

Información Financiera Trimestral

[105000] Comentarios y Análisis de la Administración	2
[110000] Información general sobre estados financieros	17
[210000] Estado de situación financiera, circulante/no circulante.....	18
[310000] Estado de resultados, resultado del periodo, por función de gasto.....	20
[410000] Estado del resultado integral, componentes ORI presentados netos de impuestos.....	21
[520000] Estado de flujos de efectivo, método indirecto	23
[610000] Estado de cambios en el capital contable - Acumulado Actual.....	25
[610000] Estado de cambios en el capital contable - Acumulado Anterior	28
[700000] Datos informativos del Estado de situación financiera	31
[700002] Datos informativos del estado de resultados	32
[700003] Datos informativos- Estado de resultados 12 meses.....	33
[800001] Anexo - Desglose de créditos	34
[800003] Anexo - Posición monetaria en moneda extranjera	36
[800005] Anexo - Distribución de ingresos por producto.....	37
[800007] Anexo - Instrumentos financieros derivados	38
[800100] Notas - Subclasificaciones de activos, pasivos y capital contable.....	42
[800200] Notas - Análisis de ingresos y gastos	46
[800500] Notas - Lista de notas.....	47
[800600] Notas - Lista de políticas contables.....	66
[813000] Notas - Información financiera intermedia de conformidad con la NIC 34	77

[105000] Comentarios y Análisis de la Administración

Comentarios de la gerencia [bloque de texto]

Información Relevante

Información contenida en este reporte

A partir del primer trimestre de 2021 se ha decidido homologar la información financiera contenida en este reporte con el objetivo de facilitar el análisis de la información a los inversionistas al tener la misma visión contable presentada en el reporte de Grupo Financiero BBVA México. No obstante, es importante destacar que el reporte enviado a la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) a través del formato XBRL seguirá manteniendo el contenido requerido por parte de las autoridades.

En el 2021 continuamos nuestra estrategia de transformación enfocándonos en activos transaccionales a través de la oferta a los diferentes segmentos de clientes de BBVA México (Corporativo, Empresa, Pymes, Personas físicas con actividad empresarial), en la digitalización del negocio y en la consolidación de nuestro compromiso con los clientes hacia una transición sostenible a través de la oferta de productos verdes.

Como parte de nuestra continua transformación y digitalización del negocio. En el 2020 lanzamos nuestro “Módulo de Consulta Digital”, en bbvaleasing.mx, el cual cuenta con 4,500 usuarios activos y +2,200 clientes migrados. En este Módulo los clientes pueden realizar diferentes operaciones, como consulta de documentos, facturación, estados de cuenta, línea disponible, entre otros. En el próximo desarrollo incluiremos un simulador para poder cotizar activos estandarizados en arrendamiento puro.

Información a revelar sobre la naturaleza del negocio [bloque de texto]

En BBVA Leasing México, estamos alineados con la estrategia de Grupo BBVA, hemos situado a la sostenibilidad como una de nuestras prioridades estratégicas, apoyando a nuestros clientes en la transición hacia un futuro sostenible. Así, hemos expandido nuestra oferta de productos al financiar Activos Sustentables y de Eficiencia Energética con Condiciones Preferentes alineados con la taxonomía de Grupo BBVA. Algunos ejemplos de este tipo de productos son: en movilidad (autos híbridos y eléctricos), transporte (tracto-camiones y camiones, con certificaciones EUROV en adelante, gas natural o eléctricos) y soluciones especializadas, como: economía circular (tratamiento de aguas residuales, filtración, maquinaria de reciclaje), agricultura (invernaderos, sistemas de riego), eficiencia energética (Luminaria, Calderas de Gas Natural Comprimido, Calentadores Solares, Cogeneración, equipos con certificación FIDE o Energy Star, etc.) y fuentes renovables (generadores eólicos o sistemas fotovoltaicos).

Información a revelar sobre los objetivos de la gerencia y sus estrategias para alcanzar esos objetivos [bloque de texto]

Resumen Ejecutivo

En BBVA Leasing México, reiteramos nuestro compromiso al brindar soluciones 360° de arrendamiento puro a través de servicios y productos destinados a resolver las necesidades de nuestros clientes y que se ajustan al cambiante entorno.

La cartera de arrendamiento muestra una mejora en la diversificación por tipo de equipo arrendado, como resultado de la estrategia y modelo de negocio con foco en activos transaccionales.

Al igual que el Grupo BBVA, hemos situado a la sostenibilidad como una prioridad estratégica, apoyando a nuestros clientes en la transición hacia un futuro sostenible. De tal forma en los últimos 12 meses hemos apoyado a 72 clientes mediante el otorgamiento de soluciones de arrendamiento puro en activos verdes por un total de 397.5 mdp.

La arrendadora registró una utilidad neta de 305.3 mdp al cierre de junio de 2021, siendo un 171.9% superior a la registrada el año previo. Lo anterior, se explica principalmente por mejor margen financiero impulsado por una continua mejora del costo de fondeo, la liberación de reservas y el eficiente control en la línea de gastos.

Por su parte, el nivel de apalancamiento registra una importante reducción, al ubicarse en 3.9 veces el capital contable al cierre de junio de 2021 comparado con 5.1 veces del mismo mes del año anterior.

Información a revelar sobre los recursos, riesgos y relaciones más significativos de la entidad [bloque de texto]

Análisis y Discusión de Resultados

Análisis de la Cartera

Evolución de la Cartera de Arrendamiento

Al primer semestre del 2021, el portafolio de arrendamiento se ubicó en 16,344 millones de pesos (mdp), equivalente a una reducción de 15.8% con respecto a junio del 2020. Esta evolución ha sido en parte impactada por la depreciación del peso frente al dólar al registrar el 45% de la cartera de arrendamiento denominada en dólares, así como por la amortización de arrendamientos.

Las reservas muestran un incremento de 17.3% anual, lo anterior como resultado del ajuste en los modelos de riesgos que derivaron en un deterioro de la calidad crediticia principalmente en empresas de sectores más afectados por la pandemia. En el primer semestre del 2021 las reservas totalizaron 620 mdp, con lo cual la cartera de arrendamiento neta cae 16.7% en términos anuales.

BBVA Leasing México, S.A. de C.V.				%	
Cartera de arrendamiento	6M	3M	6M	Var	Var
<i>Miles de pesos</i>	2020	2021	2021	Trim	Anual
Arrendamiento capitalizable	18,806,063	16,658,055	15,872,577	(4.7)	(15.6)
Arrendamiento operativo	593,742	488,516	471,462	(3.5)	(20.6)
Total cartera	19,399,805	17,146,571	16,344,039	(4.7)	(15.8)
Reservas	(528,375)	(698,895)	(619,678)	(11.3)	17.3
Cartera de arrendamiento neta	18,871,430	16,447,676	15,724,361	(4.4)	(16.7)

No obstante, BBVA Leasing México mantiene una clara estrategia de diversificación de cartera. Al cierre de junio de 2021, se observa una redistribución de la cartera de arrendamiento con un incremento en la participación de transporte del 25.6% vs 14.2% del año anterior, mientras que, en maquinaria amarilla, IT y otros, se redujo al 22.8% vs 32.3% de junio 2020.

Distribución de la cartera de arrendamiento por Tipo de Equipo

BBVA Leasing México, S.A. de C.V.		
Distribución de la cartera de arrendamiento por tipo de equipo	6M	6M
	2020	2021
Maquinaria especializada	27.9%	26.6%
Aviones	25.6%	25.0%
Transporte	14.2%	25.6%
Maquinaria amarilla, IT y otros	32.3%	22.8%
Total	100.0%	100.0%

Al cierre de junio de 2021, la mayor parte de las operaciones dentro de la cartera de arrendamiento se encuentran en la zona metropolitana.

Distribución de la cartera de arrendamiento por Zona Geográfica

BBVA Leasing México, S.A. de C.V.		
Distribución de la cartera de arrendamiento por zona geográfica	6M 2020	6M 2021
Zona metropolitana	51.0%	53.2%
Región Occidente	18.5%	14.4%
Región Noroeste	8.3%	9.6%
Resto regiones	24.2%	22.8%
Total	100.0%	100.0%

Cartera Vencida

La cartera vencida se vio afectada en el trimestre por el impacto de empresas en el sector entretenimiento, fuertemente afectado por la pandemia. Al cierre de junio de 2021, la cartera vencida fue de 582 mdp, lo que se refleja en un incremento anual de 170 puntos básicos (pb) en el índice de morosidad para cerrar en 3.67% a junio de 2021. Los actuales niveles de reservas cubren holgadamente al 106% el monto de la cartera vencida.

Herramientas de Fondo

La adecuada optimización de las líneas de fondeo y la constante gestión de la liquidez se refleja en la diversificación de recursos. Por ello, en BBVA Leasing México contamos con líneas de crédito de diversas entidades que respaldan nuestra operación y emisiones bursátiles. De esta forma, podemos mantener una óptima estructura de brechas de liquidez para cubrir los vencimientos de la cartera de arrendamiento

a) Líneas de Crédito

Contamos con diversas líneas de crédito que nos permiten fondear adecuadamente la operación actual y mantener liquidez para el crecimiento futuro de la entidad:

Línea de crédito con Nacional Financiera (NAFIN) contratada en diciembre de 2018, por un monto de hasta 3,000 mdp.

Línea de crédito revolvente con BBVA Bancomer, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA Bancomer (BBVA México) por un monto de hasta 1,000 millones de dólares o su equivalente en moneda nacional.

En mayo 2020, se contrató una línea de crédito con el IFC (International Finance Corporation) por un monto de 116.5 millones de dólares.

Todas las líneas de crédito disponibles nos permiten hacer frente a las necesidades de fondeo provenientes de la originación de arrendamientos tanto en moneda nacional como en dólares.

A continuación, se presenta un resumen de las fuentes de fondeo y los saldos dispuestos:

BBVA Leasing México, S.A. de C.V.			
Institución	Monto	Saldo	Divisa
<i>Miles de pesos</i>	autorizado	dispuesto	
NAFIN	3,000,000	2,900,000	MXN
BBVA México	1,000,000	213,253	USD
BBVA México		183,000	MXN
IFC	116,500	116,500	USD

b) Emisiones de Certificados Bursátiles

BBVA Leasing México es una emisora recurrente en el mercado de valores, ello debido al acceso a financiación mayorista en el mercado de deuda local mediante el programa autorizado en mayo de 2018 de Emisor Recurrente con Carácter Revolvente de Certificados Bursátiles de hasta por 15,000 mdp o su equivalente en dólares con vigencia de 5 años.

Al cierre de junio de 2021 en BBVA Leasing México tenemos las siguientes emisiones vigentes:

BBVA Leasing México, S.A. de C.V.								
Emisiones								
Instrumentos Emitidos	Monto	Divisa Original	Fecha de Emisión	Fecha de pago	Plazo (años)	Tasa	Calificaciones	
<i>Miles de pesos</i>							HR Ratings	Fitch
BBVALMX 18	2,898,500	MXN	31-ago-18	27-ago-21	3.0	TIIE+ 0.45%	HR AAA	AAA(mex)
BBVALMX 18-2	2,200,000	MXN	31-ago-18	23-ago-24	6.0	FIJA 8.91%	HR AAA	AAA(mex)

Resultados de las operaciones y perspectivas [bloque de texto]

Resultados

Durante los primeros seis meses del año, BBVA Leasing México registró 305.3 mdp de utilidad neta, lo que significa un incremento de 171.9% respecto al año anterior. El resultado se explica principalmente por un mejor margen financiero que ha sido beneficiado de un menor costo de fondeo, liberación de reservas y por la estricta gestión en el control del gasto de administración y promoción.

BBVA Leasing México, S.A. de C.V.			%				%	
Estado de resultados	2T	1T	2T	Var	Var	6M	6M	Var
Miles de pesos	2020	2021	2021	Trim	Anual	2020	2021	Anual
Margen financiero	127,187	189,683	171,881	(9.4)	35.1	220,291	361,564	64.1
Estimación preventiva para riesgos	(120,677)	(6,740)	61,557	n.a.	n.a.	(122,829)	54,817	n.a.
Margen financiero ajustado por riesgo	6,510	182,944	233,438	27.6	n.a.	97,462	416,382	n.a.
Comisiones y tarifas neto	(1,315)	(1,026)	(858)	(16.3)	(34.8)	(2,485)	(1,884)	(24.2)
Resultado por intermediación	5,167	(315)	(6,658)	n.a.	n.a.	12,036	(6,973)	n.a.
Otros ingresos (egresos) de la operación	62,531	86,695	(7,648)	n.a.	n.a.	90,103	79,047	(12.3)
Total de ingresos (egresos) de la operación	72,893	268,298	218,274	(18.6)	199.4	197,116	486,572	147
Gastos de administración y promoción	(28,854)	(26,820)	(28,326)	5.6	(18)	(58,507)	(55,146)	(5.7)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	44,039	241,478	189,948	(21.3)	n.a.	138,609	431,426	211
Impuestos netos	(519)	(76,746)	(49,415)	(35.6)	n.a.	(26,324)	(126,161)	n.a.
Resultado neto	43,520	164,732	140,533	(14.7)	222.9	112,285	305,265	171.9

Margen Financiero

Durante el primer semestre del año, el margen financiero creció 64.1% vs 6M20, situándose en 362 mdp, lo anterior se debe principalmente a una reducción relevante en el costo de fondeo, reflejando una mejora en los gastos por intereses con respecto al cierre de junio de 2021 los cuales disminuyeron 29.5%.

Estimación preventiva para riesgos

Positiva evolución del saneamiento derivado de la liberación de reservas realizadas durante el segundo trimestre del año, derivadas de la salida de cartera vencida, prepagos de arrendamientos que registraban algún deterioro en su calidad crediticia y mejoras en la calidad crediticia de algunos clientes.

Otros ingresos (egresos) de la operación

En otros ingresos de la operación, durante el segundo trimestre del año se crearon mayores reservas para hacer frente a la pérdida de valor de activos adjudicados. Con ello, durante el primer semestre del año, el rubro de otros ingresos registra una disminución de 12.3% en términos anuales.

Gastos de administración y promoción

El adecuado control de gastos se refleja en la caída anual de 5.7% en este rubro, al totalizar los primeros meses del año con 55 mdp.

Situación financiera, liquidez y recursos de capital [bloque de texto]

Situación financiera, liquidez y recursos de capital

Algunos de los aspectos más importantes de la situación de Liquidez son los siguientes:

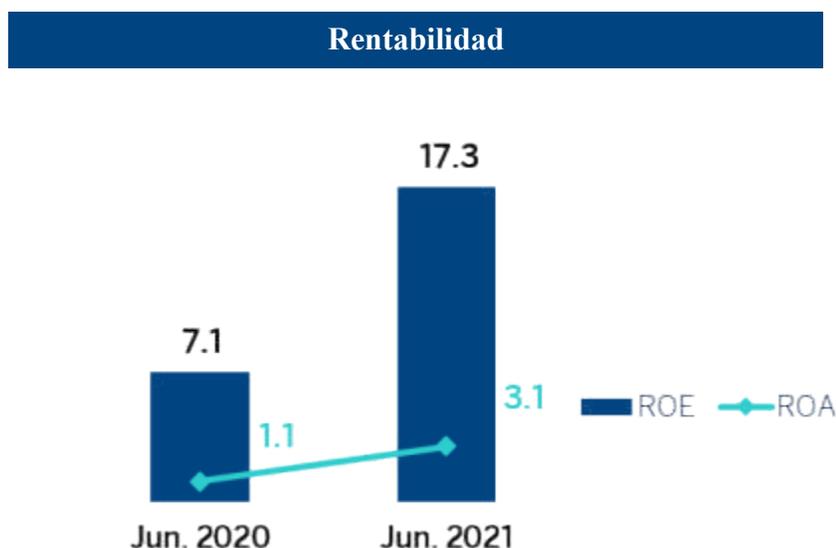
Sinergias operativas con BBVA México: Esto al mantener actividades de originación de contratos de arrendamiento, de aprobación de riesgos, de evaluación de riesgos residuales, de otorgamiento, de cobranza y seguimiento soportadas por los procesos del banco.

En BBVA Leasing México contamos con líneas de crédito suficientes para enfrentar una situación adversa.

Holgados niveles de capital que permiten seguir creciendo y mantener el negocio en marcha, así como el crecimiento esperado para los siguientes años.

Adecuada gestión en los activos productivos y en el seguimiento de la cobranza de la cartera de arrendamientos y cuentas por cobrar, los cuáles nos lleva a tener niveles adecuados en el índice de morosidad. Al cierre de junio de 2021 el índice de cartera vencida se ubicó en 3.67%.

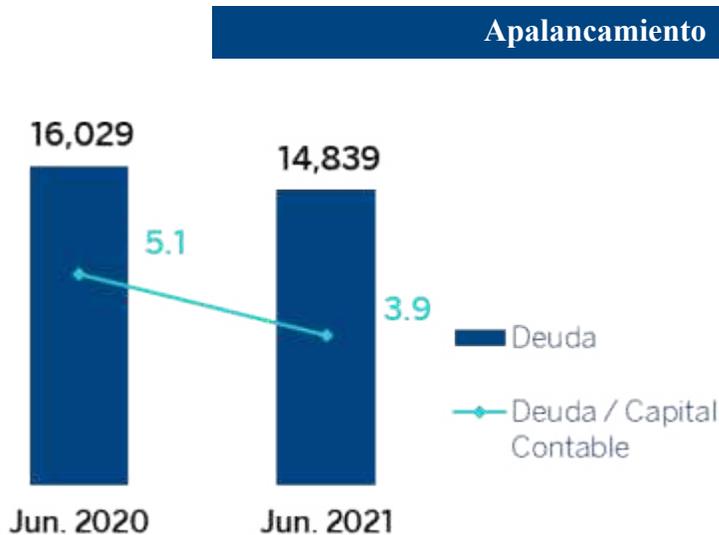
Se observa una mejora en los indicadores de rentabilidad derivado del impulso en los resultados durante el primer semestre del año. Cabe destacar que los niveles de rentabilidad sobre el capital (ROE) y la rentabilidad sobre activos (ROA) se normalizaron a lo largo de los siguientes trimestres.



Capital

Al cierre de junio de 2021, BBVA Leasing México mantiene sólidos y holgados niveles de capital y liquidez. Durante la primera mitad del año hemos incrementado el nivel de capital contable en 20.6% respecto a junio de 2020, situándose en 3,773 mdp. En el mismo sentido, nuestra deuda disminuyó en -7.4% en términos anuales.

Al cierre de junio de 2021, el nivel de apalancamiento fue de 3.9 veces sobre el capital contable, una mejora considerable respecto al año previo.



Apalancamiento es igual a Deuda/Capital Contable. La Deuda incluye préstamos bancarios y certificados bursátiles tanto de corto como de largo plazo.

Control interno [bloque de texto]

Estados Financieros

Balance General

BBVA Leasing México, S.A. de C.V.					
Estado de situación financiera					
	Jun	Sep	Dic	Mar	Jun
<i>Miles de pesos</i>	2020	2020	2020	2021	2021
Activo					
Activos circulantes	19,848,696	18,750,936	18,776,059	18,796,691	18,610,147
Disponibilidades	103,952	148,449	77,214	77,134	140,762
Inversiones en valores	788,379	1,197,200	1,917,776	2,283,877	2,707,776
Cartera de arrendamiento Vigente	18,435,176	17,084,790	16,707,558	16,345,143	15,290,498
Cartera de arrendamiento Vencido	370,888	359,671	314,493	312,911	582,079
Total de Cartera de arrendamiento	18,806,063	17,444,461	17,022,051	16,658,055	15,872,577
Estimación preventiva por riesgo	(478,130)	(458,693)	(631,634)	(637,129)	(558,685)
Total de Cartera de arrendamiento (neto)	18,327,933	16,985,768	16,390,417	16,020,926	15,313,892
Impuestos por recuperar	291,907	3,093	16,528	70,002	70,002
Otras cuentas por cobrar	336,524	416,427	374,124	344,753	377,715
Activos no circulantes	1,102,621	1,392,717	1,407,773	1,311,035	1,272,292
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	543,497	513,506	460,731	426,750	410,468
Instrumentos financieros derivados	279,578	279,578	279,578	274,229	274,229
Impuestos diferidos (neto)	110,403	46,980	105,899	48,491	102,031
Crédito mercantil	167,888	167,888	167,888	167,888	167,888
Activos recuperados (neto)	1,254	384,765	393,676	393,676	317,676
Total de activos	20,951,317	20,143,654	20,183,832	20,107,726	19,882,439
Pasivo y Capital					
Pasivos circulantes	4,455,182	2,354,468	5,136,976	4,921,930	4,796,202
Préstamos bancarios	931,735	1,436,430	1,217,985	1,244,113	1,079,814
Certificados bursátiles	2,390,648	20,010	2,971,628	2,923,536	2,975,689
Instrumentos financieros derivados	484,264	407,688	379,466	196,484	123,230
Impuestos por pagar	501,643	374,459	446,149	455,933	544,202
Otras cuentas por pagar	146,892	115,881	121,746	101,864	73,267
Pasivos a largo plazo	13,367,991	14,497,126	11,764,299	11,604,933	11,313,208
Préstamos bancarios	7,608,344	8,764,739	8,993,976	8,837,987	8,583,523
Certificados bursátiles	5,098,500	5,098,500	2,200,000	2,200,000	2,200,000
Otros pasivos financieros a largo plazo	661,147	633,887	570,323	566,945	529,685
Total de pasivos	17,823,173	16,851,594	16,901,275	16,526,863	16,109,410
Capital contribuido	875,128	875,128	875,128	875,128	875,128
Capital social	875,128	875,128	875,128	875,128	875,128
Capital ganado	2,253,017	2,416,932	2,407,429	2,705,735	2,897,901
Reserva legal	169,933	169,933	169,933	169,933	175,034
Utilidades acumuladas	2,272,812	2,272,812	2,272,812	2,470,607	2,465,506
Resultado del ejercicio	112,285	229,691	197,795	164,732	305,265
Otros resultados integrales acumulados	(302,013)	(255,503)	(233,110)	(99,536)	(47,904)
Total de capital contable	3,128,144	3,292,060	3,282,557	3,580,862	3,773,029
Total de pasivos y capital contable	20,951,317	20,143,654	20,183,832	20,107,726	19,882,439

Cuentas de Orden

BBVA Leasing México, S.A. de C.V.					
Cuentas de Orden	Jun	Sep	Dic	Mar	Jun
<i>Miles de pesos</i>	2020	2020	2020	2021	2021
Nocional acobrar IRS	9,158,235	7,928,253	7,667,864	7,729,760	7,667,572
Equipos Fallidos MXN	0	0	44,823	14,163	14,163
Equipos Fallidos USD	65,343	65,343	65,343	65,343	65,343
Castigos Capitalizables	0	18,750	23,706	54,366	65,697
Castigos Operativos	0	13,606	28,154	29,657	64,902
Venta de Cartera Capitalizable	0	24,493	24,493	24,493	24,493

“El presente balance general ha sido preparado conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS) por sus siglas en inglés), emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (“IASB” por sus siglas en inglés).

El presente Balance General fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.”

Estado de Resultados

BBVA Leasing México, S.A. de C.V.					
Estado de resultados	2T	3T	4T	1T	2T
<i>Miles de pesos</i>	2020	2020	2020	2021	2021
Ingresos por intereses	361,254	336,507	361,183	374,765	336,933
Gastos por intereses	(234,067)	(196,191)	(193,718)	(185,082)	(165,052)
Margen financiero	127,187	140,316	167,466	189,683	171,881
Estimación preventiva para riesgos	(120,677)	11,425	(249,166)	(6,740)	61,557
Margen financiero ajustado por riesgo	6,510	151,741	(81,700)	182,944	233,438
Comisiones y tarifas neto	(1,315)	(2,143)	(1,330)	(1,026)	(858)
Resultado por intermediación	5,167	(16,655)	(13,755)	(315)	(6,658)
Otros ingresos (egresos) de la operación	62,531	64,138	77,111	86,695	(7,648)
Total de ingresos (egresos) de la operación	72,893	197,081	(19,675)	268,298	218,274
Gastos de administración y promoción	(28,854)	(26,676)	(26,993)	(26,820)	(28,326)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	44,039	170,405	(46,668)	241,478	189,948
Impuestos a la Utilidad Causados	36,934	(9,441)	(53,744)	(76,584)	(125,083)
Impuestos a la Utilidad Diferidos	(37,453)	(43,558)	68,516	(162)	75,668
Impuestos netos	(519)	(52,999)	14,772	(76,746)	(49,415)
Resultado neto	43,520	117,406	(31,896)	164,732	140,533

“El presente estado de resultados, ha sido preparado conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS) por sus siglas en inglés), emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (“IASB” por sus siglas en inglés).

El presente Estado de Resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.”

Estado de Flujos de Efectivo

BBVA Leasing México, S.A. de C.V.

Estado de Flujo de Efectivo Consolidado del 1 de enero al 30 de junio de 2021

Miles de pesos

Resultado neto	305,265
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Impuestos a la utilidad	126,160
Ingresos y gastos financieros	411,145
Gastos de depreciación y amortización	65,600
Deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo	68,351
Utilidad por la disposición de activos no circulantes	(9,609)
Utilidad de moneda extranjera no realizadas	6,973
Actividades de operación	
Cambio en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación	1,341,929
Cambio en proveedores	13,902
Cambio en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación	(181,968)
Otras partidas distintas al efectivo	(57,932)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	2,089,816
Actividades de inversión	
Intereses Cobrados	190,162
Compras de propiedades, planta y equipo	(28,490)
Importes procedentes de la ventas de propiedades, planta y equipo	51,641
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	213,313
Actividades de financiamiento	
Importes procedentes de préstamos	537,467
Reembolsos de préstamos	(1,400,396)
Intereses pagados	(586,632)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(1,449,561)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	853,568
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	(20)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	1,994,990
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	2,848,538

“El presente estado de flujos de efectivo ha sido preparado conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS) por sus siglas en inglés), emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (“IASB” por sus siglas en inglés).

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.”

Estado de Variaciones en el Capital Contable

BBVA Leasing México, S.A. de C.V.	Capital Contribuido		Capital Ganado		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Adopción IFRS 9	Resultado Neto	Total Capital Contable
	Capital social	Reservas de capital	Resultados Acumulados					
Miles de pesos								
Saldos al 31 de diciembre de 2020	875,128	169,933	2,272,812		(262,366)	29,256	197,795	3,282,557
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS								
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores		5,101	192,694				(197,795)	-
Total	-	5,101	192,694		-	-	(197,795)	-
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL								
Resultado neto							305,265	305,265
Resultado por val. de instr. de cobertura de flujos de efectivo					185,207			185,207
Total	-	-	-		185,207	-	305,265	490,472
Saldos al 30 de junio de 2021	875,128	175,034	2,465,506		(77,159)	29,256	305,265	3,773,029

“El presente estado de variaciones en el capital contable, ha sido preparado conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS) por sus siglas en inglés), emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (“IASB” por sus siglas en inglés).

El presente Estado de Variaciones en el Capital contable fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.”

Pronunciamientos normativos contables emitidos recientemente

Ley de subcontratación laboral. –

El 23 de abril de 2021, fue publicado en el DOF el decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones de la Ley Federal del Trabajo, Ley del Seguro Social, Ley del Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores, Código Fiscal de la Federación, Ley del Impuesto sobre la Renta y Ley del Impuesto al Valor Agregado, en materia de subcontratación laboral. Dicho decreto abarca distintos temas, laborales y fiscales, entre los cuales destacan los siguientes:

- Regular el cálculo de la participación de los trabajadores en las utilidades de la empresa (PTU) en dos

modalidades; ya sea un tope máximo de tres meses de salario del trabajador, o el promedio de la PTU recibida por el trabajador en los últimos tres años, lo que resulte más favorable para el trabajador.

- Prohibición de la subcontratación de personal, por lo que estructuras como las denominadas *insourcing* o prestadoras de servicios de personal internas, quedan prohibidas, así como la contratación de personal que realice actividades que estén relacionadas con el objeto social o actividad económica preponderante de la empresa contratante.
- Se permite la subcontratación de servicios especializados o de ejecución de obras especializadas que no estén relacionadas con el objeto social o actividad económica preponderante de la empresa contratante, siempre que dichos prestadores obtengan el registro correspondiente.

Al respecto, se establecieron distintos periodos de transición para la entrada en vigor de ciertas modificaciones contenidas en la reforma.

La sustitución patronal desde las empresas prestadoras de servicios de personal hacia las empresas generadoras de ingresos se realizó el 1 de julio de 2021. Este traspaso no generará efectos materiales en la información financiera futura.

* * *

Información a revelar sobre las medidas de rendimiento fundamentales e indicadores que la gerencia utiliza para evaluar el rendimiento de la entidad con respecto a los objetivos establecidos [bloque de texto]

[110000] Información general sobre estados financieros

Clave de cotización: BBVALMX

Periodo cubierto por los estados financieros: 2021-01-01 al 2021-06-30

Fecha de cierre del periodo sobre el que se informa : 2021-06-30

Nombre de la entidad que informa u otras formas de identificación: BBVALMX

Descripción de la moneda de presentación : MXN

Grado de redondeo utilizado en los estados financieros: Miles de pesos

Consolidado: No

Número De Trimestre: 2

Tipo de emisora: ICS

Explicación del cambio en el nombre de la entidad que informa u otras formas de identificación desde el final del periodo sobre el que se informa precedente:

Descripción de la naturaleza de los estados financieros:

Información a revelar sobre información general sobre los estados financieros
[bloque de texto]

Seguimiento de análisis [bloque de texto]

[210000] Estado de situación financiera, circulante/no circulante

Concepto	Cierre Trimestre Actual 2021-06-30	Cierre Ejercicio Anterior 2020-12-31
Estado de situación financiera [sinopsis]		
Activos [sinopsis]		
Activos circulantes[sinopsis]		
Efectivo y equivalentes de efectivo	2,848,538,000	1,994,990,000
Clientes y otras cuentas por cobrar	5,825,290,000	5,158,856,000
Impuestos por recuperar	0	0
Otros activos financieros	0	0
Inventarios	0	0
Activos biológicos	0	0
Otros activos no financieros	0	0
Total activos circulantes distintos de los activos no circulantes o grupo de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	8,673,828,000	7,153,846,000
Activos mantenidos para la venta	317,676,000	393,676,000
Total de activos circulantes	8,991,504,000	7,547,522,000
Activos no circulantes [sinopsis]		
Clientes y otras cuentas por cobrar no circulantes	10,312,579,000	12,007,691,000
Impuestos por recuperar no circulantes	0	0
Inventarios no circulantes	0	0
Activos biológicos no circulantes	0	0
Otros activos financieros no circulantes	0	0
Inversiones registradas por método de participación	0	0
Inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas	0	0
Propiedades, planta y equipo	410,468,000	460,731,000
Propiedades de inversión	0	0
Activos por derechos de uso	0	0
Crédito mercantil	167,888,000	167,888,000
Activos intangibles distintos al crédito mercantil	0	0
Activos por impuestos diferidos	0	0
Otros activos no financieros no circulantes	0	0
Total de activos no circulantes	10,890,935,000	12,636,310,000
Total de activos	19,882,439,000	20,183,832,000
Capital Contable y Pasivos [sinopsis]		
Pasivos [sinopsis]		
Pasivos Circulantes [sinopsis]		
Proveedores y otras cuentas por pagar a corto plazo	376,592,000	192,210,000
Impuestos por pagar a corto plazo	267,434,000	366,590,000
Otros pasivos financieros a corto plazo	4,240,205,000	4,191,471,000
Pasivos por arrendamientos a corto plazo	0	0
Otros pasivos no financieros a corto plazo	0	0
Provisiones circulantes [sinopsis]		
Provisiones por beneficios a los empleados a corto plazo	0	0
Otras provisiones a corto plazo	0	0
Total provisiones circulantes	0	0
Total de pasivos circulantes distintos de los pasivos atribuibles a activos mantenidos para la venta	4,884,231,000	4,750,271,000
Pasivos atribuibles a activos mantenidos para la venta	0	0
Total de pasivos circulantes	4,884,231,000	4,750,271,000
Pasivos a largo plazo [sinopsis]		
Proveedores y otras cuentas por pagar a largo plazo	0	0
Impuestos por pagar a largo plazo	0	0

Concepto	Cierre Trimestre Actual 2021-06-30	Cierre Ejercicio Anterior 2020-12-31
Otros pasivos financieros a largo plazo	11,225,179,000	12,151,004,000
Pasivos por arrendamientos a largo plazo	0	0
Otros pasivos no financieros a largo plazo	0	0
Provisiones a largo plazo [sinopsis]		
Provisiones por beneficios a los empleados a Largo plazo	0	0
Otras provisiones a largo plazo	0	0
Total provisiones a largo plazo	0	0
Pasivo por impuestos diferidos	0	0
Total de pasivos a Largo plazo	11,225,179,000	12,151,004,000
Total pasivos	16,109,410,000	16,901,275,000
Capital Contable [sinopsis]		
Capital social	875,128,000	875,128,000
Prima en emisión de acciones	0	0
Acciones en tesorería	0	0
Utilidades acumuladas	2,800,026,000	2,499,862,000
Otros resultados integrales acumulados	97,875,000	(92,433,000)
Total de la participación controladora	3,773,029,000	3,282,557,000
Participación no controladora	0	0
Total de capital contable	3,773,029,000	3,282,557,000
Total de capital contable y pasivos	19,882,439,000	20,183,832,000

[310000] Estado de resultados, resultado del periodo, por función de gasto

Concepto	Acumulado Año Actual 2021-01-01 - 2021-06-30	Acumulado Año Anterior 2020-01-01 - 2020-06-30	Trimestre Año Actual 2021-04-01 - 2021-06-30	Trimestre Año Anterior 2020-04-01 - 2020-06-30
Resultado de periodo [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) [sinopsis]				
Ingresos	964,170,000	896,367,000	468,363,000	480,331,000
Costo de ventas	43,037,000	191,892,000	8,428,000	157,914,000
Utilidad bruta	921,133,000	704,475,000	459,935,000	322,417,000
Gastos de venta	0	0	0	0
Gastos de administración	133,513,000	64,055,000	105,423,000	32,049,000
Otros ingresos	61,923,000	5,739,000	40,245,000	14,139,000
Otros gastos	0	0	0	0
Utilidad (pérdida) de operación	849,543,000	646,159,000	394,757,000	304,507,000
Ingresos financieros	190,162,000	266,068,000	108,032,000	134,368,000
Gastos financieros	608,280,000	773,617,000	312,842,000	394,836,000
Participación en la utilidad (pérdida) de asociadas y negocios conjuntos	0	0	0	0
Utilidad (pérdida) antes de impuestos	431,425,000	138,610,000	189,947,000	44,039,000
Impuestos a la utilidad	126,160,000	26,325,000	49,415,000	519,000
Utilidad (pérdida) de operaciones continuas	305,265,000	112,285,000	140,532,000	43,520,000
Utilidad (pérdida) de operaciones discontinuadas	0	0	0	0
Utilidad (pérdida) neta	305,265,000	112,285,000	140,532,000	43,520,000
Utilidad (pérdida), atribuible a [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) atribuible a la participación controladora	305,265,000	112,285,000	140,533,000	43,520,000
Utilidad (pérdida) atribuible a la participación no controladora	0	0	0	0
Utilidad por acción [bloque de texto]	0	0	0	0
Utilidad por acción [sinopsis]				
Utilidad por acción [partidas]				
Utilidad por acción básica [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) básica por acción en operaciones continuas	6.09	2.24	2.8	0.87
Utilidad (pérdida) básica por acción en operaciones discontinuadas	0	0	0	0
Total utilidad (pérdida) básica por acción	6.09	2.24	2.8	0.87
Utilidad por acción diluida [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) básica por acción diluida en operaciones continuas	6.09	2.24	2.8	0.87
Utilidad (pérdida) básica por acción diluida en operaciones discontinuadas	0	0	0	0
Total utilidad (pérdida) básica por acción diluida	6.09	2.24	2.8	0.87

[410000] Estado del resultado integral, componentes ORI presentados netos de impuestos

Concepto	Acumulado Año Actual 2021-01-01 - 2021-06-30	Acumulado Año Anterior 2020-01-01 - 2020-06-30	Trimestre Año Actual 2021-04-01 - 2021-06-30	Trimestre Año Anterior 2020-04-01 - 2020-06-30
Estado del resultado integral [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) neta	305,265,000	112,285,000	140,532,000	43,520,000
Otro resultado integral [sinopsis]				
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán a resultados, neto de impuestos [sinopsis]				
Otro resultado integral, neto de impuestos, utilidad (pérdida) de inversiones en instrumentos de capital	0	0	0	0
Otro resultado integral, neto de impuestos, utilidad (pérdida) por revaluación	0	0	0	0
Otro resultado integral, neto de impuestos, utilidad (pérdida) por nuevas mediciones de planes de beneficios definidos	0	0	0	0
Otro resultado integral, neto de impuestos, cambio en el valor razonable de pasivos financieros atribuible a cambios en el riesgo de crédito del pasivo	0	0	0	0
Otro resultado integral, neto de impuestos, utilidad (pérdida) en instrumentos de cobertura que cubren inversiones en instrumentos de capital	185,207,000	(170,009,000)	51,633,000	(73,001,000)
Participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos que no se reclasificará a resultados, neto de impuestos	0	0	0	0
Total otro resultado integral que no se reclasificará a resultados, neto de impuestos	185,207,000	(170,009,000)	51,633,000	(73,001,000)
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán a resultados, neto de impuestos [sinopsis]				
Efecto por conversión [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) de efecto por conversión, neta de impuestos	0	0	0	0
Reclasificación de efecto por conversión, neto de impuestos	0	0	0	0
Efecto por conversión, neto de impuestos	0	0	0	0
Activos financieros disponibles para la venta [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) por cambios en valor razonable de activos financieros disponibles para la venta, neta de impuestos	0	0	0	0
Reclasificación de la utilidad (pérdida) por cambios en valor razonable de activos financieros disponibles para la venta, neta de impuestos	0	0	0	0
Cambios en valor razonable de activos financieros disponibles para la venta, neto de impuestos	0	0	0	0
Coberturas de flujos de efectivo [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) por coberturas de flujos de efectivo, neta de impuestos	0	0	0	0
Reclasificación de la utilidad (pérdida) por coberturas de flujos de efectivo, neta de impuestos	0	0	0	0
Importes eliminados del capital incluidos en el valor contable de activos (pasivos) no financieros que se hayan adquirido o incurrido mediante una transacción prevista de cobertura altamente probable, neto de impuestos	0	0	0	0
Coberturas de flujos de efectivo, neto de impuestos	0	0	0	0
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) por coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero, neto de impuestos	0	0	0	0
Reclasificación por coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero, neto de impuestos	0	0	0	0
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero, neto de impuestos	0	0	0	0
Cambios en el valor temporal de las opciones [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) por cambios en el valor temporal de las opciones, neta de impuestos	0	0	0	0
Reclasificación de cambios en el valor temporal de las opciones, neto de impuestos	0	0	0	0
Cambios en el valor temporal de las opciones, neto de impuestos	0	0	0	0
Cambios en el valor de contratos a futuro [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) por cambios en el valor de contratos a futuro, neta de impuestos	0	0	0	0
Reclasificación de cambios en el valor de contratos a futuro, neto de impuestos	0	0	0	0

Concepto	Acumulado Año Actual 2021-01-01 - 2021-06-30	Acumulado Año Anterior 2020-01-01 - 2020-06-30	Trimestre Año Actual 2021-04-01 - 2021-06-30	Trimestre Año Anterior 2020-04-01 - 2020-06-30
Cambios en el valor de contratos a futuro, neto de impuestos	0	0	0	0
Cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) por cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera, neta de impuestos	0	0	0	0
Reclasificación de cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera, neto de impuestos	0	0	0	0
Cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera, neto de impuestos	0	0	0	0
Activos financieros a valor razonable a través del ORI [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) en activos financieros a valor razonable a través del ORI, neto de impuestos	0	0	0	0
Ajustes por reclasificación de activos financieros a valor razonable a través del ORI, neto de impuestos	0	0	0	0
Monto del capital eliminado o ajustado contra el valor razonable de activos financieros reclasificados a través del ORI, neto de impuestos	0	0	0	0
ORI, neto de impuestos, de activos financieros a valor razonable a través del ORI	0	0	0	0
Participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos que se reclasificará a resultados, neto de impuestos	0	0	0	0
Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del periodo, neto de impuestos	0	0	0	0
Total otro resultado integral	185,207,000	(170,009,000)	51,633,000	(73,001,000)
Resultado integral total	490,472,000	(57,724,000)	192,165,000	(29,481,000)
Resultado integral atribuible a [sinopsis]				
Resultado integral atribuible a la participación controladora	490,472,000	(57,724,000)	192,166,000	(29,481,000)
Resultado integral atribuible a la participación no controladora	0	0	0	0

[520000] Estado de flujos de efectivo, método indirecto

Concepto	Acumulado Año Actual 2021-01-01 - 2021-06-30	Acumulado Año Anterior 2020-01-01 - 2020-06-30
Estado de flujos de efectivo [sinopsis]		
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación [sinopsis]		
Utilidad (pérdida) neta	305,265,000	112,285,000
Ajustes para conciliar la utilidad (pérdida) [sinopsis]		
+ Operaciones discontinuas	0	0
+ Impuestos a la utilidad	126,160,000	26,325,000
+ (-) Ingresos y gastos financieros, neto	411,145,000	518,158,000
+ Gastos de depreciación y amortización	65,600,000	85,307,000
+ Deterioro de valor (reversiones de pérdidas por deterioro de valor) reconocidas en el resultado del periodo	68,351,000	164,042,000
+ Provisiones	0	37,000,000
+ (-) Pérdida (utilidad) de moneda extranjera no realizadas	6,973,000	(12,036,000)
+ Pagos basados en acciones	0	0
+ (-) Pérdida (utilidad) del valor razonable	0	0
- Utilidades no distribuidas de asociadas	0	0
+ (-) Pérdida (utilidad) por la disposición de activos no circulantes	(9,609,000)	(12,137,000)
+ Participación en asociadas y negocios conjuntos	0	0
+ (-) Disminuciones (incrementos) en los inventarios	0	0
+ (-) Disminución (incremento) de clientes	0	0
+ (-) Disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación	1,341,929,000	487,442,000
+ (-) Incremento (disminución) de proveedores	13,902,000	(1,133,000)
+ (-) Incrementos (disminuciones) en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación	(181,968,000)	237,965,000
+ Otras partidas distintas al efectivo	(57,932,000)	104,442,000
+ Otros ajustes para los que los efectos sobre el efectivo son flujos de efectivo de inversión o financiamiento	0	0
+ Ajuste lineal de ingresos por arrendamientos	0	0
+ Amortización de comisiones por arrendamiento	0	0
+ Ajuste por valor de las propiedades	0	0
+ (-) Otros ajustes para conciliar la utilidad (pérdida)	0	0
+ (-) Total ajustes para conciliar la utilidad (pérdida)	1,784,551,000	1,635,375,000
Flujos de efectivo netos procedentes (utilizados en) operaciones	2,089,816,000	1,747,660,000
- Dividendos pagados	0	0
+ Dividendos recibidos	0	0
- Intereses pagados	0	0
+ Intereses recibidos	0	0
+ (-) Impuestos a las utilidades reembolsados (pagados)	0	135,555,000
+ (-) Otras entradas (salidas) de efectivo	0	0
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	2,089,816,000	1,612,105,000
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión [sinopsis]		
+ Flujos de efectivo procedentes de la pérdida de control de subsidiarias u otros negocios	0	0
- Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios	0	0
+ Otros cobros por la venta de capital o instrumentos de deuda de otras entidades	0	0
- Otros pagos para adquirir capital o instrumentos de deuda de otras entidades	0	0
+ Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos	0	0
- Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos	0	0
+ Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo	51,641,000	55,246,000
- Compras de propiedades, planta y equipo	28,490,000	34,269,000
+ Importes procedentes de ventas de activos intangibles	0	0
- Compras de activos intangibles	0	0
+ Recursos por ventas de otros activos a largo plazo	0	0
- Compras de otros activos a largo plazo	0	0

Concepto	Acumulado Año Actual	Acumulado Año Anterior
	2021-01-01 - 2021-06-30	2020-01-01 - 2020-06-30
+ Importes procedentes de subvenciones del gobierno	0	0
- Anticipos de efectivo y préstamos concedidos a terceros	0	0
+ Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros	0	0
- Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	0	0
+ Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	0	0
+ Dividendos recibidos	0	0
- Intereses pagados	0	0
+ Intereses cobrados	190,162,000	245,682,000
+ (-) Impuestos a la utilidad reembolsados (pagados)	0	0
+ (-) Otras entradas (salidas) de efectivo	0	0
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	213,313,000	266,659,000
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento[sinopsis]		
+ Importes procedentes por cambios en las participaciones en la propiedad en subsidiarias que no dan lugar a la pérdida de control	0	0
- Pagos por cambios en las participaciones en la propiedad en subsidiarias que no dan lugar a la pérdida de control	0	0
+ Importes procedentes de la emisión de acciones	0	0
+ Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de capital	0	0
- Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad	0	0
- Pagos por otras aportaciones en el capital	0	0
+ Importes procedentes de préstamos	537,467,000	3,321,868,000
- Reembolsos de préstamos	1,400,396,000	3,547,073,000
- Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	0	0
- Pagos de pasivos por arrendamientos	0	0
+ Importes procedentes de subvenciones del gobierno	0	0
- Dividendos pagados	0	0
- Intereses pagados	586,632,000	771,165,000
+ (-) Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	0	0
+ (-) Otras entradas (salidas) de efectivo	0	(587,199,000)
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento	(1,449,561,000)	(1,583,569,000)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	853,568,000	295,195,000
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo [sinopsis]		
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	(20,000)	50,594,000
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	853,548,000	345,789,000
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo	1,994,990,000	546,542,000
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	2,848,538,000	892,331,000

[610000] Estado de cambios en el capital contable - Acumulado Actual

Hoja 1 de 3	Componentes del capital contable [eje]								
	Capital social [miembro]	Prima en emisión de acciones [miembro]	Acciones en tesorería [miembro]	Utilidades acumuladas [miembro]	Superávit de revaluación [miembro]	Efecto por conversión [miembro]	Coberturas de flujos de efectivo [miembro]	Utilidad (pérdida) en instrumentos de cobertura que cubren inversiones en instrumentos de capital [miembro]	Variación en el valor temporal de las opciones [miembro]
Estado de cambios en el capital contable [partidas]									
Capital contable al comienzo del periodo	875,128,000	0	0	2,499,862,000	0	0	0	0	0
Cambios en el capital contable [sinopsis]									
Resultado integral [sinopsis]									
Utilidad (pérdida) neta	0	0	0	305,265,000	0	0	0	0	0
Otro resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado integral total	0	0	0	305,265,000	0	0	0	0	0
Aumento de capital social	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos decretados	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Disminución por otras distribuciones a los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por otros cambios	0	0	0	(5,101,000)	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por cambios en la participación en subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cobertura de flujos de efectivo y se incluyen en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor temporal de las opciones y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor de los contratos a futuro y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total incremento (disminución) en el capital contable	0	0	0	300,164,000	0	0	0	0	0
Capital contable al final del periodo	875,128,000	0	0	2,800,026,000	0	0	0	0	0

Hoja 2 de 3	Componentes del capital contable [eje]								
	Variación en el valor de contratos a futuro [miembro]	Variación en el valor de márgenes con base en moneda extranjera [miembro]	Ganancias y pérdidas en activos financieros a valor razonable a través del ORI [miembro]	Utilidad (pérdida) por cambios en valor razonable de activos financieros disponibles para la venta [miembro]	Pagos basados en acciones [miembro]	Nuevas mediciones de planes de beneficios definidos [miembro]	Importes reconocidos en otro resultado integral y acumulados en el capital contable relativos a activos no corrientes o grupos de activos para su disposición mantenidos para la venta [miembro]	Utilidad (pérdida) por inversiones en instrumentos de capital	Reserva para cambios en el valor razonable de pasivos financieros atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo [miembro]
Estado de cambios en el capital contable [partidas]									
Capital contable al comienzo del periodo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en el capital contable [sinopsis]									
Resultado integral [sinopsis]									
Utilidad (pérdida) neta	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otro resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado integral total	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aumento de capital social	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos decretados	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Disminución por otras distribuciones a los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por otros cambios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por cambios en la participación en subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cobertura de flujos de efectivo y se incluyen en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor temporal de las opciones y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor de los contratos a futuro y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total incremento (disminución) en el capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capital contable al final del periodo	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Hoja 3 de 3	Componentes del capital contable [eje]							
	Reserva para catástrofes [miembro]	Reserva para estabilización [miembro]	Reserva de componentes de participación discrecional [miembro]	Otros resultados integrales [miembro]	Otros resultados integrales acumulados [miembro]	Capital contable de la participación controladora [miembro]	Participación no controladora [miembro]	Capital contable [miembro]
Estado de cambios en el capital contable [partidas]								
Capital contable al comienzo del periodo	0	169,932,000	0	(262,365,000)	(92,433,000)	3,282,557,000	0	3,282,557,000
Cambios en el capital contable [sinopsis]								
Resultado integral [sinopsis]								
Utilidad (pérdida) neta	0	0	0	0	0	305,265,000	0	305,265,000
Otro resultado integral	0	0	0	185,207,000	185,207,000	185,207,000	0	185,207,000
Resultado integral total	0	0	0	185,207,000	185,207,000	490,472,000	0	490,472,000
Aumento de capital social	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos decretados	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0
Disminución por otras distribuciones a los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por otros cambios	0	5,101,000	0	0	5,101,000	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por cambios en la participación en subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cobertura de flujos de efectivo y se incluyen en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor temporal de las opciones y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor de los contratos a futuro y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0
Total incremento (disminución) en el capital contable	0	5,101,000	0	185,207,000	190,308,000	490,472,000	0	490,472,000
Capital contable al final del periodo	0	175,033,000	0	(77,158,000)	97,875,000	3,773,029,000	0	3,773,029,000

[610000] Estado de cambios en el capital contable - Acumulado Anterior

Hoja 1 de 3	Componentes del capital contable [eje]								
	Capital social [miembro]	Prima en emisión de acciones [miembro]	Acciones en tesorería [miembro]	Utilidades acumuladas [miembro]	Superávit de revaluación [miembro]	Efecto por conversión [miembro]	Coberturas de flujos de efectivo [miembro]	Utilidad (pérdida) en instrumentos de cobertura que cubren inversiones en instrumentos de capital [miembro]	Variación en el valor temporal de las opciones [miembro]
Estado de cambios en el capital contable [partidas]									
Capital contable al comienzo del periodo	875,128,000	0	0	2,316,638,000	0	0	0	0	0
Cambios en el capital contable [sinopsis]									
Resultado integral [sinopsis]									
Utilidad (pérdida) neta	0	0	0	112,285,000	0	0	0	0	0
Otro resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado integral total	0	0	0	112,285,000	0	0	0	0	0
Aumento de capital social	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos decretados	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Disminución por otras distribuciones a los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por otros cambios	0	0	0	(14,570,000)	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por cambios en la participación en subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cobertura de flujos de efectivo y se incluyen en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor temporal de las opciones y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor de los contratos a futuro y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total incremento (disminución) en el capital contable	0	0	0	97,715,000	0	0	0	0	0
Capital contable al final del periodo	875,128,000	0	0	2,414,353,000	0	0	0	0	0

Hoja 2 de 3	Componentes del capital contable [eje]								
	Variación en el valor de contratos a futuro [miembro]	Variación en el valor de márgenes con base en moneda extranjera [miembro]	Ganancias y pérdidas en activos financieros a valor razonable a través del ORI [miembro]	Utilidad (pérdida) por cambios en valor razonable de activos financieros disponibles para la venta [miembro]	Pagos basados en acciones [miembro]	Nuevas mediciones de planes de beneficios definidos [miembro]	Importes reconocidos en otro resultado integral y acumulados en el capital contable relativos a activos no corrientes o grupos de activos para su disposición mantenidos para la venta [miembro]	Utilidad (pérdida) por inversiones en instrumentos de capital	Reserva para cambios en el valor razonable de pasivos financieros atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo [miembro]
Estado de cambios en el capital contable [partidas]									
Capital contable al comienzo del periodo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en el capital contable [sinopsis]									
Resultado integral [sinopsis]									
Utilidad (pérdida) neta	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otro resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado integral total	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aumento de capital social	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos decretados	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Disminución por otras distribuciones a los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por otros cambios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por cambios en la participación en subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cobertura de flujos de efectivo y se incluyen en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor temporal de las opciones y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor de los contratos a futuro y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total incremento (disminución) en el capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capital contable al final del periodo	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Hoja 3 de 3	Componentes del capital contable [eje]							
	Reserva para catástrofes [miembro]	Reserva para estabilización [miembro]	Reserva de componentes de participación discrecional [miembro]	Otros resultados integrales [miembro]	Otros resultados integrales acumulados [miembro]	Capital contable de la participación controladora [miembro]	Participación no controladora [miembro]	Capital contable [miembro]
Estado de cambios en el capital contable [partidas]								
Capital contable al comienzo del periodo	0	155,363,000	0	(161,260,000)	(5,897,000)	3,185,869,000	0	3,185,869,000
Cambios en el capital contable [sinopsis]								
Resultado integral [sinopsis]								
Utilidad (pérdida) neta	0	0	0	0	0	112,285,000	0	112,285,000
Otro resultado integral	0	0	0	(170,009,000)	(170,009,000)	(170,009,000)	0	(170,009,000)
Resultado integral total	0	0	0	(170,009,000)	(170,009,000)	(57,724,000)	0	(57,724,000)
Aumento de capital social	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos decretados	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0
Disminución por otras distribuciones a los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por otros cambios	0	14,570,000	0	0	14,570,000	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por cambios en la participación en subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cobertura de flujos de efectivo y se incluyen en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor temporal de las opciones y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor de los contratos a futuro y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0
Total incremento (disminución) en el capital contable	0	14,570,000	0	(170,009,000)	(155,439,000)	(57,724,000)	0	(57,724,000)
Capital contable al final del periodo	0	169,933,000	0	(331,269,000)	(161,336,000)	3,128,145,000	0	3,128,145,000

[700000] Datos informativos del Estado de situación financiera

Concepto	Cierre Trimestre Actual 2021-06-30	Cierre Ejercicio Anterior 2020-12-31
Datos informativos del estado de situación financiera [sinopsis]		
Capital social nominal	875,128,000	875,128,000
Capital social por actualización	0	0
Fondos para pensiones y prima de antigüedad	0	0
Numero de funcionarios	0	0
Numero de empleados	0	0
Numero de obreros	0	0
Numero de acciones en circulación	50,158,584	50,158,584
Numero de acciones recompradas	0	0
Efectivo restringido	67,584,000	67,584,000
Deuda de asociadas garantizada	807,544,000	807,544,000

[700002] Datos informativos del estado de resultados

Concepto	Acumulado Año Actual 2021-01-01 - 2021-06-30	Acumulado Año Anterior 2020-01-01 - 2020-06-30	Trimestre Año Actual 2021-04-01 - 2021-06-30	Trimestre Año Anterior 2020-04-01 - 2020-06-30
Datos informativos del estado de resultados [sinopsis]				
Depreciación y amortización operativa	59,772,000	81,484,000	29,836,000	38,562,000

[700003] Datos informativos- Estado de resultados 12 meses

Concepto	Año Actual 2020-07-01 - 2021-06-30	Año Anterior 2019-07-01 - 2020-06-30
Datos informativos - Estado de resultados 12 meses [sinopsis]		
Ingresos	1,904,877,000	1,859,142,000
Utilidad (pérdida) de operación	1,460,938,000	1,451,383,000
Utilidad (pérdida) neta	390,775,000	238,160,000
Utilidad (pérdida) atribuible a la participación controladora	390,775,000	238,160,000
Depreciación y amortización operativa	128,414,000	117,147,000

[800001] Anexo - Desglose de créditos

Institución [eje]	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]											
					Moneda nacional [miembro]						Moneda extranjera [miembro]					
					Intervalo de tiempo [eje]						Intervalo de tiempo [eje]					
					Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]
Bancarios [sinopsis]																
Comercio exterior (bancarios)																
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Con garantía (bancarios)																
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Banca comercial																
BBVA BANCOMER	NO	2011-08-19	2030-03-01	T FIJA 3.79%	183,000,000	0	0	0	0	0	0	1,065,307,000	1,283,212,000	541,885,000	308,964,000	1,045,689,000
TOTAL					183,000,000	0	0	0	0	0	0	1,065,307,000	1,283,212,000	541,885,000	308,964,000	1,045,689,000
Otros bancarios																
NAFIN	NO	2018-12-14	2023-12-14	T Variable TIIE + 0.70				2,900,000,000								
INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	SI	2020-04-29	2026-06-15	T Variable LIBOR + 1.55												2,319,072,000
TOTAL					0	0	0	2,900,000,000	0	0	0	0	0	0	0	2,319,072,000
Total bancarios																
TOTAL					183,000,000	0	0	2,900,000,000	0	0	0	1,065,307,000	1,283,212,000	541,885,000	308,964,000	3,364,761,000
Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]																
Bursátiles listadas en bolsa (quiérogafarios)																
CERTIFICADO BUR BBVALMX 18	NO	2018-08-31	2021-08-27	T Variable TIIE + 0.45	2,898,500,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
CERTIFICADO BUR BBVALMX 18-2	NO	2018-08-31	2024-08-23	T FIJA 8.91%	0	0	0	0	2,200,000,000	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL					2,898,500,000	0	0	0	2,200,000,000	0	0	0	0	0	0	0
Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)																
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Colocaciones privadas (quiérogafarios)																
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Colocaciones privadas (con garantía)																
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas																
TOTAL					2,898,500,000	0	0	0	2,200,000,000	0	0	0	0	0	0	0
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis]																
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo																
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo																
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Proveedores [sinopsis]																
Proveedores																
PROVEEDORES	NO	2021-01-01	2021-01-01		35,280,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL					35,280,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total proveedores																
TOTAL					35,280,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis]																

Institución [eje]	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]												
					Moneda nacional [miembro]						Moneda extranjera [miembro]						
					Intervalo de tiempo [eje]						Intervalo de tiempo [eje]						
					Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo																	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	NO				0	0	626,357,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INTERESES POR PAGAR	NO				0	93,398,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL					0	93,398,000	626,357,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo																	
TOTAL					0	93,398,000	626,357,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de créditos																	
TOTAL					3,116,780,000	93,398,000	626,357,000	2,900,000,000	2,200,000,000	0	0	1,065,307,000	1,283,212,000	541,885,000	308,964,000	3,364,761,000	

[800003] Anexo - Posición monetaria en moneda extranjera

	Monedas [eje]				Total de pesos [miembro]
	Dólares [miembro]	Dólares contravalor pesos [miembro]	Otras monedas contravalor dólares [miembro]	Otras monedas contravalor pesos [miembro]	
Posición en moneda extranjera [sinopsis]					
Activo monetario [sinopsis]					
Activo monetario circulante	345,448,000	6,876,561,000	7,000	163,000	6,876,724,000
Activo monetario no circulante	0	0	0	0	0
Total activo monetario	345,448,000	6,876,561,000	7,000	163,000	6,876,724,000
Pasivo monetario [sinopsis]					
Pasivo monetario circulante	356,763,000	7,101,804,000	0	0	7,101,804,000
Pasivo monetario no circulante	0	0	0	0	0
Total pasivo monetario	356,763,000	7,101,804,000	0	0	7,101,804,000
Monetario activo (pasivo) neto	(11,315,000)	(225,243,000)	7,000	163,000	(225,080,000)

[800005] Anexo - Distribución de ingresos por producto

	Tipo de ingresos [eje]			Ingresos totales [miembro]
	Ingresos nacionales [miembro]	Ingresos por exportación [miembro]	Ingresos de subsidiarias en el extranjero [miembro]	
BBVA LEASING MEXICO				
ARRENDAMIENTOS	905,100,000	0	0	905,100,000
ADMON DE FLOTILLAS	29,835,000	0	0	29,835,000
SEGUROS	29,235,000	0	0	29,235,000
TOTAL	964,170,000	0	0	964,170,000

[800007] Anexo - Instrumentos financieros derivados

Discusión de la administración sobre las políticas de uso de instrumentos financieros derivados, explicando si dichas políticas permiten que sean utilizados únicamente con fines de cobertura o con otro fines tales como negociación [bloque de texto]

Objetivo de gestión de riesgos y estrategia de cobertura en swaps de tasa de interés (IRS) y swaps de divisas (CCS).

El objetivo de gestión de riesgos consiste en reducir la exposición a variaciones en los flujos calendarizados de las obligaciones de largo plazo. El tipo de cobertura es de flujo de efectivo, que cubre la exposición a las variaciones de la totalidad de los cupones de los Certificados Bursátiles emitidos o de créditos dispuestos, atribuibles a variaciones en el tipo de interés de referencia.

Los instrumentos de cobertura son swaps de tasa de interés (IRS) y swaps de divisas (CCS) en los que la Emisora recibe un tipo de interés flotante y paga un tipo de interés fijo. El IFD mantendrá la tasa flotante (tasa activa) igual a la del cupón del instrumento cubierto (tasa pasiva), así como las mismas fechas de pago de cupón.

El riesgo cubierto se define como las variaciones de una serie de flujos derivados de las emisiones de Certificados Bursátiles denominados en pesos (TIIE 28D + Spread); y de dos líneas de crédito dispuestas a tasa variable.

Objetivo de gestión de riesgos y estrategia de cobertura en Forwards.

El objetivo de la cobertura de flujo de efectivo es compensar el impacto de las variaciones en el tipo de cambio derivadas de la transacción pronosticada por la adquisición de activos denominados en moneda extranjera que se formalizarán en arrendamiento. (dólar de los Estados Unidos de América y Euros).

Como consecuencia de la cobertura, el impacto económico de las variaciones en los flujos de la partida cubierta, se verán compensadas por el Forward de cobertura.

Descripción genérica sobre las técnicas de valuación, distinguiendo los instrumentos que sean valuados a costo o a valor razonable, así como los métodos y técnicas de valuación [bloque de texto]

Método de Valuación IFD

La política para la designación de agente de cálculo y valuación es la siguiente:

1. Dentro del contrato CMOF está definido que el intermediario financiero que actúa como contraparte, es el agente de cálculo.
2. Las políticas de operación de BBVA Leasing México, S.A. de C.V establecen que cuando la contraparte sea BBVA México, ésta institución será el agente de valuación. En consecuencia, el valor razonable registrado es el proporcionado por dicha Institución Financiera.

El contrato CMOF vigente de BBVA Leasing México, S.A. de C.V incluye una línea por \$200,000,000.00 (Doscientos millones de pesos 00/100 M. N.) por un plazo de 120 meses para operar derivados, por lo que, hasta este monto no hay llamadas de margen.

Los procesos y políticas descritas anteriormente sobre derivados de cobertura son revisados por nuestro auditor externo como parte de las pruebas para dictaminar anualmente el estado financiero de la compañía.

Efectividad de la cobertura

Para evaluar la efectividad y dado que se pretende cubrir la variabilidad de los flujos de los pasivos a causa de movimientos en la curva benchmark, para la posición primaria se genera un proxy que emula el comportamiento de los Certificados Bursátiles o de los créditos, mediante un espejo del IFD de cobertura. La Entidad evalúa de forma consistente durante el plazo cubierto la efectividad de cobertura.

Discusión de la administración sobre las fuentes internas y externas de liquidez que pudieran ser utilizadas para atender requerimientos relacionados con instrumentos financieros derivados [bloque de texto]

Considerando que la Emisora opera únicamente derivados de cobertura, el manejo de dicha liquidez para derivados, es parte de la tarea de administración integral de flujos de efectivo.

La emisora cuenta con fuentes internas de liquidez generadas por la propia operación, los cuales, de acuerdo a la Dirección Financiera de la emisora, se consideran suficientes para atender los requerimientos relacionados con instrumentos financieros derivados.

Adicionalmente, la emisora cuenta con fuentes externas de liquidez como es la línea de crédito con BBVA México por 1,000 millones USD o su equivalente en pesos, con disponibilidad inmediata.

Considerando que BBVA Leasing México, S.A. de C.V. opera derivados únicamente con fines de cobertura, se considera que las necesidades de liquidez por requerimientos relacionados a instrumentos derivados no

representan un riesgo. Sin embargo, la emisora da seguimiento puntual a la evolución de dichas coberturas para anticipar cualquier eventualidad que pudiera presentarse.

La emisora cuenta con una sólida posición de liquidez y diversas fuentes de financiamiento externas como líneas de crédito con BBVA México y acceso a mercados de deuda, pero también cuenta con una generación orgánica de liquidez derivado de la cobranza natural de los arrendamientos y la generación de resultados derivados de la operación.

Explicación de los cambios en la exposición a los principales riesgos identificados y en la administración de los mismos, así como contingencias y eventos conocidos o esperados por la administración que puedan afectar en los futuros reportes [bloque de texto]

Los lineamientos de la Dirección Financiera de BBVA Leasing México, S.A. de C.V. marcan que todas las operaciones con instrumentos financieros derivados deben realizarse con carácter de cobertura. Una vez que se cierra una operación se designa la cobertura contable por el plazo total de la misma. El riesgo cubierto es el de las variaciones en los flujos de pasivos a tasa variable a causa de las variaciones en la curva benchmark subyacente.

Al 30 de junio de 2021, no se han presentado eventualidades que modifiquen los contratos originales o que afecte el nivel de cobertura de los instrumentos derivados que BBVA Leasing México, S.A. de C.V. tiene contratados.

Al 30 de junio de 2021, se tienen contratados Interest Rate Swaps (IRS) de cobertura de flujo de efectivo por un nominal de \$5,348 mdp y \$ 116.5 millones de USD. Asimismo, un Cross Currency Swap (CCS) USD/MXN por un nominal de \$13.89 millones de USD.

Por último, se tienen pactados forwards de cobertura con un nominal de \$400 mil EUR.

La ganancia o pérdida atribuible a la parte de los instrumentos de cobertura calificada como cobertura efectiva se reconocerá directamente en una partida de “ajuste por valoración” del patrimonio neto a través del estado de cambios en el patrimonio neto. El resto de la ganancia o pérdida de los instrumentos se reconocerá inmediatamente en la cuenta de pérdidas y ganancias.

ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD

La entidad mitiga la variabilidad mediante la compensación de las variaciones de los flujos esperados a pagar en la posición primaria con los flujos obtenidos por los IFD de cobertura. La medición prospectiva arroja resultados en el rango [100.01%, 100.95%]. Aplicando un shock de 100 puntos base a la curva aplicable a cada IFD.

Información cuantitativa a revelar [bloque de texto]

Resumen de Instrumentos Financieros Derivados

Cifras en miles de pesos al cierre del trimestre que se reporta

Tipo de derivado o valor de contrato (1)	Fines de cobertura u otros fines, tales como negociación	Monto nominal / valor nominal	Valor del activo subyacente / variable de referencia		Valor razonable		Montos de Vencimientos por año	Colateral / Líneas de crédito / valores dados en garantía
			Ejercicio / Trimestre actual	Ejercicio / Trimestre anterior	Ejercicio / Trimestre actual	Ejercicio / Trimestre anterior		
Swap de tasas de interés	Cobertura	5,348,500	4.2823%	4.4909%	(151,469)	(243,540)		
Swap de tasas de interés	Cobertura	2,319,072	0.1525%	0.2488%	54,797	76,005	1,073,974	
Swap de tasas de interés y divisas	Cobertura	272,425	4.4842%	4.4842%	(13,556)	(16,454)		
Forward de divisa	Cobertura	10,473	23.60079	24.3593	(990)	(750)		

(1)Tipo de derivado, valor o contrato (Vg. los contratos a vencimiento, opciones, futuros, swaptions, swaps con opción de cancelación, opciones flexibles, derivados implícitos en otros productos, operaciones estructuradas con derivados, derivados exóticos, notas estructuradas).

Cabe mencionar, que la información por tipo de derivado, valor o contrato, podrá presentarse de forma agregada cuando, por la naturaleza o características particulares de algunos o la totalidad de los derivados en cuestión, la presentación de forma individual no sea relevante.

[800100] Notas - Subclasificaciones de activos, pasivos y capital contable

Concepto	Cierre Trimestre Actual 2021-06-30	Cierre Ejercicio Anterior 2020-12-31
Subclasificaciones de activos, pasivos y capital contable [sinopsis]		
Efectivo y equivalentes de efectivo [sinopsis]		
Efectivo [sinopsis]		
Efectivo en caja	0	0
Saldos en bancos	140,762,000	77,214,000
Total efectivo	140,762,000	77,214,000
Equivalentes de efectivo [sinopsis]		
Depósitos a corto plazo, clasificados como equivalentes de efectivo	0	0
Inversiones a corto plazo, clasificados como equivalentes de efectivo	2,704,000,000	1,914,000,000
Otros acuerdos bancarios, clasificados como equivalentes de efectivo	0	0
Total equivalentes de efectivo	2,704,000,000	1,914,000,000
Otro efectivo y equivalentes de efectivo	3,776,000	3,776,000
Total de efectivo y equivalentes de efectivo	2,848,538,000	1,994,990,000
Clientes y otras cuentas por cobrar [sinopsis]		
Clientes	5,377,574,000	4,768,203,000
Cuentas por cobrar circulantes a partes relacionadas	0	0
Anticipos circulantes [sinopsis]		
Anticipos circulantes a proveedores	288,179,000	284,898,000
Gastos anticipados circulantes	0	0
Total anticipos circulantes	288,179,000	284,898,000
Cuentas por cobrar circulantes procedentes de impuestos distintos a los impuestos a las ganancias	0	0
Impuesto al valor agregado por cobrar circulante	0	0
Cuentas por cobrar circulantes por venta de propiedades	0	0
Cuentas por cobrar circulantes por alquiler de propiedades	0	0
Otras cuentas por cobrar circulantes	159,537,000	105,755,000
Total de clientes y otras cuentas por cobrar	5,825,290,000	5,158,856,000
Clases de inventarios circulantes [sinopsis]		
Materias primas circulantes y suministros de producción circulantes [sinopsis]		
Materias primas	0	0
Suministros de producción circulantes	0	0
Total de las materias primas y suministros de producción	0	0
Mercancía circulante	0	0
Trabajo en curso circulante	0	0
Productos terminados circulantes	0	0
Piezas de repuesto circulantes	0	0
Propiedad para venta en curso ordinario de negocio	0	0
Otros inventarios circulantes	0	0
Total inventarios circulantes	0	0
Activos mantenidos para la venta [sinopsis]		
Activos no circulantes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	317,676,000	393,676,000
Activos no circulantes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para distribuir a los propietarios	0	0
Total de activos mantenidos para la venta	317,676,000	393,676,000
Clientes y otras cuentas por cobrar no circulantes [sinopsis]		
Clientes no circulantes	9,936,319,000	11,622,213,000
Cuentas por cobrar no circulantes debidas por partes relacionadas	0	0
Anticipos de pagos no circulantes	0	0
Anticipos de arrendamientos no circulantes	0	0
Cuentas por cobrar no circulantes procedentes de impuestos distintos a los impuestos a las ganancias	0	0
Impuesto al valor agregado por cobrar no circulante	0	0

Concepto	Cierre Trimestre Actual 2021-06-30	Cierre Ejercicio Anterior 2020-12-31
Cuentas por cobrar no circulantes por venta de propiedades	0	0
Cuentas por cobrar no circulantes por alquiler de propiedades	0	0
Rentas por facturar	0	0
Otras cuentas por cobrar no circulantes	376,260,000	385,478,000
Total clientes y otras cuentas por cobrar no circulantes	10,312,579,000	12,007,691,000
Inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas [sinopsis]		
Inversiones en subsidiarias	0	0
Inversiones en negocios conjuntos	0	0
Inversiones en asociadas	0	0
Total de inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas	0	0
Propiedades, planta y equipo [sinopsis]		
Terrenos y construcciones [sinopsis]		
Terrenos	0	0
Edificios	0	0
Total terrenos y edificios	0	0
Maquinaria	9,414,000	10,984,000
Vehículos [sinopsis]		
Buques	0	0
Aeronave	7,567,000	8,811,000
Equipos de Transporte	334,483,000	401,690,000
Total vehículos	342,050,000	410,501,000
Enseres y accesorios	0	0
Equipo de oficina	563,000	733,000
Activos tangibles para exploración y evaluación	0	0
Activos de minería	0	0
Activos de petróleo y gas	0	0
Construcciones en proceso	0	0
Anticipos para construcciones	0	0
Otras propiedades, planta y equipo	58,441,000	38,513,000
Total de propiedades, planta y equipo	410,468,000	460,731,000
Propiedades de inversión [sinopsis]		
Propiedades de inversión	0	0
Propiedades de inversión en construcción o desarrollo	0	0
Anticipos para la adquisición de propiedades de inversión	0	0
Total de Propiedades de inversión	0	0
Activos intangibles y crédito mercantil [sinopsis]		
Activos intangibles distintos de crédito mercantil [sinopsis]		
Marcas comerciales	0	0
Activos intangibles para exploración y evaluación	0	0
Cabeceras de periódicos o revistas y títulos de publicaciones	0	0
Programas de computador	0	0
Licencias y franquicias	0	0
Derechos de propiedad intelectual, patentes y otros derechos de propiedad industrial, servicio y derechos de explotación	0	0
Recetas, fórmulas, modelos, diseños y prototipos	0	0
Activos intangibles en desarrollo	0	0
Otros activos intangibles	0	0
Total de activos intangibles distintos al crédito mercantil	0	0
Crédito mercantil	167,888,000	167,888,000
Total activos intangibles y crédito mercantil	167,888,000	167,888,000
Proveedores y otras cuentas por pagar [sinopsis]		
Proveedores circulantes	35,280,000	21,377,000
Cuentas por pagar circulantes a partes relacionadas	0	0
Pasivos acumulados (devengados) e ingresos diferidos clasificados como circulantes [sinopsis]		

Concepto	Cierre Trimestre Actual 2021-06-30	Cierre Ejercicio Anterior 2020-12-31
Ingresos diferidos clasificados como circulantes	0	0
Ingreso diferido por alquileres clasificado como circulante	0	0
Pasivos acumulados (devengados) clasificados como circulantes	0	0
Beneficios a los empleados a corto plazo acumulados (o devengados)	0	0
Total de pasivos acumulados (devengados) e ingresos diferidos clasificados como circulantes	0	0
Cuentas por pagar circulantes de la seguridad social e impuestos distintos de los impuestos a las ganancias	0	0
Impuesto al valor agregado por pagar circulante	267,434,000	366,590,000
Retenciones por pagar circulantes	0	0
Otras cuentas por pagar circulantes	341,312,000	170,833,000
Total proveedores y otras cuentas por pagar a corto plazo	376,592,000	192,210,000
Otros pasivos financieros a corto plazo [sinopsis]		
Créditos Bancarios a corto plazo	1,248,307,000	1,199,618,000
Créditos Bursátiles a corto plazo	2,898,500,000	2,898,500,000
Otros créditos con costo a corto plazo	0	0
Otros créditos sin costo a corto plazo	93,398,000	93,353,000
Otros pasivos financieros a corto plazo	0	0
Total de otros pasivos financieros a corto plazo	4,240,205,000	4,191,471,000
Proveedores y otras cuentas por pagar a largo plazo [sinopsis]		
Proveedores no circulantes	0	0
Cuentas por pagar no circulantes con partes relacionadas	0	0
Pasivos acumulados (devengados) e ingresos diferidos clasificados como no circulantes [sinopsis]		
Ingresos diferidos clasificados como no circulantes	0	0
Ingreso diferido por alquileres clasificado como no circulante	0	0
Pasivos acumulados (devengados) clasificados como no corrientes	0	0
Total de pasivos acumulados (devengados) e ingresos diferidos clasificados como no circulantes	0	0
Cuentas por pagar no circulantes a la seguridad social e impuestos distintos de los impuestos a las ganancias	0	0
Impuesto al valor agregado por pagar no circulante	0	0
Retenciones por pagar no circulantes	0	0
Otras cuentas por pagar no circulantes	0	0
Total de proveedores y otras cuentas por pagar a largo plazo	0	0
Otros pasivos financieros a largo plazo [sinopsis]		
Créditos Bancarios a largo plazo	8,398,822,000	8,992,120,000
Créditos Bursátiles a largo plazo	2,200,000,000	2,200,000,000
Otros créditos con costo a largo plazo	0	0
Otros créditos sin costo a largo plazo	626,357,000	958,884,000
Otros pasivos financieros a largo plazo	0	0
Total de otros pasivos financieros a largo plazo	11,225,179,000	12,151,004,000
Otras provisiones [sinopsis]		
Otras provisiones a largo plazo	0	0
Otras provisiones a corto plazo	0	0
Total de otras provisiones	0	0
Otros resultados integrales acumulados [sinopsis]		
Superávit de revaluación	0	0
Reserva de diferencias de cambio por conversión	0	0
Reserva de coberturas del flujo de efectivo	0	0
Reserva de ganancias y pérdidas por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta	0	0
Reserva de la variación del valor temporal de las opciones	0	0
Reserva de la variación en el valor de contratos a futuro	0	0
Reserva de la variación en el valor de márgenes con base en moneda extranjera	0	0
Reserva de ganancias y pérdidas en activos financieros a valor razonable a través del ORI	0	0
Reserva por cambios en valor razonable de activos financieros disponibles para la venta	0	0
Reserva de pagos basados en acciones	0	0
Reserva de nuevas mediciones de planes de beneficios definidos	0	0

Concepto	Cierre Trimestre Actual 2021-06-30	Cierre Ejercicio Anterior 2020-12-31
Importes reconocidos en otro resultado integral y acumulados en el capital relativos a activos no circulantes o grupos de activos para su disposición mantenidos para la venta	0	0
Reserva de ganancias y pérdidas por inversiones en instrumentos de capital	0	0
Reserva de cambios en el valor razonable de pasivos financieros atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo	0	0
Reserva para catástrofes	0	0
Reserva para estabilización	0	0
Reserva de componentes de participación discrecional	0	0
Reserva de componentes de capital de instrumentos convertibles	0	0
Reservas para reembolsos de capital	0	0
Reserva de fusiones	0	0
Reserva legal	175,035,000	169,933,000
Otros resultados integrales	(77,160,000)	(262,366,000)
Total otros resultados integrales acumulados	97,875,000	(92,433,000)
Activos (pasivos) netos [sinopsis]		
Activos	19,882,439,000	20,183,832,000
Pasivos	16,109,410,000	16,901,275,000
Activos (pasivos) netos	3,773,029,000	3,282,557,000
Activos (pasivos) circulantes netos [sinopsis]		
Activos circulantes	8,991,504,000	7,547,522,000
Pasivos circulantes	4,884,231,000	4,750,271,000
Activos (pasivos) circulantes netos	4,107,273,000	2,797,251,000

[800200] Notas - Análisis de ingresos y gastos

Concepto	Acumulado Año Actual 2021-01-01 - 2021-06-30	Acumulado Año Anterior 2020-01-01 - 2020-06-30	Trimestre Año Actual 2021-04-01 - 2021-06-30	Trimestre Año Anterior 2020-04-01 - 2020-06-30
Análisis de ingresos y gastos [sinopsis]				
Ingresos [sinopsis]				
Servicios	29,835,000	5,717,000	26,204,000	2,090,000
Venta de bienes	0	0	0	0
Intereses	0	0	0	0
Regalías	0	0	0	0
Dividendos	0	0	0	0
Arrendamiento	905,100,000	861,222,000	429,232,000	464,436,000
Construcción	0	0	0	0
Otros ingresos	29,235,000	29,428,000	12,927,000	13,805,000
Total de ingresos	964,170,000	896,367,000	468,363,000	480,331,000
Ingresos financieros [sinopsis]				
Intereses ganados	41,648,000	20,386,000	21,358,000	7,889,000
Utilidad por fluctuación cambiaria	0	0	0	0
Utilidad por cambios en el valor razonable de derivados	0	0	0	0
Utilidad por cambios en valor razonable de instrumentos financieros	0	0	0	0
Otros ingresos financieros	148,514,000	245,682,000	86,674,000	126,479,000
Total de ingresos financieros	190,162,000	266,068,000	108,032,000	134,368,000
Gastos financieros [sinopsis]				
Intereses devengados a cargo	597,771,000	774,747,000	311,992,000	392,317,000
Pérdida por fluctuación cambiaria	6,973,000	(12,036,000)	6,658,000	(5,167,000)
Pérdidas por cambio en el valor razonable de derivados	0	0	0	0
Pérdida por cambios en valor razonable de instrumentos financieros	0	0	0	0
Otros gastos financieros	3,536,000	10,906,000	(5,808,000)	7,686,000
Total de gastos financieros	608,280,000	773,617,000	312,842,000	394,836,000
Impuestos a la utilidad [sinopsis]				
Impuesto causado	201,666,000	2,189,000	125,083,000	(36,934,000)
Impuesto diferido	(75,506,000)	24,136,000	(75,668,000)	37,453,000
Total de Impuestos a la utilidad	126,160,000	26,325,000	49,415,000	519,000

[800500] Notas - Lista de notas

Información a revelar sobre notas, declaración de cumplimiento con las NIIF y otra información explicativa de la entidad [bloque de texto]

Los estados financieros han sido preparados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF o IFRS, por sus siglas en inglés), emitidas por el Consejo Internacional de Normas de Contabilidad (“IASB” por sus siglas en inglés).

Información a revelar sobre juicios y estimaciones contables [bloque de texto]

Al preparar los estados financieros, la Administración requiere que se efectúen juicios, estimaciones y suposiciones que afectan la aplicación de políticas contables y los importes de activos, pasivos, ingresos y gastos. Los resultados reales pueden diferir de dichas estimaciones.

Las estimaciones y suposiciones correspondientes se revisan de manera continua. Los cambios derivados de las revisiones a las estimaciones contables son reconocidos prospectivamente.

I. Juicios.

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros, se describen en la clasificación de arrendamientos, vida útil y valor residual de los activos dados en arrendamiento.

II. Supuestos e incertidumbres en las estimaciones.

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material a los importes reconocidos en la información financiera de los activos y pasivos en el período terminado al 31 de marzo de 2021, se incluye en los siguientes apartados:

- Determinación del valor razonable de los instrumentos financieros derivados con variables significativas no observables y medición de la efectividad de coberturas.

a) Medición de los valores razonables.

Algunas políticas contables de la Emisora requieren la medición de valores razonables para ambos, activos y pasivos y no financieros.

Se tiene establecido un marco de control respecto de la medición de valores razonables, el cual incluye un equipo de valuación que tiene la responsabilidad de supervisar las mediciones significativas de valor razonable, incluyendo las de nivel 3.

El equipo de administración de riesgos revisa regularmente la información no observable y ajustes a la valuación, adicionalmente si la información que es provista por terceras partes como proveedores de precios o intermediarios financieros, son usadas para la medición del valor razonable, el equipo de valuación evalúa que la evidencia obtenida por dichas partes sustenten la conclusión de que dicha medición cumple con los requerimientos establecidos en las NIIF, incluyendo los niveles de jerarquía en donde la revelación de valores razonables debieran ser clasificados.

Las mediciones de valor razonable se clasifican en nivel 1, 2 ó 3, con base en el grado en que los datos de entrada de la información de mercados son observables, como se definen a continuación.

- Nivel 1: Precio de cotización (no ajustado) de un activo o pasivo idéntico.
- Nivel 2: Datos distintos a precios de cotización incluidos en el Nivel 1 que se puede confirmar para el activo o pasivo, ya sea directamente o indirectamente, es decir, que se deriven de precios.
- Nivel 3: Datos sobre el activo y pasivo que no se basa en datos que se puedan confirmar en mercados activos, es decir, información no observable.

Si los insumos 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 nivel más bajo que sea significativa para la medición total.

La Emisora reconoce las transferencias entre los niveles de la jerarquía del valor razonable al final del período sobre el que se informa durante el que ocurrió el cambio.

Información a revelar sobre la autorización de los estados financieros [bloque de texto]

Autorización y bases de presentación

El 23 de julio de 2021, Alejandro Israel Olvera Mendoza, Director General y Jesús Ontiveros Ugalde, Director de Finanzas, autorizaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas, consecuentemente éstos no reflejan hechos ocurridos después de esa fecha.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM) y los estatutos de la Emisora, los accionistas tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros que se adjuntan con cifras al 30 de junio de 2021, fueron revisados y aprobados por el Consejo de Administración de la Sociedad, en su sesión de fecha 29 de julio de 2021.

Información a revelar sobre criterios de elaboración de los estados financieros [bloque de texto]

Los estados financieros adjuntos se presentan en miles de pesos mexicanos, que es igual a la moneda funcional.

Para propósitos de revelación en las tablas y cuadros de los estados financieros, cuando se hace referencia a pesos o “\$”, se trata de miles de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares, se trata de miles de dólares de los Estados Unidos de América. Para efectos de las notas se indicará el monto.

Información a revelar sobre préstamos [bloque de texto]

Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera, se muestran a continuación:

	<u>Jun 2021</u>	<u>Dic 2020</u>
Activos monetarios en dólares,		
(principalmente arrendamientos)	\$ 345,456	\$ 392,636
Pasivos monetarios en dólares,		
(principalmente préstamos bancarios)	<u>(356,763)</u>	<u>(394,974)</u>
Posición larga en dólares	\$ <u> </u>	\$ <u> </u>
Posición corta en dólares	\$ <u>11,307</u>	\$ <u>2,338</u>
Posición larga valorizada en pesos	\$ <u> </u>	\$ <u> </u>
Posición corta valorizada en pesos	\$ <u>(225,079)</u>	\$ <u>46,546</u>

Los activos y pasivos antes mencionados, fueron convertidos al tipo de cambio emitido por el Banco de México al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el tipo de cambio fue de \$19.9062 y \$19.9087 pesos por dólar, respectivamente.

Por los ejercicios terminados al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Emisora registró una pérdida cambiaria por (6,973) y (18,374), respectivamente, misma que se presenta dentro del rubro de “Gastos financieros”, dentro del estado de resultado integral.

Información a revelar sobre saldos bancarios y de efectivo en bancos centrales [bloque de texto]

Préstamos de instituciones financieras

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se cuentan con 2 y 1 préstamos de instituciones financieras en moneda nacional, respectivamente, los cuales devengaron intereses a tasas en un rango del 4.684 al 4.984 en 2021, y de 5.19% en 2020 con vencimientos en julio 2021 y en diciembre de 2023.

Asimismo, al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020 se cuentan con 25 y 26 préstamos de instituciones financieras denominados en moneda extranjera (dólares), respectivamente, los cuales devengaron intereses a tasas en un rango del 0.91% al 4.5262 en ambos años, con vencimientos entre 2023 y 2030.

Los vencimientos de los préstamos bancarios tanto en moneda nacional como en dólares al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, se integran a continuación:

	<u>Jun 2021</u>	<u>Dic 2020</u>
Deuda por préstamos bancarios	\$ 9,663,338	\$ 10,211,959
Menos:		
Vencimientos circulantes	<u>1,264,516</u>	<u>1,219,840</u>
Total de deuda a largo plazo, excluyendo		
Vencimientos circulantes	<u>\$ 8,398,822</u>	<u>\$ 8,992,119</u>

El gasto por intereses correspondiente a los préstamos bancarios, por los períodos terminados al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, ascendieron a \$179,639 y \$440,362 respectivamente, los cuales están registrados en el estado consolidado de resultado integral, en el rubro de “Intereses pagados”.

Por último, en abril de 2020 se contrató una línea de crédito con el IFC (International Finance Corporation), por un monto de hasta 116.5 millones de dólares, los cuales, a la fecha de los estados financieros, se dispuso la totalidad de la línea, con un plazo de vencimiento de 6 años (junio de 2026).

Información a revelar sobre efectivo y equivalentes de efectivo [bloque de texto]

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el efectivo y equivalentes de efectivo se integran como se muestra a continuación:

	<u>Jun 2021</u>	<u>Dic 2020</u>
Depósitos bancarios:		
En moneda nacional *	\$ 2,837,941	\$ 1,929,338
En moneda extranjera	10,597	65,652
	<u>\$ 2,848,538</u>	<u>\$ 1,994,990</u>

* Al 30 de junio de 2021, incluye una inversión a la vista por \$ 2,704,000 y \$2,280,000, la cual devengó intereses ganados en el ejercicio terminado en esa fecha por \$41,648 y \$47,948, los cuales están registrados en el rubro de intereses ganados en el estado de resultado integral.

Información a revelar sobre cambios en las políticas contables [bloque de texto]

Cambios en políticas contables

La Emisora adoptó la norma IFRS 9 a partir del 1 de enero de 2018.

Algunos otros nuevos estándares son también efectivos a partir del 1 de enero de 2018, pero no tienen efecto material en los estados financieros. La adopción de IFRS 15, no impactó el reconocimiento ni el importe de ingresos por arrendamiento financiero u operativo y los activos y pasivos relativos.

Los efectos por aplicar inicialmente IFRS 9 son principalmente los siguientes:

- Incremento en las pérdidas por deterioro reconocidas en las cuentas por cobrar por arrendamiento.
- Revelaciones adicionales relativas a la adopción de la IFRS 9.

A. IFRS 9 Instrumentos financieros

IFRS 9 enlista requisitos para el reconocimiento y medición de activos y pasivos financieros, y de algunos contratos para comprar o vender instrumentos no financieros. Esta norma reemplaza a la Norma Internacional de Contabilidad (NIC o IAS por sus siglas en inglés) 39 Instrumentos financieros: reconocimiento y medición. Los requisitos de IFRS 9 representan un cambio significativo comparado con IAS 39. La nueva norma

establece cambios fundamentales al registro y reconocimiento de activos financieros y a ciertos aspectos del registro de pasivos financieros.

Como resultado de la adopción de IFRS 9, la Emisora ha adoptado correcciones conforme a la NIC 1, Presentación de Estados Financieros, los cuales requieren una presentación separada en el estado de resultados integrales de los ingresos por intereses calculados usando la tasa de interés efectiva, así como del deterioro del valor de los activos financieros. La Emisora reveló previamente en un rubro separado el monto de ingresos por intereses en arrendamiento financiero en el estado de resultado integral.

Los cambios clave a las políticas contables de la Emisora derivado de la adopción de IFRS 9 son resumidos a continuación.

Clasificación de activos y pasivos financieros

La NIIF 9 incluye tres categorías de clasificación principales para los activos financieros: medidos al costo amortizado, al valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI), y al valor razonable con cambios en resultados (VRRCR). La clasificación de los activos financieros bajo la NIIF 9 por lo general se basa en el modelo de negocios en el que un activo financiero es gestionado y en sus características de flujo de efectivo contractual. La NIIF 9 elimina las categorías previas de NIC 39 de mantenidos hasta el vencimiento, préstamos y partidas por cobrar y disponibles para la venta.

La NIIF 9 en gran medida conserva los requerimientos existentes de la Norma NIC 39 para la clasificación y medición de los pasivos financieros, por lo que no se tiene un impacto significativo.

La adopción de la NIIF 9 no ha tenido un efecto significativo sobre las políticas contables de la Emisora relacionadas con los pasivos financieros y los instrumentos financieros derivados (para los derivados que se usan como instrumentos de cobertura, ver la sección de contabilidad de coberturas).

Deterioro del valor de activos financieros

La IFRS 9 reemplaza el modelo de ‘pérdida incurrida’ de la Norma NIC 39 por un modelo de pérdida crediticia esperada’ (PCE). El nuevo modelo de deterioro aplica a los activos financieros medidos al costo amortizado, los activos del contrato y las inversiones de deuda al VRCORI, pero no a las inversiones en instrumentos de patrimonio.

Contabilidad de coberturas

La Emisora ha escogido continuar aplicando los requisitos de contabilidad de coberturas de la NIC 39 en lugar de los requisitos del Capítulo 6 de la IFRS 9.

Bajo NIC 39, el cambio en el valor razonable del elemento a término del contrato a término ('puntos a término') se reconocía de inmediato en resultados. Sin embargo, bajo NIIF 9 los puntos a término se contabilizan por separado como un costo de la cobertura; se reconocen en ORI y se acumulan en un costo de la reserva de cobertura como un componente separado dentro del patrimonio.

Bajo NIC 39, para todas las coberturas de flujo de efectivo, los importes acumulados en la reserva de cobertura de flujo de efectivo se reclasificaban en resultados como un ajuste por reclasificación en el mismo período en que los flujos de efectivo esperados cubiertos afectaban los resultados. No obstante, bajo la Norma NIIF 9, para las coberturas de flujo de efectivo de riesgo de moneda extranjera, los importes acumulados en la reserva de cobertura de flujos de efectivo se incluyen directamente en el costo inicial de la partida de inventarios cuando se reconoce. Bajo NIIF 9, el mismo enfoque también es aplicable a los importes acumulados en los costos de la reserva de cobertura.

Para obtener una explicación de la manera en que la Emisora aplica la contabilidad de coberturas.

Transición

Los cambios en políticas contables resultantes por la adopción de IFRS 9 han sido aplicados.

Todas las relaciones de cobertura designadas bajo NIC 39 al 31 de marzo de 2021 cumplen con los criterios para la contabilidad de coberturas.

Información a revelar sobre compromisos y pasivos contingentes [bloque de texto]

La Emisora tiene celebrado un contrato marco de cesión de derechos de créditos en factoraje financiero con cobranza delegada con BBVA México, bajo al amparo de un contrato marco del cual puede celebrar diversos contratos individuales de factoraje y en el cual se compromete a llevar a cabo la administración y cobranza de los créditos cedidos a BBVA México, asimismo deberá de entregar todos los recursos obtenidos de la cobranza de los derechos de créditos transmitidos a BBVA México, el mismo día hábil en que venzan los plazos de los créditos cedidos.

Información a revelar sobre instrumentos de deuda [bloque de texto]

Certificados Bursátiles

Con fecha 31 de mayo de 2018, mediante oficio No. 153/11720/2018, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión), autorizó a la Emisora un programa de colocación de certificados bursátiles, cuyo objeto es llevar a cabo varias emisiones con carácter de revolventes, hasta por un monto de 15,000 mdp o su

equivalente en dólares moneda de curso legal de los Estados Unidos de América, euros o en unidades de inversión tomando como referencia el valor de éstas en cada fecha de emisión, sin que el monto conjunto de las emisiones exceda el monto autorizado, por un plazo de 5 años contados a partir de la fecha del oficio de autorización.

Con fecha 31 de agosto de 2018, se realizaron 3 emisiones de Certificados Bursátiles por un monto total de 7,000 mdp en 3 series: BBVALMX 18D (liquidada en Agosto 2020), BBVALMX 18 y BBVALMX 18-2.

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los certificados bursátiles, se detallan en la hoja siguiente.

	<u>Jun 2021</u>	<u>Dic 2020</u>
Certificados bursátiles	\$ 5,098,500	\$ 5,098,500
Menos:		
Vencimientos circulantes	<u>2,898,500</u>	<u>2,898,500</u>
Total de certificados bursátiles a largo plazo, excluyendo		
Vencimientos circulantes	\$ <u>2,200,000</u>	\$ <u>2,200,000</u>

Los certificados bursátiles de largo plazo con vencimientos entre los años de 2021 a 2024, devengan interés a tasas que van en un rango de 4.62% al 8.91%.

El gasto por intereses correspondiente a los certificados bursátiles, por el periodo terminado al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, ascendieron a \$166,959 y \$414,085, respectivamente, los cuales están registrados en el estado de resultado integral, en el rubro de "Intereses pagados".

Para reducir el riesgo a la exposición a variaciones de una serie de flujos de las obligaciones a largo plazo, la Emisora contrató swaps de tasa de interés ("IRS") para cada emisión de Certificados Bursátiles de largo plazo en los que recibe un tipo de interés variable y paga un tipo de interés fijo. El IRS mantendrá la tasa variable (tasa activa) igual a la del cupón del instrumento cubierto (tasa pasiva), así como las mismas fechas de pago de cupón.

Información a revelar sobre gastos por depreciación y amortización [bloque de texto]

Mobiliario y equipo, neto.

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, el mobiliario y equipo en arrendamiento operativo se integra de la siguiente forma;

		<u>Jun 2021</u>	<u>Dic 2020</u>
Vehículos	\$	798,642	\$ 904,071
Equipo de cómputo		3,074	3,074
Mobiliario y equipo		2,438	2,438
Maquinaria		81,504	81,504
		<u>885,658</u>	<u>991,087</u>
Menos:			
Depreciación acumulada	\$	(479,568)	\$ (511,683)
Total	\$	<u>406,090</u>	<u>\$ 479,404</u>

A continuación, se muestra un análisis de los movimientos del activo fijo y su depreciación asociada, al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020:

	Saldo al 31/12/2020	Adquisiciones	Bajas	Saldo al 30/06/2021
Costo:				
Vehículos	\$ 904,071	28,490	(133,919)	798,642
Equipo de cómputo	3,074	0	0	3,074
Mobiliario y equipo	2,438	0	0	2,438
Maquinaria	81,504	0	0	81,504
	<u>991,087</u>	<u>28,490</u>	<u>(133,919)</u>	<u>885,658</u>
Depreciación:				
Vehículos	(436,383)	(57,480)	91,335	(402,528)
Equipo de cómputo	(2,626)	0	0	(2,626)
Mobiliario y equipo	(2,154)	(170)	0	(2,324)
Maquinaria	(70,520)	(1,570)	0	(72,090)
	<u>(511,683)</u>	<u>(59,220)</u>	<u>91,335</u>	<u>(479,568)</u>

Total	<u>479,404</u>	<u>(30,730)</u>	<u>(42,584)</u>	<u>406,090</u>
-------	----------------	-----------------	-----------------	----------------

	Saldo al 31/12/2019	Adquisiciones	Bajas	Saldo al 31/12/2020
Costo:				
Vehículos	\$ 1,141,176	71,486	(308,591)	904,071
Equipo de cómputo	10,993	0	(7,919)	3,074
Mobiliario y equipo	2,438	0	0	2,438
Maquinaria	170,783	24	(89,303)	81,504
	<u>1,325,390</u>	<u>71,510</u>	<u>(405,813)</u>	<u>991,087</u>
Depreciación:				
Vehículos	(501,021)	(144,255)	208,893	(436,383)
Equipo de cómputo	(9,689)	0	7,063	(2,626)
Mobiliario y equipo	(1,843)	(311)	0	(2,154)
Maquinaria	(142,169)	(5,559)	77,208	(70,520)
	<u>(654,722)</u>	<u>(150,125)</u>	<u>293,164</u>	<u>(511,683)</u>
Total	<u>670,668</u>	<u>(78,615)</u>	<u>(112,649)</u>	<u>479,404</u>

Deterioro

Durante los períodos terminados al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la Emisora no reconoció deterioro alguno con relación a los activos de maquinaria y equipo en arrendamiento.

Depreciación

Por el período terminado el 30 de junio de 2021 el importe de depreciación de la maquinaria y equipo arrendado, ascendió a \$59,220 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2020, ascendió a \$150,125.

Información a revelar sobre instrumentos financieros derivados [bloque de texto]

Instrumentos financieros derivados de cobertura

La Emisora cuenta con swaps de tasa de interés (Interest Rate Swaps) y swaps de divisas y tasas (Cross Currency Swaps), por los que se paga una tasa de interés fija y recibe una tasa variable. Estos swaps se utilizan para cubrir los pagos de tasa de interés variable de sus certificados bursátiles o de créditos dispuestos.

Los instrumentos financieros derivados se designaron formalmente como coberturas de flujo de efectivo. El valor razonable al 30 de junio de 2021 y 31 de marzo de 2021 es de -111,218 miles de pesos y -184,740 miles de pesos; respectivamente, donde los cambios en el valor razonable fueron registrados en otros resultados integrales en el rubro de "Porción efectiva de cambios en el valor razonable".

Los instrumentos financieros derivados de cobertura tienen los mismos términos críticos y calendarios de pago que las partidas cubiertas.

En la siguiente página, se muestra la integración de los valores razonables de los instrumentos financieros derivados, por el período terminado el 30 de junio de 2021, y por el trimestre terminado el 31 de marzo de 2021.

30 de junio de 2021

Cifras en miles

Contraparte	Nocional	Condiciones Básicas	Valor Razonable
BBVA Bancomer, S.A	MXN 1,000,000	Swap tasa de interés (TIIE 28 + 34pb)	-5,384
BBVA Bancomer, S.A	MXN 898,500	Swap tasa de interés (TIIE 28 + 34 pb)	-4,838
BBVA Bancomer, S.A	MXN 1,000,000	Swap tasa de interés (TIIE 28 + 34 pb)	-5,376
BBVA Bancomer, S.A	USD 43,500	Swap tasa de interés (LIBOR 6M + 155 pb)	20,461
BBVA Bancomer, S.A	USD 25,000	Swap tasa de interés (LIBOR 6M + 155 pb)	11,759
BBVA Bancomer, S.A	USD 33,000	Swap tasa de interés (LIBOR 6M + 155 pb)	15,522
BBVA Bancomer, S.A	USD 15,000	Swap tasa de interés (LIBOR 6M + 155 pb)	7,055
BBVA Bancomer, S.A	MXN 2,450,000	Swap tasa de interés (TIIE 28 +70 pb)	-135,871
BBVA Bancomer, S.A	USD 13,892	Swap tasa de interés y divisas (TIIE 28 + 70 pb)	-13,556
BBVA Bancomer, S.A	EUR 599	Forward de divisa	-990
			-111,218

31 de marzo de 2021

Cifras en miles

Contraparte	Nocional	Condiciones Básicas	Valor Razonable
BBVA Bancomer, S.A	MXN 1,000,000	Swap tasa de interés (TIIE 28 + 34pb)	-14,791
BBVA Bancomer, S.A	MXN 898,500	Swap tasa de interés (TIIE 28 + 34 pb)	-13,290
BBVA Bancomer, S.A	MXN 1,000,000	Swap tasa de interés (TIIE 28 + 34 pb)	-14,771

BBVA Bancomer, S.A	USD	43,500	Swap tasa de interés (LIBOR 6M + 155 pb)	28,380
BBVA Bancomer, S.A	USD	25,000	Swap tasa de interés (LIBOR 6M + 155 pb)	16,310
BBVA Bancomer, S.A	USD	33,000	Swap tasa de interés (LIBOR 6M + 155 pb)	21,529
BBVA Bancomer, S.A	USD	15,000	Swap tasa de interés (LIBOR 6M + 155 pb)	9,786
BBVA Bancomer, S.A	MXN	2,450,000	Swap tasa de interés (TIIE 28 +70 pb)	-200,689
BBVA Bancomer, S.A	USD	13,892	Swap tasa de interés y divisas (TIIE 28 + 70 pb)	-16,454
BBVA Bancomer, S.A	EUR	599	Forward de divisa	-750
				-184,740

El nivel de jerarquía del valor razonable de los instrumentos financieros derivados con fines de cobertura al 30 de junio de 2021 y 31 de marzo de 2021 es el nivel 2.

Técnicas de valuación y datos de entrada no observables significativos.

Las siguientes tablas muestran las técnicas de valuación usadas para medir los valores razonables nivel 2 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. Los procesos de valuación correspondientes se describen a continuación.

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
Swaps y Forwards	<p><i>Modelos de valuación de Swaps y Forwards:</i> Las políticas de operación de BBVA Leasing México, S.A. de C.V establecen que cuando la contraparte sea BBVA México S.A., ésta institución será el agente de valuación.</p> <p>En consecuencia, el valor razonable es calculado utilizando los modelos internos aprobados y documentados por la Unidad de Administración Integral de Riesgos de dicha Institución.</p>	No aplica	No aplica

Información a revelar sobre medición del valor razonable [bloque de texto]

Medición de valor razonable

En la tabla que se muestra a continuación, se detallan los instrumentos financieros registrados a valor razonable clasificados según el método de valuación utilizado para cada uno de ellos por la contraparte, quien utiliza información de mercado observable.

	<u>Nivel 1</u>	<u>Nivel 2</u>	<u>Nivel 3</u>	<u>Total</u>
30 de junio de 2021				
Derivados con fines de cobertura – Activo	\$	(111,218)		(111,218)
31 de marzo de 2021				
Derivados con fines de cobertura – Activo	\$	(184,740)		(184,740)

No hubo transferencias entre los niveles durante el periodo de 3 meses terminado el 30 de junio de 2021.

Información a revelar sobre impuestos a las ganancias [bloque de texto]

Impuestos a la utilidad (Impuesto sobre la Renta (ISR))

La Emisora está sujeta al ISR. Conforme a la Ley de ISR vigente, la tasa de impuesto es de 30%.

El gasto de impuestos se determinó aplicando a la utilidad fiscal la tasa del 30% de ISR, como resultado de las partidas que se mencionan en la tabla siguiente.

	<u>Jun 2021</u>	<u>%</u>	<u>Dic 2020</u>	<u>%</u>
Gasto (beneficio) “esperado”	\$ 129,428	30%	\$ 78,704	30%
Incremento (reducción) resultado de:				
Ajuste anual por inflación	87,754	20%	133,308	51%
Efectos por tipo de cambio fiscal	54,253	13%	(188,448)	-70%
Depreciación	1,693	0%	36,502	14%
Venta de activo fijo	(92,076)	-21%	(81,501)	-31%
Otros	(54,892)	-13%	85,987	31%
Gasto (beneficio) por impuesto a la utilidad	\$ 126,160	29%	\$ 64,552	25%

Los efectos de impuestos a la utilidad de las diferencias temporales que resultan de la comparación de los valores contables y fiscales de los activos y pasivos de impuestos a la utilidad diferidos, al 30 de junio de 2021 y 31 diciembre de 2020, se detallan a continuación:

	<u>jun-21</u>	<u>dic-20</u>
Activo diferido:		
Estimaciones de activo	\$ 214,429	\$ 209,991
Rentas acumuladas fiscalmente, neto	(99)	0
Valuación de instrumentos financieros derivados	33,068	112,443
Otros activos, neto	<u>0</u>	<u>0</u>
Total de activo diferido	247,398	322,434
Pasivo diferido:		
Mobiliario y equipo, neto	(214,508)	(319,907)
Provisión de ingresos	(7,061)	(6,527)
Gastos pagados por anticipado	(21,862)	0
Otros	<u>98,064</u>	<u>109,899</u>
Total del pasivo diferido	(145,367)	(216,535)
Total activo (pasivo) diferido, neto	<u>\$ 102,031</u>	<u>\$ 105,899</u>

Información a revelar anticipos por arrendamientos [bloque de texto]

Pagos anticipados

Este rubro incluye seguros pagados por anticipado, desarrollos informáticos y anticipos de activo que serán sujetos a arrendamiento una vez concluida su adquisición, principalmente.

La amortización de los seguros y desarrollos informáticos es determinada con base en el periodo de vigencia de las pólizas y la vida útil estimada por la Administración, respectivamente, bajo el método de línea recta, considerando plazos en años promedio de 5 y 6 años para desarrollos informáticos, y de 1 a 4 años para los seguros.

Información a revelar sobre arrendamientos [bloque de texto]

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la cartera por arrendamientos capitalizables, menos la estimación del deterioro se detalla en la hoja siguiente.

	<u>Jun 2021</u>	<u>Dic 2020</u>
Cartera capitalizable a corto plazo	\$ 5,936,258 \$	5,399,838
Cartera capitalizable a largo plazo	9,936,319	11,622,213
	<u>15,872,577</u>	<u>17,022,051</u>
Estimación de deterioro	\$ (558,684) \$	(631,634)
Total	<u>\$ 15,313,893 \$</u>	<u>16,390,417</u>

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la integración de la cartera de arrendamiento capitalizable en moneda nacional y dólares valorizados a pesos al tipo de cambio emitido por el Banco de México a esas mismas fechas, se muestra como sigue:

	<u>Jun 2021</u>	<u>Dic 2020</u>
Arrendamientos capitalizables		
Otorgados en moneda nacional	\$ 8,916,717 \$	9,209,915
Arrendamientos capitalizables		
Otorgados en moneda extranjera	6,955,860	7,812,136
Total	<u>\$ 15,872,577 \$</u>	<u>17,022,051</u>

Los valores residuales de los activos arrendados bajo el esquema de arrendamiento capitalizable fueron determinados por la Administración al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los cuales ascienden a \$7,048 mdp y \$8,515 mdp, respectivamente.

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la clasificación de los arrendamientos capitalizables considerando la fecha de vencimiento de los contratos, se muestra a continuación:

	<u>Jun 2021</u>	<u>Dic 2020</u>
Un año o menos	\$ 5,936,259 \$	5,399,838
Entre uno y cinco años	8,397,999	9,795,811
Más de cinco años	1,538,319	1,826,402
	<u>\$ 15,872,577 \$</u>	<u>17,022,051</u>

Información a revelar sobre partes relacionadas [bloque de texto]

Las transacciones y operaciones con partes relacionadas efectuadas en el curso normal de sus operaciones, fueron como se menciona en la hoja siguiente.

	<u>Jun 2021</u>	<u>Dic 2020</u>
Ingresos:		
Arrendamiento	\$ 708	\$ 2,269
Recuperación de gastos, administración de flotillas e intereses	625	2,247
Intereses ganados por inversiones a la vista	41,648	47,948
Intereses ganados de swaps	148,514	424,926
Otros intereses ganados	-	-
	<u>\$ 191,495</u>	<u>\$ 477,390</u>

Egresos:		
Arrendamiento	\$ 4,381	\$ 8,494
Intereses pagados	85,060	219,624
Intereses pagados de swaps	251,173	564,539
Gastos generales	36,809	78,794
	<u>\$ 377,423</u>	<u>\$ 871,451</u>

Los saldos con partes relacionadas son:

	<u>Jun 2020</u>	<u>Dic 2020</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
BBVA Bancomer, S. A. - Inversión a la vista	\$ 2,704,000	\$ 1,914,000
BBVA Bancomer, S.A. - Chequera	130,165	66,248
BBVA Compass Bancshares, Inc.	10,597	10,966
	<u>\$ 2,844,762</u>	<u>\$ 1,991,214</u>

Cuentas por cobrar:

BBVA Bancomer, S. A.	\$ -	\$ -
Otras partes relacionadas	206	95
	<u>\$ 206</u>	<u>\$ 95</u>

Instrumentos financieros derivados:

BBVA Bancomer, S.A.	\$ (96,672)	\$ (355,055)
---------------------	-------------	--------------

Cuentas por pagar:

BBVA Bancomer, S. A.	\$ (4,364)	\$ (5,978)
----------------------	------------	------------

Préstamos de instituciones financieras:

BBVA Bancomer, S. A.	\$ (4,437,694)	\$ (4,977,591)
----------------------	----------------	----------------

Información a revelar sobre capital en acciones, reservas y otras participaciones en el capital contable [bloque de texto]

Capital contable**Estructura del capital social**

El capital social de la Emisora está representado por 3,873,627 acciones ordinarias serie A, con un valor contable de 17.4472 pesos por acción, que asciende a 68 mdp. Así mismo el capital social variable está representado por 46,284,957 acciones ordinarias serie B, con un valor contable de 17.4472 pesos por acción, que asciende a 807 mdp, dichas acciones serie A y B están íntegramente suscritas y pagadas.

Información a revelar de las políticas contables significativas [bloque de texto]

IFRS 16 Arrendamientos

Las políticas contables que se mencionan sobre cambios en las políticas contables, se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros que se presentan, y han sido aplicadas consistentemente por la Emisora.

La Emisora esta requerida a adoptar IFRS 16 Arrendamientos a partir del 1 de enero de 2019. Decidió cambiar todos los arrendamientos con los que contaba en donde era el arrendatario, por contratos simples de servicios por el uso de oficinas.

El registro contable para la Emisora sigue siendo similar a la norma actual, por ejemplo, la Emisora continúan clasificando los arrendamientos como financieros y operativos. IFRS 16 reemplaza la normatividad actual de arrendamientos, la NIC 17 Arrendamientos.

A la fecha de los estados financieros, la Emisora ha concluido de forma definitiva que los impactos de la nueva IFRS 16 son limitados, derivado de que no cuenta con contratos de arrendamiento celebrados en su carácter de arrendatario, razón por la cual no se prevén ajustes importantes por la entrada en vigor de la norma en cuestión.

De los estándares que no son efectivos todavía, se espera que IFRS 16 no tenga un impacto significativo en los estados financieros de la Emisora en el periodo de aplicación inicial.

Pronunciamientos normativos contables emitidos recientemente

Ley de subcontratación laboral. –

El 23 de abril de 2021, fue publicado en el DOF el decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones de la Ley Federal del Trabajo, Ley del Seguro Social, Ley del Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores, Código Fiscal de la Federación, Ley del Impuesto sobre la Renta y Ley del Impuesto al Valor Agregado, en materia de subcontratación laboral. Dicho decreto abarca distintos temas, laborales y fiscales, entre los cuales destacan los siguientes:

- Regular el cálculo de la participación de los trabajadores en las utilidades de la empresa (PTU) en dos modalidades; ya sea un tope máximo de tres meses de salario del trabajador, o el promedio de la PTU recibida por el trabajador en los últimos tres años, lo que resulte más favorable para el trabajador.
- Prohibición de la subcontratación de personal, por lo que estructuras como las denominadas *insourcing* o prestadoras de servicios de personal internas, quedan prohibidas, así como la contratación de personal que realice actividades que estén relacionadas con el objeto social o actividad económica preponderante de la empresa contratante.
- Se permite la subcontratación de servicios especializados o de ejecución de obras especializadas que no estén relacionadas con el objeto social o actividad económica preponderante de la empresa contratante, siempre que dichos prestadores obtengan el registro correspondiente.

Al respecto, se establecieron distintos periodos de transición para la entrada en vigor de ciertas modificaciones contenidas en la reforma.

La sustitución patronal desde las empresas prestadoras de servicios de personal hacia las empresas generadoras de ingresos se realizó el 1 de julio de 2021. Este traspaso no generará efectos materiales en la información financiera futura.

Información a revelar sobre clientes y otras cuentas por cobrar [bloque de texto]

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, las cuentas por cobrar a clientes de arrendamiento operativo y otras cuentas por cobrar, neto, reconocidas al valor de la transacción (valores nominales de las facturas), al no existir un componente significativo de financiamiento, menos la estimación de cuentas de cobro dudoso, se muestran a continuación:

Junio 2021

Dic 2020

Administración de flotillas	\$ 45,941	\$ 63,621
Rentas	631,555	362,312
Cartera de activos fijos	69,225	51,395
Seguros por recuperar y otros	<u>33,079</u>	<u>35,516</u>
	779,800	512,884
Menos:		
Estimación de cuentas incobrables	<u>(367,741)</u>	<u>(297,767)</u>
Total	<u>\$ 412,059</u>	<u>\$ 215,077</u>

Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, la antigüedad de las cuentas por cobrar a clientes de arrendamiento operativo y otras cuentas por cobrar, se muestran a continuación:

	<u>Junio 2021</u>	<u>Dic 2020</u>
0 a 30 días	\$ 38,642	\$ 68,980
31 a 60 días	21,924	34,078
61 a 90 días	130,394	89,009
Más de 90 días	<u>588,840</u>	<u>320,777</u>
	<u>\$ 779,800</u>	<u>\$ 512,884</u>

[800600] Notas - Lista de políticas contables

Información a revelar de las políticas contables significativas [bloque de texto]

IFRS 16 Arrendamientos

Las políticas contables que se mencionan sobre cambios en las políticas contables, se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros que se presentan, y han sido aplicadas consistentemente por la Emisora.

La Emisora esta requerida a adoptar IFRS 16 Arrendamientos a partir del 1 de enero de 2019. Decidió cambiar todos los arrendamientos con los que contaba en donde era el arrendatario, por contratos simples de servicios por el uso de oficinas.

El registro contable para la Emisora sigue siendo similar a la norma actual, por ejemplo, la Emisora continúan clasificando los arrendamientos como financieros y operativos. IFRS 16 reemplaza la normatividad actual de arrendamientos, la NIC 17 Arrendamientos.

A la fecha de los estados financieros, la Emisora ha concluido de forma definitiva que los impactos de la nueva IFRS 16 son limitados, derivado de que no cuenta con contratos de arrendamiento celebrados en su carácter de arrendatario, razón por la cual no se prevén ajustes importantes por la entrada en vigor de la norma en cuestión.

De los estándares que no son efectivos todavía, se espera que IFRS 16 no tenga un impacto significativo en los estados financieros de la Emisora en el periodo de aplicación inicial.

Pronunciamientos normativos contables emitidos recientemente

Ley de subcontratación laboral. –

El 23 de abril de 2021, fue publicado en el DOF el decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones de la Ley Federal del Trabajo, Ley del Seguro Social, Ley del Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores, Código Fiscal de la Federación, Ley del Impuesto sobre la Renta y Ley del Impuesto al Valor Agregado, en materia de subcontratación laboral. Dicho decreto abarca distintos temas, laborales y fiscales, entre los cuales destacan los siguientes:

- Regular el cálculo de la participación de los trabajadores en las utilidades de la empresa (PTU) en dos modalidades; ya sea un tope máximo de tres meses de salario del trabajador, o el promedio de la PTU recibida por el trabajador en los últimos tres años, lo que resulte más favorable para el trabajador.
- Prohibición de la subcontratación de personal, por lo que estructuras como las denominadas *insourcing* o prestadoras de servicios de personal internas, quedan prohibidas, así como la contratación de personal que realice actividades que estén relacionadas con el objeto social o actividad económica preponderante de la

empresa contratante.

- Se permite la subcontratación de servicios especializados o de ejecución de obras especializadas que no estén relacionadas con el objeto social o actividad económica preponderante de la empresa contratante, siempre que dichos prestadores obtengan el registro correspondiente.

Al respecto, se establecieron distintos periodos de transición para la entrada en vigor de ciertas modificaciones contenidas en la reforma.

La sustitución patronal desde las empresas prestadoras de servicios de personal hacia las empresas generadoras de ingresos se realizó el 1 de julio de 2021. Este traspaso no generará efectos materiales en la información financiera futura.

Descripción de la política contable de activos financieros disponibles para la venta [bloque de texto]

Activos de larga duración disponibles para su venta

Consiste en bienes muebles e inmuebles que mantenían en garantía y que son adjudicados cuando los clientes incumplen sus adeudos, los cuales se registran al valor neto en libros en la fecha de adjudicación o al valor de mercado, el menor.

Los bienes adquiridos mediante adjudicación judicial se registran contablemente, en la fecha en que causa ejecutoria el auto aprobatorio del remate, mediante el cual se decretó la adjudicación.

Los bienes recibidos mediante dación en pago se registran en la fecha en que se firma la escritura o en la fecha en que se formaliza documentalmente la entrega o transmisión de la propiedad del bien.

En la fecha de registro del bien adjudicado o recibido mediante dación en pago, el valor del activo que dio origen a la adjudicación, así como su respectiva estimación por deterioro, se da de baja del balance general. En caso que el valor del activo o de las amortizaciones devengadas o vencidas que dieron origen a la adjudicación, neto de estimaciones, sea superior al valor del bien adjudicado, la diferencia se reconocerá en los resultados del ejercicio en el rubro de "Gastos de administración".

Cuando el valor del activo o de las amortizaciones devengadas o vencidas que dieron origen a la adjudicación, neto de estimaciones, sea menor al valor del bien adjudicado, el valor de este último se ajusta al valor neto del activo.

Descripción de la política contable para gastos por depreciación [bloque de texto]

Mobiliario y equipo en arrendamiento operativo y propio

El mobiliario y equipo en arrendamiento operativo y propio es valorizado al costo de adquisición menos su depreciación acumulada y pérdidas por deterioro en su caso.

Mobiliario y equipo propio

La depreciación se reconoce para llevar a resultados el costo o la valuación de los activos, menos su valor residual, sobre vidas útiles utilizando el método de línea recta. La vida útil estimada, el valor residual y el método de depreciación se revisa al final de cada año y el efecto de cualquier cambio en la depreciación registrada se reconoce sobre una base prospectiva, para su determinación se aplican las tasas anuales de depreciación de los principales grupos de activos por los ejercicios de 2021 y 2020, como se muestra a continuación.

Activo fijo	Tasa
Equipo de cómputo	30%
Mobiliario y equipo de oficina	10%

Mobiliario y equipo en arrendamiento

En el caso de los activos adquiridos para arrendamiento operativo, se capitalizan adicionalmente los costos iniciales en la negociación del contrato como parte del activo.

Los activos mantenidos bajo arrendamiento financiero se deprecian con base a su vida útil estimada. Sin embargo, cuando no existe la certeza razonable de que la propiedad se obtiene al final del plazo del arrendamiento, los activos se amortizan en el periodo más corto entre la vida del arrendamiento y su vida útil del mismo.

Los activos arrendados son depreciados considerando sus vidas útiles. Las vidas útiles en años promedio estimadas por cada tipo de activo arrendado, correspondiente a los ejercicios de 2021 y 2020, son como se muestran a continuación:

Tipo de activo arrendado	Vida útil
Mobiliario y equipo	10 años
Equipo de cómputo	4 años
Equipo de telecomunicaciones	4 años
Equipo de transporte	5 a 7 años
Equipo férreo	40 años
Equipo para construcción	12 años
Maquinaria y equipo	15 años
Equipo clínico	5 años
Aeronaves	25 años
Embarcaciones	25 años

Un elemento de mobiliario y equipo se da de baja cuando se vende o cuando no se espere obtener beneficios económicos futuros que deriven del uso continuo del activo. La utilidad o pérdida que surge en la venta o retiro del mobiliario y equipo, se determina como resultado de la diferencia entre los recursos recibidos del precio de venta y el valor en libros del activo, los cuales se reconocen en el rubro de ganancias y pérdidas en el estado de resultados.

Los valores residuales asociados a la cartera de arrendamiento, se reconocen al valor estimado de recuperación y no son sujetos de depreciación.

Descripción de la política contable para instrumentos financieros derivados y coberturas [bloque de texto]

Valuación de la eficacia de cobertura de instrumentos financieros derivados

Antes de designar la cobertura, la Emisora comprueba que la sensibilidad del derivado de cobertura a los cambios en la curva referencia sea aproximadamente proporcional a la sensibilidad a tasa de interés de la partida cubierta.

Con este fin, la Emisora comprueba que el cociente de las sensibilidades aplicando un shock de 1 punto base a la curva benchmark está comprendido entre el 80% y el 125%.

Instrumentos financieros derivados de cobertura

La Emisora ha designado instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo.

Al inicio de una operación de cobertura, la Emisora documenta la relación existente entre el instrumento de cobertura y la partida cubierta, así como sus objetivos y estrategias de administración de riesgos en relación con dichas operaciones. Asimismo, al inicio de la operación de cobertura y posteriormente sobre una base periódica, evalúa y documenta si el instrumento financiero derivado de cobertura es altamente efectivo para compensar los cambios en los flujos de efectivo de la partida cubierta.

La porción efectiva de los cambios en el valor razonable de los derivados que se designan y califican como cobertura de flujo de efectivo, se reconoce en el rubro de “Otros resultados integrales (ORI)”. Las pérdidas y ganancias relativas a la porción no efectiva del instrumento de cobertura, se reconocen inmediatamente en los resultados del ejercicio, en el rubro de “Otros ingresos (egresos), neto”.

Los montos previamente reconocidos en ORI y acumulados en el capital contable, se reclasifican a los resultados en los periodos en los que la partida cubierta se reconoce en los resultados, en el mismo rubro de la partida cubierta reconocida. Sin embargo, cuando una transacción pronosticada que está cubierta da lugar al reconocimiento de un activo no financiero o un pasivo no financiero, las pérdidas o ganancias previamente

acumuladas en el capital contable, se transfieren y se incluyen en la valuación inicial del costo del activo no financiero o del pasivo no financiero.

La contabilización de coberturas se discontinúa cuando la Emisora revoca la relación de cobertura, cuando el instrumento de cobertura vence o se vende, termina, o se ejerce. Cualquier ganancia o pérdida acumulada del instrumento de cobertura que haya sido reconocida en el capital continuará en el capital hasta que la transacción pronosticada sea finalmente reconocida en los resultados. Asimismo, cuando ya no se espera que la transacción pronosticada ocurra, la ganancia o pérdida acumulada en el capital, se reconocerá inmediatamente a los resultados del ejercicio.

Descripción de la política contable para la determinación de los componentes del efectivo y equivalentes de efectivo [bloque de texto]

El efectivo incluye depósitos de exigibilidad inmediata e inversiones disponibles a la vista en cuentas bancarias del país y del extranjero. Al 30 de junio de 2021 y 31 de diciembre de 2020, los intereses ganados se incluyen en el resultado integral del ejercicio, en el rubro de “Intereses ganados”.

Descripción de la política contable para activos financieros [bloque de texto]

La Emisora da de baja en cuentas un activo financiero cuando expiran los derechos contractuales sobre los flujos de efectivo, 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 no transfiere ni retiene sustancialmente todos los riesgos y beneficios relacionados con la propiedad y no retiene el control sobre los activos financieros.

La Emisora participa en transacciones en las que transfiere los activos reconocidos en su estado de situación financiera, pero retiene todos o sustancialmente todos los riesgos y beneficios de los activos financieros transferidos. En estos casos, los activos financieros transferidos no son dados de baja en cuentas.

Descripción de la política contable para instrumentos financieros [bloque de texto]

Instrumentos financieros.

El 1 de enero de 2018 entró en vigor la Norma Internacional de Información Financiera (IFRS) 9, la cual tiene como objetivo establecer los principios para el reporte de información financiera de activos y pasivos financieros. En la citada norma se establece que no está en su alcance los derechos y obligaciones por arrendamientos según lo establecido en la Norma Internacional de Contabilidad 17, excepto por lo que corresponde a baja de activos y deterioro de activos de acuerdo a IFRS 9, metodología aplicada por la Emisora al 31 de marzo de 2021 y 31 de diciembre de 2020.

I. Reconocimiento y medición inicial.

Los activos y pasivos financieros son inicialmente reconocidos cuando la Emisora actúa como contraparte en relación a las provisiones en un contrato de un instrumento financiero. Un activo o pasivo financiero es medido inicialmente a valor razonable más, para un instrumento que no esté a valor razonable a través de resultados (FVTPL por sus siglas en inglés), los costos de transacción que son directamente atribuibles a la adquisición o emisión del instrumento financiero. Una cuenta por cobrar sin un componente significativo de financiamiento es inicialmente medida al precio de la transacción.

II. Clasificación y medición subsecuente.

Activos financieros – Política aplicable a partir del 1 de enero de 2018.

La NIIF 9 incluye tres categorías de clasificación principales para los activos financieros: medidos al costo amortizado, al valor razonable con cambios en otro resultado integral (VRCORI), y al valor razonable con cambios en resultados (VRRCR). La clasificación de los activos financieros bajo la NIIF 9 por lo general se basa en el modelo de negocios en el que un activo financiero es gestionado y en sus características de flujo de efectivo contractual. La NIIF 9 elimina las categorías previas de NIC 39 de mantenidos hasta el vencimiento, préstamos y partidas por cobrar y disponibles para la venta. Bajo la NIIF 9, los derivados incorporados en contratos en los que el principal es un activo financiero dentro del alcance de la norma nunca se separan.

Los activos financieros de la Emisora se integran principalmente de efectivo, cuentas por cobrar por operaciones de arrendamiento operativo y financiero y otras cuentas por cobrar operativas, principalmente.

Descripción de la política contable para pasivos financieros [bloque de texto]

En el caso de los pasivos financieros, se integran por préstamos de instituciones financieras y otros pasivos financieros, los cuales son reconocidos 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, primas y descuentos relacionados con la emisión, se amortizan a través de la tasa de interés efectiva.

El ingreso por intereses y las ganancias y pérdidas por conversión de moneda extranjera se reconocen en resultados. Cualquier ganancia o pérdida en la baja en cuentas se reconoce en resultados.

Descripción de la política contable para conversión de moneda extranjera [bloque de texto]

Los activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera a la fecha del estado de situación financiera son convertidos a la moneda funcional al tipo de cambio de esa fecha.

Los activos y pasivos no monetarios que son valorizados al valor razonable en una moneda extranjera, son convertidos a la moneda funcional al tipo de cambio de la fecha en que se determinó el valor razonable.

Las partidas no monetarias que se midan en términos de costo histórico, se convertirán utilizando la tasa de cambio en la fecha de la transacción.

Las diferencias en conversión de moneda extranjera generalmente se reconocen en resultados.

Descripción de la política contable para coberturas [bloque de texto]

Contabilidad de coberturas

Al aplicar inicialmente la IFRS 9, la Emisora puede elegir como política contable continuar aplicando los requisitos de contabilidad de coberturas de la IAS 39 en lugar de los requisitos del Capítulo 6 de la IFRS 9.

La Emisora ha elegido continuar aplicando la IAS 39. Sin embargo, proporciona las revelaciones ampliadas sobre la contabilidad de coberturas introducidas por la IFRS 9 y que modifican a la IFRS 7, debido a que la elección de política contable no proporciona una exención de estas nuevas revelaciones.

Descripción de la política contable para deterioro del valor de activos financieros [bloque de texto]

Se consideran que los activos financieros estaban deteriorados, cuando existía evidencia objetiva, que como consecuencia de uno o más eventos que hubieran ocurrido después del reconocimiento inicial del activo financiero, donde los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero hubieran sido afectados.

La evidencia objetiva de que los activos financieros estaban deteriorados incluye mora o incumplimiento por parte de un deudor, reestructuración de un monto adeudado a la Emisora en términos que la misma no consideraría en otras circunstancias, indicios de que un deudor se declarará en quiebra, cambios en el valor estimado del colateral y finalmente las condiciones económicas actuales.

El monto de la pérdida por deterioro de las cuentas por cobrar era la diferencia entre el valor neto en libros del activo y el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados (con excepción de las pérdidas por créditos futuras previstas en las que aún no se hubiera incurrido), descontada a la tasa de interés efectiva del activo financiero. El monto del deterioro se registraba en el estado de resultado integral.

Cuando se consideraban que la cuenta por cobrar era incobrable, se eliminaba contra la estimación. La recuperación posterior de los montos previamente eliminados se convertiría en un ingreso por recuperar.

La Emisora, para la determinación de sus reservas de deterioro de las cuentas por cobrar, utilizaba un modelo interno de pérdida incurrida que consideraba una probabilidad de incumplimiento, una severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento de cada uno de los clientes, la cual era aplicable a la cartera de arrendamiento financiero, ya que los bienes en arrendamiento operativo, los cuales eran considerados como activos fijos, estaban sujetos a depreciación.

Descripción de la política contable para impuestos a las ganancias [bloque de texto]

El gasto por impuesto a las ganancias incluye el impuesto causado y diferido.

El impuesto a la utilidad causado en el año se determina conforme a las disposiciones fiscales vigentes, aplicando las tasas impositivas vigentes a la fecha del estado de situación financiera.

El impuesto a la utilidad diferido se registra de acuerdo con el método de activos y pasivos, el cual compara los valores contables y fiscales de los activos y pasivos de la Emisora. Se reconoce impuesto a la utilidad diferido (activo y pasivo) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso de impuesto a la utilidad, por pérdidas fiscales por amortizar y otros créditos fiscales por recuperar. Los activos y pasivos por impuesto a la utilidad diferido se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre el impuesto a la utilidad diferido se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios y se reconocen impuestos diferidos (activos o pasivos) respecto a las diferencias temporales entre dichos valores.

El valor en libros de un activo por impuestos diferidos se somete a revisión al final de cada periodo sobre el que se informa y se reduce en la medida que se estima probable que no habrá utilidades gravables suficientes para permitir que se recupere la totalidad o una parte del activo.

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

Descripción de la política contable para arrendamientos [bloque de texto]

Esta partida incluye todos los contratos en los que se transfiere el derecho de uso de un activo específico durante un período determinado a cambio de una renta, aún si ese derecho no se describe explícitamente en el contrato.

En calidad de arrendador, se evalúa con base en los riesgos y beneficios de un activo en arrendamiento, ya sea que su propiedad se atribuya al arrendatario (arrendamiento financiero) o al arrendador (arrendamiento operativo), considerando que la forma legal y la sustancia económica de los contratos de arrendamiento pueden diferir atendiendo a sus condiciones particulares.

La Norma Internacional de Contabilidad 17 define el concepto de “Arrendamiento Financiero” para el tratamiento contable de los arrendamientos financieros, los cuales se pueden clasificar como arrendamiento operativo o arrendamiento financiero y dicha clasificación determinará el tratamiento contable a seguir por el arrendador, sin embargo este término no necesariamente es equivalente al término arrendamiento financiero utilizado para efectos legales y fiscales contenido en la Legislación Mexicana.

En calidad de arrendatario, los gastos de renta del arrendamiento operativo en los que la Emisora es arrendataria se registran durante los plazos respectivos utilizando el método de línea recta. El equipo en arrendamiento operativo se registra inicialmente a su costo de adquisición y se deprecia durante el plazo del contrato de arrendamiento hasta su valor residual estimado.

La Emisora reconoce una cuenta por cobrar por arrendamiento financiero cuando al menos uno de los siguientes supuestos se cumple en los contratos:

- El arrendador transfiere la propiedad del activo al arrendatario, durante o al termino del arrendamiento.
- El arrendamiento tiene la opción de compra y que al inicio del arrendamiento se considera razonablemente segura de ser ejercida.
- El plazo del arrendamiento es la mayor parte de la vida económica del activo arrendado.
- Al inicio del arrendamiento, el valor presente de los pagos mínimos de arrendamiento asciende al menos sustancialmente a todo el valor razonable del activo arrendado.
- Los activos arrendados son de naturaleza especializada que solo el arrendatario pueda utilizarlos sin modificaciones importantes.
- El arrendatario puede cancelar el arrendamiento y las pérdidas del arrendador asociadas con la cancelación son asumidas por el arrendatario.
- El arrendatario puede extender el arrendamiento a una renta sustancialmente más baja que la renta del mercado.

Cuando no se cumple con los supuestos anteriormente descritos, la Emisora reconoce el arrendamiento como operativo y se registra como un activo fijo, reconociendo los ingresos de las rentas conforme se devengan.

La cartera de arrendamiento operativo representa el monto de las rentas devengadas pendientes de cobro y se sujeta a las políticas de activo fijo.

Descripción de la política contable para préstamos y cuentas por cobrar [bloque de texto]

Las cuentas por cobrar son activos financieros no derivados con pagos fijos o determinados y que no cotizan en un mercado activo. Después de su registro inicial, las cuentas por cobrar se registran a su costo amortizado utilizando el método de tasa de interés efectiva menos las pérdidas por deterioro.

Las utilidades y pérdidas se registran en el estado de resultado integral, una vez que los préstamos y cuentas por cobrar se discontinúan o se deterioran, según corresponda. Los efectos de los intereses sobre la aplicación del método de tasa de interés efectiva se registran en el estado de resultado integral.

Las cuentas por cobrar se integran como se describe a continuación:

- Cuentas por cobrar a clientes y otras cuentas por cobrar. Incluyen las cuentas por cobrar por arrendamientos operativos y cuentas por cobrar por la administración de flotillas, las cuales son clasificadas a corto plazo.

- Cuentas por cobrar por arrendamientos financieros. No están en el alcance de IFRS 9, excepto por lo que a deterioro y baja de cuentas corresponde, Incluyen las cuentas por cobrar al valor contractual de los arrendamientos, netos de los pagos recibidos, menos el deterioro de instrumentos financieros, las cuales son clasificadas a corto y largo plazo. Los intereses se reconocen conforme éstos se devengan.

Los ingresos por intereses se reconocen aplicando la tasa de interés efectiva.

El método de interés efectivo es un método de cálculo del costo amortizado de un activo financiero o pasivo financiero asignando los ingresos o gastos por intereses en el período relativo. La tasa de interés efectiva es aquella que descuenta exactamente los flujos de efectivo estimados a lo largo de la vida esperada del activo o pasivo financiero.

Descripción de la política contable para provisiones [bloque de texto]

Los pasivos a cargo de la Emisora y las provisiones de pasivo reconocidas en el estado de situación financiera, representan obligaciones presentes como resultado de un suceso pasado en las que es probable la salida de recursos financieros para liquidar la obligación.

Estas provisiones se han registrado contablemente, bajo la mejor estimación razonable efectuada por la administración para liquidar la obligación presente; sin embargo, los resultados reales podrían diferir de las provisiones reconocidas.

Descripción de las políticas contables para el reconocimiento de ingresos de actividades ordinarias [bloque de texto]

Reconocimiento de ingresos y costos relacionados a la operación

Ingresos por arrendamiento

Los montos adeudados por los arrendatarios bajo arrendamientos financieros se reconocen como cuentas por cobrar por el importe de la inversión neta de la Emisora en los arrendamientos.

Los ingresos por arrendamientos financieros se distribuyen en los periodos contables a fin de reflejar una tasa de retorno periódica y constante en la inversión neta con respecto a los arrendamientos.

El ingreso por rentas bajo arrendamientos operativos se reconoce de acuerdo a lo establecido en el contrato que en su gran mayoría son pactadas rentas iguales. Los costos directos iniciales incurridos al negociar y acordar un arrendamiento operativo se adicionan al valor en libros del activo arrendado y se reconocen de acuerdo al deterioro de los activos considerando el plazo del arrendamiento y el valor estimado al concluir el contrato.

Ingresos por administración de flotillas

Los ingresos por servicios de administración de flotillas se reconocen sobre la base de devengo mensual con base en la vida de los contratos que le dan origen.

La Emisora proporciona servicio de administración de flotilla a los clientes que así lo contraten, por el cual se ofrecen como prestadores de servicios autorizados. Los servicios pueden ser de rutina, correctivos, preventivos o de emergencia. El gasto es incurrido inicialmente y posteriormente factura al cliente el importe íntegro del mismo, más una cuota fija como comisión por el servicio.

Ingresos y gastos por intereses

Los ingresos y gastos por intereses se registran en resultados utilizando el método de tasa de interés efectiva. El método de tasa de interés efectiva es un método para calcular el costo amortizado de un instrumento financiero y de asignación del ingreso o costo financiero durante el periodo relevante.

El cálculo de la tasa efectiva de interés incluye todos los honorarios y puntos base pagados o recibidos, que forman parte integral de la tasa de interés efectiva, costos de la transacción y otras primas o descuentos. Los costos de transacción comprenden gastos por intereses de préstamos bancarios y arrendamientos financieros. Las ganancias y pérdidas cambiarias, se reportan sobre una base neta.

Contingencias

Las obligaciones o pérdidas 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 exista certeza de su realización.

Resultado integral

El resultado integral que se presenta en el estado de cambios en el capital contable, representa el resultado de la actividad total durante el año y se integra por el resultado neto y la porción efectiva de cambios en el valor razonable de los instrumentos financieros derivados de cobertura.

[813000] Notas - Información financiera intermedia de conformidad con la NIC 34

Información a revelar sobre información financiera intermedia [bloque de texto]

Se presentan las notas y políticas contables en los formatos 800500 y 800600.

Descripción de sucesos y transacciones significativas

Las notas donde se describen los sucesos y transacciones significativas se encuentran en los reportes 800500 y 800600.

Dividendos pagados, acciones ordinarias:	0
---	---

Dividendos pagados, otras acciones:	0
--	---

Dividendos pagados, acciones ordinarias por acción:	0
--	---

Dividendos pagados, otras acciones por acción:	0
---	---