$ 20	1.60
Moneda extranjera	21	1.68
Posiciones en divisas	<u>16</u>	<u>1.28</u>
	\$ 57	4.56
	<u>==</u>	<u>==</u>
Riesgo de crédito:		
De los acreditados en operaciones de crédito de cartera	\$ 571	45.68
Por avales y líneas de crédito otorgadas y bursatilizaciones	90	7.20
Inversiones permanentes y otros activos	52	4.16
Por operaciones con personas relacionadas	<u>11</u>	<u>0.88</u>
	\$ 724	57.92
	<u>==</u>	<u>==</u>
Riesgo operacional	\$ 33	2.64
	<u>==</u>	<u>==</u>

(e) *Requerimientos de capital adicionales-*

Al 31 de diciembre de 2016, el Banco no tiene requerimientos de capital adicionales.

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(f) Evaluación de la suficiencia de capital-**

El Banco realiza anualmente una evaluación de la suficiencia de capital a través de un proceso basado en las reglas de capitalización emitidas por la Comisión Bancaria con el propósito de garantizar que aún en condiciones adversas se ubique en la Categoría I de acuerdo con las Disposiciones de la Comisión Bancaria y cumpla con el capital mínimo requerido de acuerdo con la LIC.

**(g) Calificación-**

El 20 de diciembre de 2016 Fitch Ratings asignó 'AAA(inex)' y 'F1+(mex)' al Banco por las calificaciones en escala nacional de riesgo contraparte de largo y corto plazo, respectivamente. La perspectiva de la calificación de largo plazo es estable.

**(18) Partes relacionadas-**

En el curso normal de sus operaciones, el Banco lleva a cabo transacciones con partes relacionadas.

El saldo de las cuentas por pagar al 31 de diciembre de 2016 con partes relacionadas se muestra como sigue.

	<u>Accionistas</u>
Disponibilidades:	
Depósitos bancarios	\$ 19
	=
Captación tradicional:	
Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 4
	=
Préstamos interbancarios:	
de corto plazo	\$ 103
de largo plazo	<u>62</u>
	\$ 165
	<u>=====</u>

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(19) Compromisos-**

El Banco ha celebrado contratos de arrendamiento con vigencias definidas para la ocupación de sus oficinas administrativas. El gasto total por rentas ascendió a \$10 y \$6 en 2016 y 2015, respectivamente y se incluye en el rubro "Gastos de administración y promoción" en el estado de resultados. El importe de las rentas anuales, derivadas de los contratos de arrendamiento con vigencia definida hasta 2025, es como sigue:

2017	\$	10
2018		10
2019		10
2020 al 2025		<u>55</u>
	\$	<u>85</u>

**(20) Cuentas de orden-**

*Compromisos crediticios-*

Al 31 de diciembre de 2016, el monto de las líneas de crédito autorizadas no dispuestas asciende a \$180.

**(21) Gastos de administración y promoción-**

A continuación se muestran las principales partidas que integran el rubro de gastos de administración y promoción por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015.

		<u>2016</u>	<u>2015</u>
Compensación al personal	\$	83	21
Honorarios		15	4
Impuestos y derechos		10	9
Rentas		10	6
Otros gastos de operación		<u>18</u>	<u>14</u>
	\$	<u>136</u>	<u>54</u>

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(22) Información adicional sobre resultados y segmentos-**

**(a) Margen financiero**

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, el margen financiero se integra por los componentes que se presentan a continuación:

Ingreso por intereses:

Los ingresos por intereses por los años terminados el 31 de diciembre de 2016 y 2015, se integran a continuación:

	<u>2016</u>	<u>2015</u>
Disponibilidades	\$ 3	-
Inversiones en valores	18	19
Cartera de crédito	<u>5</u>	<u>-</u>
	\$ 26	19
	<u>==</u>	<u>==</u>

**(b) Información por segmentos-**

Al 31 de diciembre de 2016 y de 2015 la principal operación del Banco corresponde al segmento de operaciones crediticias.

**(23) Administración integral de riesgos (no auditado)-**

El proceso de administración integral de riesgos tiene como objetivo el identificar los riesgos, medirlos, hacer seguimiento de su impacto en la operación y controlar sus efectos sobre las utilidades y el valor del capital, mediante la aplicación de las estrategias de mitigación más adecuadas y la integración de la cultura del riesgo en la operación diaria.

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Para cumplimiento con los requerimientos normativos de la Comisión Bancaria, relativos a la revelación de políticas y procedimientos utilizados en la Administración Integral de Riesgos a lo largo del presente documento se presentan para tal efecto lo implementado en esta materia, así como la información cuantitativa correspondiente.

El Consejo de Administración asume la responsabilidad sobre el establecimiento de normas de control de riesgos y los límites de la exposición global de riesgo que toma la Sociedad, delegando facultades en un Comité de Riesgos y en la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) para la instrumentación, administración y vigilancia del cumplimiento de las mismas.

***Riesgo de Crédito***

El riesgo de crédito se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa el Banco, además el riesgo de crédito permite al Banco identificar, medir, monitorear, limitar, controlar, informar y revelar el riesgo de crédito que enfrenta en su operación diaria, con el fin de proteger y hacer mejor uso del patrimonio (Capital) del Banco, todo esto apegándose, a la normatividad en materia de Administración Integral de Riesgos establecida por la Comisión Bancaria en las Disposiciones y en cumplimiento con las mejores prácticas bancarias establecidas por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea.

Los mercados objetivos del Banco serán corporaciones multinacionales, empresas locales mexicanas y empresas basadas en China. Además, presta servicios a los negocios y empresas chinas en México y fuera de México o que estén en los intereses y aspiraciones de conexión de negocios del Banco. Las actividades de crédito del Banco se centran principalmente en los servicios bancarios tradicionales. Estos incluyen banca corporativa (crédito revolvente y simple), financiamiento del comercio exterior (cartas de crédito, standby, etc.), tesorería. El Banco también participará en préstamos sindicados, centrándose en la concesión de préstamos comerciales a los clientes en el mercado local.

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Para el otorgamiento de créditos el Banco estima la viabilidad de pago por parte de los acreditados o contrapartes, valiéndose para ello de un análisis a partir de información cuantitativa y cualitativa, que permita establecer su solvencia crediticia y la capacidad de pago en el plazo previsto del crédito tomando el Buró de Crédito de los acreditados, y en conjunto con este proceso para el otorgamiento de créditos también existen políticas y procedimientos para el control, administración y seguimiento de los créditos a fin de contar con todas las herramientas necesarias para la recuperación de cartera. También se cuenta con procesos para apoyar a clientes morosos al estipular procesos de reestructuras y renovaciones de créditos todo con base en las Disposiciones y políticas y procedimientos internos del Banco.

Todos los créditos del Banco son presentados al Comité de Crédito para su aprobación, en el caso que algún crédito no esté dentro de sus facultades, el Comité de Crédito tiene la responsabilidad de presentarlo al Consejo de Administración para su aprobación, y se mantiene en todo momento una adecuada diversificación del portafolio de crédito para cumplir con los límites establecidos dentro del Capítulo III, Sección Primera (Diversificación de riesgos en la realización de operaciones activas) de las Disposiciones y evitar concentraciones que conlleven a una toma de riesgo fuera del perfil autorizado.

De acuerdo a la regulación de la Comisión Bancaria, para determinar los requerimientos de capital por riesgo del portafolio de créditos comerciales el Banco utiliza información de las siguientes agencias calificadoras: Fitch, Standard & Poors, Moody's, HR Ratings y para los clientes que no cuentan con una calificación ICBC México utiliza los parámetros establecidos en el Anexo 1-B. El requerimiento de capital por el riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2016 fue de \$57.92.

**Límites y alertas apropiadas**

Los financiamientos que el Banco otorga se encuentran dentro de los límites definidos en los artículos 54, 56 y 58 de las Disposiciones.

(Continúa)



**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
**Institución de Banca Múltiple**

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

A continuación se presenta una serie de límites, razones y alertas que la UAIR monitorea para constituir el marco de trabajo dentro del cual se administra el riesgo de crédito del Banco:

- a) El límite legal de financiamiento al 31 de diciembre de 2016 es:
- Para individuales y grupos de riesgo común: \$211
  - Para los 3 mayores clientes e instituciones financieras: \$527
  - Para partes relacionadas: \$184
  - Para partes relacionadas relevantes: \$132

Al 31 de diciembre de 2016, el Índice de Capitalización del Banco es del 64.74%, por lo cual el límite legal para financiamientos individuales y de Riesgo Común es del 40%. El Capital Básico del Banco al 31 de diciembre de 2016 es de \$527.

**Información cuantitativa:**

Los saldos y las exposiciones brutas del portafolio al 31 de diciembre de 2016 se presentan a continuación, tomando en cuenta que el Banco no tiene cartera emproblemada ni vencida.

Clasificación	Saldos	Exposición bruta*
Empresas con ventas o ingresos netos anuales iguales o mayores a 14 millones de UDIS	\$ 316.15	313.13
Instituciones financieras	212.67	201.89
Total:	\$ <u>528.82</u>	<u>515.02</u>

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
**Institución de Banca Múltiple**

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

En cumplimiento con el artículo 88 de las Disposiciones, a continuación presenta la distribución de riesgo geográfico y sector económico con las que se controla la concentración de los créditos. Los límites de riesgo de concentración se establecen en la estrategia de apetito de riesgo del Banco. Además se presentan las exposiciones crediticias desglosadas por plazo remanente de vencimiento.

**Tabla 1 Distribución por Sector Económico**

Sector Económico	Saldos
Manufactura	\$ 161.43
Servicios Financieros	212.67
Servicios No Financieros	154.72
<b>Total</b>	<b>\$ 528.82</b>

**Tabla 2 Distribución por Zona Geográfica**

Zona	Estados Pertenecientes	Saldos	Reservas
Centro	Ciudad de México (D.F.)	\$ 316.14	3.01
Bajo	Jalisco	80.20	0.67
Noreste	Tamaulipas	132.48	10.11

**Tabla 3 Distribución por Plazo**

Plazo	Saldo
Corto plazo (= o < 1 año)	-
Largo plazo (> 1 año)	\$ 528.82

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

A continuación se presentan los saldos de los créditos, reservas y variaciones de las mismas divididos en créditos vigentes, emproblemados y vencidos por sector económico.

**Tabla 4. Cartera Vigente**

Sector Económico	Saldos	Reservas preventivas	Δ Reservas preventivas
Manufactura	\$ 161.43	1.49	+1.49
Servicios Financieros	212.67	10.78	+ 4.56
Servicios No Financieros	154.72	1.52	+1.52
<b>Total</b>	<b>\$ 528.82</b>	<b>13.79</b>	<b>7.57</b>

**Tabla 5. Reservas por Grado de Riesgo**

Grado de Riesgo	Reservas preventivas	Δ Reservas preventivas
A-1	0.67	+0.67
A-2	3.01	+3.01
B-1	-	-
B-2	-	-
B-3	-	- 6.22
C-1	10.11	+10.11
C-2	-	-
D	-	-
E	-	-
<b>Total</b>	<b>\$ 13.79</b>	<b>7.57</b>

- 1 Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de diciembre de 2016.

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

2. La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Bancaria en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones.

Las instituciones de crédito utilizan los grados de riesgos A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto de crédito, que se establecen en la Sección Quinta de la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo, contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas Disposiciones.

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

El CINIF ha emitido las NIF y Mejoras que se mencionan a continuación aplicables a la operación del Banco:

**NIF B-17 “Determinación del valor razonable”-** Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiéndose su aplicación anticipada. Establece las normas de valuación y revelación en la determinación del valor razonable, en su reconocimiento inicial y posterior, si el valor razonable es requerido o permitido por otras NIF particulares.

**NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros”-** Establece las normas particulares para el reconocimiento contable de la inversión en instrumentos financieros, principalmente de los que se mantienen para fines de negociación, así como la clasificación de los instrumentos financieros con base en el modelo de negocios que la entidad tiene para todos los instrumentos en su conjunto. Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, con efectos retrospectivos y deja sin efecto al Boletín C-2 “Instrumentos financieros” y al Documento de adecuaciones al Boletín C-2. Permite su aplicación anticipada a partir del 1o. de enero de 2016, siempre y cuando se haga en conjunto con las NIF relativas a instrumentos financieros cuya entrada en vigor y posibilidad de aplicación anticipada esté en los mismos términos.

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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

- Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero, en tanto que algunas de las otras cuentas por cobrar, generadas por una disposición legal o fiscal, pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, tal como generar intereses, pero no son en sí instrumentos financieros.
- Establece que la estimación para incobrabilidad por cuentas por cobrar comerciales debe reconocerse desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas presentando la estimación en un rubro de gastos, por separado cuando sea significativa en el estado de resultado integral.
- Establece que, desde el reconocimiento inicial, debe considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, debe ajustarse considerando dicho valor presente.
- Requiere una conciliación entre el saldo inicial y el final de la estimación para incobrabilidad por cada periodo presentado

(Continúa)

**Industrial and Commercial Bank of China México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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

- Se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”.
- Se modifica la definición de “pasivo” eliminando el calificativo de “virtualmente ineludible” e incluyendo el término “probable”.
- Se actualiza la terminología en toda la norma para uniformar su presentación conforme al resto de las NIF.

La Administración estima que las nuevas NIF no generarán efectos importantes en los estados financieros del Banco, toda vez que para la mayoría de los temas existen criterios contables específicos establecidos por la Comisión Bancaria para instituciones de crédito.