

BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Estados financieros

31 de diciembre de 2021 y 2020

(Con el Informe de los Auditores Independientes)



Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas

BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

(Cifras en miles de pesos)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de BBVA Leasing México, S. A. de C. V. (la Compañía), que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los estados de resultado integral, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de BBVA Leasing México, S. A. de C. V. al 31 de diciembre de 2021 y 2020, así como sus resultados y sus flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Fundamento de la opinión

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

Párrafo de énfasis- Información comparativa

Llamamos la atención a la nota 5 de los estados financieros, la cual indica que la información comparativa presentada al 31 de diciembre de 2020 y por el año terminado en esa fecha ha sido reformulada. Nuestra opinión no ha sido modificada en relación con esta cuestión.

(Continúa)



Cuestiones clave de la auditoría

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

Activo por impuestos a la utilidad diferidos por \$481,248 en el estado de situación financiera.

Ver notas 3(l) y 14 a los estados financieros.

La cuestión clave de auditoría	De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría
<p>La Compañía ha reconocido impuestos a la utilidad diferidos activos, principalmente por las diferencias temporales deducibles. La recuperabilidad de los activos por impuestos a la utilidad diferidos es en parte, dependiente de la habilidad de la Compañía para generar utilidades fiscales futuras suficientes para la utilización de diferencias temporales deducibles, lo cual conlleva juicios de la Administración.</p> <p>Por lo anterior, hemos determinado esto como una cuestión clave de nuestra auditoría debido a la incertidumbre inherente en la proyección y el momento en el tiempo de las utilidades fiscales futuras y la reversión de las diferencias temporales.</p>	<p>Nuestros procedimientos de auditoría para abordar esta cuestión clave incluyeron, entre otros, los siguientes procedimientos realizados al cierre del ejercicio:</p> <ul style="list-style-type: none"> - con la participación de nuestros especialistas evaluamos las estrategias fiscales de la Compañía. - evaluación de la exactitud de las proyecciones de utilidades fiscales futuras e insumos utilizados. - con la participación de nuestros especialistas y mediante pruebas selectivas, evaluamos la razonabilidad de las partidas que integran el impuesto a la utilidad diferido. - evaluamos lo adecuado de las revelaciones en relación con los impuestos a la utilidad diferidos en los estados financieros.

(Continúa)



Estimación de deterioro para cuentas por cobrar a clientes de arrendamiento operativo y otras cuentas por cobrar y cuentas por cobrar por arrendamiento financiero por \$447,642 en el estado de situación financiera.

Ver notas 3(c) inciso (vi), 8 y 9 a los estados financieros.

La cuestión clave de auditoría	De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría
<p>La estimación de deterioro para cuentas por cobrar de arrendamiento operativo y financiero es determinada por un modelo interno de pérdida esperada e involucra juicios de la Administración para la determinación de la probabilidad de incumplimiento y la severidad de la pérdida para los arrendamientos, considerando los diversos factores establecidos en la metodología de pérdida crediticia esperada bajo la normatividad contable aplicable, así como para evaluar la confiabilidad en la documentación y actualización de la información que sirve de insumo para la determinación del deterioro.</p> <p>Por lo anterior, hemos determinado la estimación de deterioro de las cuentas por cobrar de arrendamiento operativo y financiero, como una cuestión clave de nuestra auditoría.</p>	<p>Los procedimientos de auditoría aplicados sobre la determinación por parte de la Administración, de la estimación preventiva para cuentas incobrables, incluyeron:</p> <ul style="list-style-type: none"> - la evaluación del control interno y entendimiento sobre el proceso de determinación de las estimaciones de cuentas incobrables, - la evaluación de la metodología de pérdida crediticia esperada, - inspección documental de la estimación de parámetros utilizados en el modelo de pérdida crediticia esperada, a través de la participación de nuestros especialistas, - evaluación a través de pruebas selectivas de la exactitud de los insumos utilizados; y - conciliación de los movimientos de la estimación.

Otra información

La Administración es responsable de la otra información. La otra información comprende la información incluida en el Reporte Anual correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2021, que deberá presentarse ante la Comisión Nacional Bancaria y de Valores y ante la Bolsa Mexicana de Valores (el Reporte Anual), pero no incluye los estados financieros y nuestro informe de los auditores sobre los mismos. El Reporte Anual se estima que estará disponible para nosotros después de la fecha de este informe de los auditores.

Nuestra opinión sobre los estados financieros no cubre la otra información y no expresaremos ningún tipo de conclusión de aseguramiento sobre la misma.

En relación con nuestra auditoría de los estados financieros, nuestra responsabilidad es leer la otra información cuando esté disponible y, al hacerlo, considerar si la otra información es materialmente inconsistente con los estados financieros o con nuestro conocimiento obtenido durante la auditoría, o si parece ser materialmente incorrecta.

Cuando leamos el Reporte Anual, si concluimos que existe un error material en esa otra información, estamos requeridos a reportar ese hecho a los responsables del gobierno de la entidad.

(Continúa)



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

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

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

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

Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros

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

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

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

(Continúa)



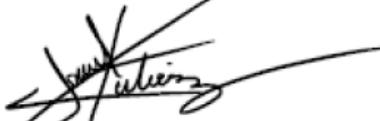
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

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

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y de que les hemos comunicado todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en donde sea aplicable, las acciones tomadas para eliminar amenazas o las salvaguardas aplicadas.

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

KPMG Cárdenas Dosal, S. C.



C.P.C. Israel Gutiérrez Gutiérrez

Ciudad de México, a 23 de junio de 2022.



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Estados de situación financiera

(Miles de pesos)

<u>Activo</u>	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u> <u>Reformulado</u>	<u>1 de enero de</u> <u>2020</u> <u>Reformulado</u>	<u>Pasivo</u>	<u>Notas</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u> <u>Reformulado</u>	<u>1 de enero de</u> <u>2020</u> <u>Reformulado</u>
Activo circulante:					Pasivo circulante:				
Activos de larga duración disponibles para la venta	6	\$ 9,125	393,676	3,814	Préstamos de instituciones financieras	11 y 17	\$ 925,800	1,208,842	1,357,134
Efectivo y equivalentes de efectivo	7 y 17	435,389	1,994,990	546,542	Certificados bursátiles	12	68,607	2,971,628	2,527,463
Cuentas por cobrar a clientes de arrendamiento operativo y otras cuentas por cobrar, neto	8	396,770	241,214	250,756	Cuentas por pagar a proveedores y otras cuentas por pagar	17	698,445	525,376	409,806
Cuentas por cobrar por arrendamiento financiero, neto	9	5,209,250	4,863,752	4,609,635	Impuestos y gastos acumulados		316,143	642,877	499,933
Impuestos a la utilidad por recuperar		302,205	120,996	68,146	Impuestos por pagar		153,739	-	-
Impuestos por recuperar		-	204,350	522,356	Participación de los trabajadores en la utilidad	14	6,540	-	-
Pagos anticipados		<u>144,589</u>	<u>125,516</u>	<u>158,619</u>	Acreedores diversos		<u>24,553</u>	<u>33,507</u>	<u>76,476</u>
					Total pasivo circulante		<u>2,193,827</u>	<u>5,382,230</u>	<u>4,870,812</u>
Total de activo circulante		<u>6,497,328</u>	<u>7,944,494</u>	<u>6,159,868</u>	Pasivo a largo plazo:				
Activo a largo plazo:					Préstamos de instituciones financieras	11 y 17	7,940,409	8,992,119	6,332,135
Mobiliario y equipo, neto:					Certificados bursátiles	12	2,200,000	2,200,000	5,098,500
En arrendamiento operativo	10	325,207	479,403	670,668	Instrumentos financieros derivados con fines de cobertura	16 y 17	-	385,748	235,042
Cuentas por cobrar por arrendamiento financiero, neto	9	9,128,453	11,386,450	12,514,159	Beneficios a los empleados	13	<u>131</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Instrumentos financieros derivados con fines de cobertura	16 y 17	14,077	-	9,203	Total pasivo a largo plazo		<u>10,140,540</u>	<u>11,577,867</u>	<u>11,665,677</u>
Impuesto a la utilidad diferido	14	443,586	363,920	402,518	Total pasivo		<u>12,334,367</u>	<u>16,960,097</u>	<u>16,536,489</u>
Crédito mercantil	3(i)	<u>167,888</u>	<u>167,888</u>	<u>167,888</u>	Capital contable:	15			
Total de activo a largo plazo		10,079,211	12,397,661	13,764,436	Capital social		875,127	875,127	875,127
					Reserva legal		175,036	169,935	155,363
					Resultados acumulados		3,174,603	2,599,365	2,518,586
					Otras partidas del resultado integral:				
					Cobertura de flujos de efectivo:				
					Porción efectiva de cambios en el valor razonable, neto de impuesto a la utilidad diferido	14	17,319	(262,369)	(161,261)
					Remediones de beneficios a empleados neto de impuesto a la utilidad diferido	14	<u>87</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
					Total capital contable		<u>4,242,172</u>	<u>3,382,058</u>	<u>3,387,815</u>
Total activo		<u>\$ 16,576,539</u>	<u>20,342,155</u>	<u>19,924,304</u>	Total pasivo y capital contable		<u>\$ 16,576,539</u>	<u>20,342,155</u>	<u>19,924,304</u>

Las notas de la página 1 a la página 53, son parte integral de estos financieros.



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Estados de resultado integral

Años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Miles de pesos)

	<u>Nota</u>	<u>2021</u>	<u>2020</u> <u>Reformulado</u>
Ingresos de la operación:			
Arrendamiento	17	\$ 464,761	471,270
Intereses por arrendamiento financiero	9	1,329,480	1,462,412
Intereses ganados	17	336,455	472,874
Administración de flotillas		47,811	28,092
Seguros		48,482	56,075
Otros ingresos		<u>89,086</u>	<u>83,946</u>
Total de ingresos de la operación		<u>2,316,075</u>	<u>2,574,669</u>
Costos y gastos de operación:			
Intereses pagados	9, 11, 12 y 17	1,097,652	1,449,724
Costos y gastos de operación de administración de flotillas		48,466	31,403
Costos y gastos de operación de seguros		42,048	45,892
Depreciación y amortización	10	112,844	157,306
Sueldos, salarios y beneficios		30,002	-
Participación de los trabajadores en la utilidad		6,540	-
Gastos de administración		103,005	115,769
Estimación de deterioro	6 y 9	77,303	424,121
Otros gastos		<u>182,907</u>	<u>154,798</u>
Total de costos y gastos de operación		<u>1,700,767</u>	<u>2,379,013</u>
Utilidad de operación		615,308	195,656
Utilidad (pérdida) cambiaria, neta	18	<u>952</u>	<u>(18,374)</u>
Utilidad antes de impuestos a la utilidad		<u>616,260</u>	<u>177,282</u>
Impuesto a la utilidad causado	14	(235,491)	-
Impuesto a la utilidad diferido	14	<u>199,570</u>	<u>(81,931)</u>
Impuesto a la utilidad causado y diferido		<u>(35,921)</u>	<u>(81,931)</u>
Utilidad neta		580,339	95,351
Otros resultados integrales:			
Partidas que no pueden reclasificarse al resultado del periodo:			
Remediciones de beneficios a empleados neto de impuesto a la utilidad diferido	13 y 14	87	-
Partidas que se reclasifican o pueden ser reclasificadas posteriormente al resultado del periodo:			
Cobertura de flujos de efectivo:			
Porción efectiva de cambios en el valor razonable, neto de impuesto a la utilidad diferido	14 y 16	<u>279,688</u>	<u>(101,108)</u>
Resultado integral		<u>\$ 860,114</u>	<u>(5,757)</u>

Las notas de la página 1 a la página 53 son parte integral de estos financieros.



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Estados de cambios en el capital contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Miles de pesos)

	<u>Nota</u>	<u>Capital social</u>	<u>Reserva legal</u>	<u>Resultados acumulados</u>	<u>Otras partidas del resultado integral</u>	<u>Total capital contable</u>
Saldos al 1 de enero de 2020 previamente reportado		\$ 875,127	155,363	2,316,639	(161,261)	3,185,868
Reconocimiento de efectos acumulados de corrección de error (nota 5)		-	-	201,947	-	201,947
Saldos reformulados al 1 de enero de 2020		<u>875,127</u>	<u>155,363</u>	<u>2,518,586</u>	<u>(161,261)</u>	<u>3,387,815</u>
Transacciones con accionistas, registradas directamente en el capital contable:						
Incremento en la reserva legal		-	14,572	(14,572)	-	-
		-	14,572	(14,572)	-	-
Utilidad integral del año:						
Resultado del año reformulado		-	-	95,351	-	95,351
Cobertura de flujos de efectivo:						
Porción efectiva de cambios en el valor razonable, neto de impuesto a la utilidad diferido por \$43,333	14 y 16	-	-	-	(101,108)	(101,108)
Resultado integral del año		-	-	95,351	(101,108)	(5,757)
Saldos reformulados al 31 de diciembre de 2020		<u>875,127</u>	<u>169,935</u>	<u>2,599,365</u>	<u>(262,369)</u>	<u>3,382,058</u>
Transacciones con accionistas, registradas directamente en el capital contable:						
Incremento en la reserva legal		-	5,101	(5,101)	-	-
		-	5,101	(5,101)	-	-
Utilidad integral del año:						
Resultado del año		-	-	580,339	-	580,339
Cobertura de flujos de efectivo:						
Porción efectiva de cambios en el valor razonable, neto de impuesto a la utilidad diferido por \$119,867	14 y 16	-	-	-	279,688	279,688
Remediciones de beneficios a empleados neto de impuesto a la utilidad diferido por \$37	13 y 14	-	-	-	87	87
Resultado integral del año		-	-	580,339	279,775	860,114
Saldos al 31 de diciembre de 2021		\$ <u>875,127</u>	<u>175,036</u>	<u>3,174,603</u>	<u>17,406</u>	<u>4,242,172</u>

Las notas de la página 1 a la página 53, son parte integral de estos financieros.



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Estados de flujos de efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020

(Miles de pesos)

	<u>2021</u>	<u>2020</u> <u>Reformulado</u>
Flujos de efectivo de actividades de operación:		
Utilidad neta	\$ 580,339	95,351
Ajustes por:		
Depreciación y amortización	106,522	157,306
Estimación de deterioro de cuentas por cobrar por arrendamientos operativos y financieros	987	424,121
Estimación de deterioro de activos de larga duración disponibles para la venta	76,316	-
Utilidad en ventas de activo fijo	(48,729)	(30,838)
Pérdida cambiaria, neta	952	18,374
Intereses a cargo	1,091,735	1,449,724
Intereses ganados	(336,455)	(472,874)
Beneficios a los empleados	131	-
Provisión de contingencias	147,300	-
Participación de los trabajadores sobre la utilidad	6,540	-
Impuesto a la utilidad causado y diferido	35,921	81,931
	<hr/>	<hr/>
Subtotal	1,661,559	1,723,095
Cambios en:		
Cuentas por cobrar a clientes de contratos por arrendamientos operativos y financieros	1,810,192	134,099
Otros activos operativos, neto	308,235	(369,659)
Otros pasivos operativos, neto	16,337	72,601
Impuestos a la utilidad por recuperar	(58,611)	491,448
Impuestos y gastos acumulados por pagar	(317,317)	142,944
	<hr/>	<hr/>
Flujos procedentes de actividades de operación	3,420,395	2,194,528
Impuestos a la utilidad pagados	-	(226,292)
	<hr/>	<hr/>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	3,420,395	1,968,236
Flujos de efectivo de actividades de inversión:		
Adquisición de mobiliario y equipo en arrendamiento	(53,259)	(71,510)
Cobro por venta de mobiliario y equipo en arrendamiento	149,662	143,488
Cobro por venta de cartera de arrendamiento	-	9,089
Intereses cobrados	57,762	47,948
	<hr/>	<hr/>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	154,165	129,015
Flujos de efectivo de actividades de financiamiento:		
Recursos provenientes de préstamos bancarios	1,548,322	7,004,865
Pago de préstamos bancarios	(2,984,049)	(4,313,590)
Pago de certificados bursátiles	(2,917,573)	(2,390,758)
Intereses de instrumentos financieros derivados con fines de cobertura	446,200	564,539
Intereses pagados	(1,227,361)	(1,507,398)
	<hr/>	<hr/>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(5,134,461)	(642,342)
Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	(1,559,901)	1,454,909
Efectivo y equivalentes de efectivo al 1° de enero	1,994,990	546,542
Efecto por cambios en el valor del efectivo	300	(6,461)
	<hr/>	<hr/>
Efectivo y equivalentes de efectivo al 31 de diciembre	\$ 435,389	1,994,990
	<hr/>	<hr/>

Las notas de la página 1 a la página 53, son parte integral de estos financieros.



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(1) Entidad que reporta-

BBVA Leasing México, S. A. de C. V. (La "Compañía"), es a partir del 12 de octubre de 2017, subsidiaria de BBV América, S. L., quien posee el 99% de su capital social.

La Compañía se encuentra en la Ciudad de México, con domicilio legal en avenida Paseo de la Reforma No. 510, colonia Juárez en la Ciudad de México, cuya actividad principal consiste en la compra de maquinaria y equipo, equipo de transporte, aeronaves, entre otros y a su vez destinarlos al arrendamiento; así como la administración del mantenimiento del equipo de transporte.

Hasta el 30 de junio de 2021, la Compañía no contaba con empleados, por lo que todos sus servicios referentes a promoción, análisis, formalización, administración contable y fiscal entre otros servicios administrativos eran prestados por una compañía relacionada, al amparo de un contrato de comisión mercantil celebrado entre las partes, a través de la contratación de terceros que a su vez era la responsable de la contratación del personal; consecuentemente, la Compañía no tenía obligaciones de carácter laboral. El 23 de abril de 2021, fue publicado el decreto por el que se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones de la Ley Federal del Trabajo, de la Ley del Seguro Social, de la Ley del Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores, del Código Fiscal de la Federación, de la Ley del Impuesto sobre la Renta y de la Ley del Impuesto al Valor Agregado, en materia de subcontratación laboral, dicho decreto abarca distintos temas, laborales y fiscales, consecuentemente, a partir del 1 de julio de 2021, la Institución recibió el traspaso de los empleados que anteriormente le prestaban los servicios a través de la compañía relacionada, así como de los activos y pasivos laborales relacionados con este personal.

(2) Autorización y bases de preparación-

Autorización

El 23 de junio de 2022, Marcela Concepción Acevedo Gil, Directora General y Jesús Ontiveros Ugalde, Director de Administración y 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 Compañía, los accionistas tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros adjuntos de 2021, serán revisados y aprobados por el Consejo de Administración de la Sociedad, en la siguiente sesión.

Bases de preparación

Los estados financieros adjuntos 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).

La nota 3 incluye detalles de las políticas contables de la Compañía. Nuevas normas o modificaciones efectivas para 2021 y próximos requerimientos son descritos en la nota 4.

a) Moneda funcional y de presentación

Los estados financieros adjuntos se presentan en pesos mexicanos, que es igual a la moneda funcional. Todas las cantidades han sido redondeadas al milésimo más cercano, a menos que se indique diferente.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

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

b) Uso de juicios y estimaciones

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

Las estimaciones y supuestos 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 las siguientes notas:

- Notas 3(f) y 10 - Vidas útiles y valor residual de los activos otorgados en arrendamiento.
- Notas 3(c) y 16 - Razonabilidad de los modelos e insumos utilizados en los instrumentos financieros derivados de cobertura

II. Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación al 31 de diciembre de 2021 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 siguiente ejercicio, se incluye en las siguientes notas:

- Nota 3(i) pruebas de deterioro del valor del crédito mercantil: supuestos clave para el importe recuperable.
- Notas 3(g) y 6: determinación del valor razonable menos el costo de venta del grupo de activos de larga duración disponibles para la venta con base en datos de entrada no observables significativos;
- Notas 3(d), 8 y 9 - Medición de la estimación para pérdidas crediticias esperadas por cuentas por cobrar de activos de contrato de arrendamiento operativo y financiero: supuestos clave para determinar la pérdida esperada, incluyendo la incorporación de información con pronósticos de condiciones económicos futuros (forward-looking).
- Notas 3(k) y 13 – Medición de obligaciones por beneficios definidos: supuestos actuariales clave;
- Notas 3(l) y 14 – Reconocimiento de activo por impuesto a la utilidad diferido: estimación de proyecciones de utilidades fiscales futuras sobre las que las pérdidas fiscales actualizadas puedan ser utilizadas.
- Notas 3(c) y 16 – Determinación del valor razonable de los instrumentos financieros derivados con variables no observables y medición de la efectividad de coberturas.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

— Notas 3(n) y 20: reconocimiento y medición de provisiones y contingencias: supuestos clave relacionados con la probabilidad y magnitud de una salida de recursos económicos;

a) Medición de los valores razonables

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

La Compañía 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 es provista por terceras partes como proveedores de precios o intermediarios financieros, y 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 IFRS, 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 o 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 de entrada diferentes de los precios cotizados incluidos en el Nivel 1, que sean observables para el activo o pasivo, ya sea directa (es decir, precios) o indirectamente (es decir, derivados de los de precios).
- Nivel 3: Datos para el activo o pasivo que no se basan en datos de mercado observables (datos de entrada no observables).

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 Compañía 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.

Las siguientes notas incluyen información adicional sobre los supuestos hechos al medir los valores razonables:

- Nota 3(c) - Instrumentos financieros; derivados y operaciones de cobertura
- Nota 17 – Medición de los valores razonables

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(3) Principales políticas contables-

Las políticas contables que se muestran a continuación se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros que se presentan, y han sido aplicadas consistentemente por la Compañía, excepto por lo que se menciona en la nota 5.

Cierta información comparativa en el estado de situación financiera y el estado de resultados integrales ha sido reformulada como resultado de una corrección de error de periodos anteriores.

(a) Transacciones en moneda extranjera-

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.

(b) Efectivo y equivalentes de efectivo-

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

(c) Instrumentos financieros-

La IFRS 9 establece 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 IFRS 16, excepto por lo que corresponde a baja de activos y deterioro de activos de acuerdo con IFRS 9.

i. Reconocimiento y medición inicial-

Los activos y pasivos financieros son inicialmente reconocidos cuando la Compañía actúa como contraparte en relación con 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 (VRCR o 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-

La IFRS 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 (FVTPL). La clasificación de los activos financieros bajo la IFRS 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. Bajo la IFRS 9, los derivados incorporados en contratos en los que el principal es un activo financiero dentro del alcance de la norma nunca se separan.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

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

Cuentas por cobrar-

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.

Pasivos financieros: Clasificación, medición posterior, ganancias y pérdidas

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.

Emisión de instrumentos financieros de deuda-

Los pasivos financieros, provenientes de la emisión de instrumentos financieros de deuda, se registran al valor de la obligación que representan y los gastos, primas y descuentos relacionados con la emisión se amortizan durante el período de su vigencia, con base en los saldos insolutos de la emisión.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Todos los otros pasivos financieros, son reconocidos inicialmente en la fecha de la transacción la cual coincide con el momento en que la Compañía se hace parte de las disposiciones contractuales del instrumento. La Compañía da de baja un pasivo financiero cuando sus obligaciones contractuales se liquidan, cancelan o expiran.

iii. Baja en cuentas

La baja de activos al 31 de diciembre de 2021 sigue las disposiciones según IFRS 9.

Activos financieros

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

La Compañía 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.

Pasivos financieros

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

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

iv. Compensación

Un activo y un pasivo financiero serán objeto de compensación, de manera que se presente en el estado de situación financiera su importe neto, cuando y solo cuando la Compañía tenga, en el momento actual, el derecho, exigible legalmente, de compensar los importes reconocidos y tenga la intención de liquidar por el importe neto, o de realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente.

v. Instrumentos financieros derivados y contabilidad de coberturas

Los instrumentos financieros derivados son medidos inicial y subsecuentemente a su valor razonable, y los cambios correspondientes son generalmente reconocidos en resultados (con excepción de coberturas de flujo de efectivo).

La Compañía designa ciertos instrumentos financieros derivados como instrumentos de cobertura para cubrir la exposición de riesgo en tasas de interés por los que pagan una tasa de interés fija y recibe una variable de los certificados bursátiles. Las tasas de mercado pueden presentar volatilidad que representa un riesgo de mercado para la liquidez y apalancamiento de la Compañía.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Al inicio de las relaciones de cobertura designadas, la Compañía documenta el objetivo y estrategia de gestión de riesgos para llevar a cabo la cobertura. La Compañía también documenta la relación económica entre la partida cubierta y el instrumento de cobertura, incluyendo si se espera que los cambios en los flujos de efectivo de la partida cubierta y el instrumento de cobertura se compensen entre sí.

Coberturas de flujos de efectivo

Cuando un instrumento derivado es designado como instrumento de cobertura de flujo de efectivo, la porción efectiva de los cambios en el valor razonable del derivado se reconoce en otros resultados integrales y se acumula en el rubro de valuación de cobertura de flujos de efectivo. La porción efectiva de los cambios en el valor razonable del derivado que se reconoce en otros resultados integrales se limita al cambio acumulado en el valor razonable de la partida cubierta, determinado sobre una base del valor presente, desde el inicio de la cobertura. Cualquier porción inefectiva de los cambios en el valor razonable del derivado se reconoce de inmediato en resultados.

Una relación de cobertura debe discontinuarse prospectivamente cuando deja de cumplir con los criterios para reconocer una relación de cobertura, esto incluye cuando el instrumento de cobertura se vende, expira, se rescinde o se ejerce, así como después de que se ha considerado o llevado a cabo cualquier reequilibrio en la relación de cobertura y la relación de cobertura resulta ser no efectiva o no cumple con el objetivo de la administración de riesgo de la Compañía.

Cuando se discontinúa la contabilidad para las coberturas de flujos de efectivo, el importe que se ha acumulado en la valuación de cobertura de flujos de efectivo y el costo de cobertura permanece en el capital contable hasta que, en el caso de la cobertura de una transacción que resulta en el reconocimiento de una partida no financiera, se incluye en el costo de la partida no financiera en el reconocimiento inicial o, en el caso de otras coberturas de flujos de efectivo, se reclasifica a resultados en el mismo período o períodos en los que los flujos de efectivo futuros esperados cubiertos afectan el resultado.

vi. Deterioro

El deterioro de activos sigue las disposiciones según IFRS 9.

La Compañía reconoce estimaciones de pérdidas crediticias esperadas para los siguientes instrumentos financieros que no son medidos a valor razonable, en resultados (FVTPL):

— Cuentas por cobrar por arrendamientos financieros

La Compañía mide las estimaciones de pérdidas correspondientes a cuentas por cobrar por arrendamiento financiero, operativo y otras cuentas por cobrar por un importe igual a las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo.

Las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida son las pérdidas crediticias que resultan de todos los posibles sucesos de incumplimiento durante la vida esperada de un instrumento financiero, sobre eventos pasados, condiciones actuales y pronósticos de condiciones económicas futuras. Instrumentos financieros por los que son reconocidas estimaciones por riesgos crediticios por el total de la vida remanente del instrumento financiero, pero que no existe indicio de deterioro, son clasificados como "Instrumentos financieros de fase 2".

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Las pérdidas crediticias esperadas de doce meses son la parte de las pérdidas crediticias esperadas durante el tiempo de vida del activo que proceden de eventos de incumplimiento que son posibles dentro de los 12 meses posteriores a la fecha de los estados financieros (o un período inferior si el instrumento tiene una vida de menos de doce meses). El período máximo considerado al estimar las pérdidas crediticias esperadas es el período contractual máximo durante el que la Compañía está expuesta al riesgo de crédito. Instrumentos financieros por los que son reconocidas estimaciones por riesgos crediticios por 12 meses, son clasificados como "Instrumentos financieros de fase 1".

Medición de las pérdidas crediticias esperadas

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

Las pérdidas crediticias esperadas son descontadas usando la tasa de interés efectiva del activo financiero. Las pérdidas crediticias se miden como sigue:

- Instrumentos financieros que no presentan deterioro por riesgo de crédito a la fecha de los estados financieros: como el valor presente de las insuficiencias de efectivo (es decir, la diferencia entre el flujo de efectivo adeudado a la Compañía de acuerdo con el contrato y los flujos de efectivo que espera recibir).
- Instrumentos financieros que presentan deterioro por riesgo de crédito a la fecha de los estados financieros: medidos de acuerdo a la diferencia entre el valor en libros y el valor razonable de todos los incumplimientos de acuerdo a los flujos de efectivo contractuales esperados.
- Contratos financieros garantizados: medidos a los reembolsos al prestatario esperados, menos el importe esperado a recuperar.

Activos financieros reestructurados

Si los términos de un instrumento financiero son renegociados o modificados, o un instrumento financiero existente es reemplazado con otro nuevo derivado de las dificultades financieras del prestatario, se realiza una evaluación de que si el instrumento financiero debería darse de baja y la pérdida crediticia esperada es medida de la siguiente forma:

- Si la reestructura no resulta en el reconocimiento de baja del activo existente, entonces los flujos de efectivo esperados derivados del instrumento financiero modificado son incluidos en el cálculo de los incumplimientos derivado de los activos existentes.
- Si la reestructura resulta en el reconocimiento de baja del activo existente, entonces el valor razonable esperado del nuevo activo es tratado como el flujo de efectivo final del instrumento financiero existente al momento de la baja del mismo. Esta cantidad es incluida en el cálculo de incumplimiento de flujo de efectivo del instrumento financiero existente que son descontados desde la fecha esperada de baja del instrumento, hasta la fecha de los estados financieros usando la tasa de interés efectiva original del instrumento financiero existente.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Activos financieros con deterioro crediticio

A la fecha de los estados financieros, la Compañía evalúa si los instrumentos financieros registrados al costo amortizado y las cuentas por cobrar por arrendamientos financieros tienen deterioro crediticio ("clasificados como fase 3"). Un activo financiero tiene "deterioro crediticio" cuando han ocurrido uno o más sucesos que tienen un impacto perjudicial sobre los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero.

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

- dificultades financieras significativas del emisor o del prestatario;
- un incumplimiento del contrato, tal como un impago un suceso de mora de más de 90 días;
- la reestructuración de un préstamo o adelantos por parte de la Compañía en términos que ésta no consideraría de otra manera;
- Es probable que el prestatario entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera; ó
- la desaparición de un mercado activo para el activo financiero en cuestión, debido a dificultades financieras.

Un arrendamiento que ha sido renegociado debido al deterioro en las condiciones financieras de los prestatarios es usualmente considerado como un crédito deteriorado, a menos que exista evidencia de que el riesgo de que no se reciban los flujos de efectivo esperados ha sido reducido significativamente, así como que no existan otros indicadores de deterioro.

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

Las estimaciones para pérdidas crediticias esperadas son presentadas en el estado de situación financiera como se muestra a continuación:

- Las estimaciones de pérdida para los activos financieros medidos al costo amortizado se deducen del importe en libros bruto de los activos.
- Compromisos crediticios y contratos de instrumentos financieros garantizados; generalmente reconocidos como una provisión.

Castigos

El importe en libros bruto de un activo financiero es castigado (parcialmente o por completo) en la medida que no exista una posibilidad realista de recuperación. La Compañía realiza una evaluación individual con respecto al tiempo y al monto de la cancelación en función de si existe una expectativa razonable de recuperación. No obstante, los activos financieros que son castigados podrían estar sujetos a acciones legales a fin de cumplir con los procedimientos de la Compañía para la recuperación de los importes adeudados.

La Compañía realiza los castigos generalmente cuando determina que el arrendatario no tiene los activos o fuentes de ingresos para generar flujos de efectivo suficientes para pagar los importes de sujetos a castigarse.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Recuperaciones de instrumentos previamente castigados son incluidas en el deterioro por pérdidas en instrumentos financieros en estado de resultados integrales.

(d) Arrendamientos-

Como Arrendador

Al inicio o al momento de la modificación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, la Compañía distribuye la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento sobre la base de sus precios relativos independientes.

Actuando como arrendador, determina al comienzo del arrendamiento si cada arrendamiento es un arrendamiento financiero o uno operativo.

Para clasificar cada arrendamiento, la Compañía realiza una evaluación general de si el arrendamiento transfiere o no sustancialmente todos los riesgos y beneficios inherentes a la propiedad del activo subyacente. Si este es el caso, el arrendamiento es un arrendamiento financiero; si no es así, es un arrendamiento operativo. Como parte de esta evaluación, la Compañía considera ciertos indicadores como por ejemplo si el arrendamiento cubre la mayor parte de la vida económica del activo.

Si un acuerdo contiene componentes de arrendamiento y que no son de arrendamiento, la Compañía aplica la Norma IFRS15 para distribuir la contraprestación en el contrato.

La Compañía aplica los requerimientos de baja en cuentas y deterioro del valor de la Norma IFRS9 a la inversión neta en el arrendamiento. La Compañía además revisa regularmente los valores residuales estimados no garantizados utilizados en el cálculo de la inversión bruta en el arrendamiento.

La Compañía reconoce los pagos por arrendamiento procedentes de los arrendamientos operativos como ingresos sobre la base de línea recta durante el plazo del arrendamiento como parte de ingresos de la operación: "Arrendamiento".

La Compañía no tiene operaciones como arrendatario.

(e) 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 es determinada con base en el periodo de vigencia de la póliza, generalmente de 1 año y para los desarrollos informáticos es determinada con base la vida útil estimada por la Administración, respectivamente, bajo el método de línea recta, considerando plazos de 5 y 6 años, los cuales concluyen durante el ejercicio 2022.

(f) Mobiliario y equipo en arrendamiento-

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

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

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 operativo 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:

<u>Tipo de activo arrendado</u>	<u>Vida útil</u>
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 resultado integral.

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

(g) Activos de larga duración disponibles para su venta-

Los activos no corrientes o grupos de activos disponibles para la venta compuestos de activos y pasivos, se clasifican como mantenidos para su venta si es altamente probable que sean recuperados a través de la venta y no de su uso continuo.

Estos activos o grupos de activos mantenidos para su venta, se miden al menor entre su valor en libros y su valor razonable menos los costos de venta. Cualquier pérdida por deterioro en la venta o disposición del grupo de activos es asignada primero al crédito mercantil y después a los activos y pasivos restantes en forma de prorateo, excepto que no se distribuye esta pérdida a los activos financieros, activos por impuestos a la utilidad diferidos o propiedades de inversión que continúan midiéndose de acuerdo con las otras políticas contables de la Compañía.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Las pérdidas por deterioro del valor en la clasificación inicial como mantenido para la venta o mantenido para distribución y las ganancias y pérdidas posteriores surgidas de la nueva medición se reconocen en resultados.

Cuando se han clasificado como mantenido para su venta, los activos intangibles y las propiedades, planta y equipo no siguen amortizándose o depreciándose.

(h) Deterioro del valor de recuperación de los activos de larga duración-

La Compañía evalúa el valor neto en libros de los activos de larga duración para determinar la existencia de indicios de que dicho valor excede su valor de recuperación. El valor de recuperación representa el monto de los ingresos netos potenciales que se espera razonablemente obtener como consecuencia de la utilización o realización de dichos activos. Si se determina que el valor neto en libros excede el valor de recuperación, la Compañía registra las estimaciones necesarias, reconociendo el efecto en los resultados del período. Cuando se tiene la intención de vender los activos, éstos se presentan en los estados financieros a su valor neto en libros o de realización, el menor. Los activos y pasivos de un grupo clasificado como disponible para la venta se presentan por separado en el estado de situación financiera. El crédito mercantil se prueba por deterioro cada año.

El crédito mercantil surgido en una combinación de negocios es distribuido a la unidad generadora de efectivo (UGE) o grupos de UGE que se espera se beneficien de las sinergias de la combinación.

El valor de uso se basa en los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo o la UGE.

Las pérdidas por deterioro se distribuyen en primer lugar, para reducir el importe en libros de cualquier crédito mercantil distribuido a la unidad generadora de efectivo para reducir el importe en libros de los demás activos de la unidad, sobre una base de prorrateo.

(i) Crédito mercantil

El crédito mercantil al 31 de diciembre de 2021 y 2020 por \$167,888, representa los beneficios económicos futuros que surgen de otros activos adquiridos que no son identificables individualmente ni reconocidos por separado. El crédito mercantil está sujeto a pruebas de deterioro al cierre del período por el que se informa y cuando se presenten los indicios de deterioro.

Para propósitos de evaluación del deterioro, los activos son agrupados en el grupo de activos más pequeño que genera entradas de efectivo a partir de su uso continuo que son, en buena medida, independientes de las entradas de efectivo derivados de otros activos o unidades generadoras de efectivo (UGE). El importe recuperable de un activo o unidad generadora de efectivo es el mayor valor entre su valor en uso y su valor razonable, menos los costos de venta. El valor en uso se basa en los flujos de efectivo futuros estimados a su valor presente usando una tasa de descuento antes de impuestos que refleja las evaluaciones actuales del mercado sobre el valor temporal del dinero y los riesgos específicos que puede tener en el activo o la unidad generadora de efectivo.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Se reconoce una pérdida por deterioro si el importe en libros de un activo o UGE excede su importe recuperable. Las pérdidas por deterioro se reconocen en resultados. Estas pérdidas se distribuyen en primer lugar, para reducir el importe en libros de cualquier crédito mercantil distribuido a la unidad generadora de efectivo y a continuación, para reducir el importe en libros de los demás activos de la unidad, sobre una base de prorrateo.

El valor de recuperación de la UGE excede a su valor en libros por \$970,413 (2020 por \$560,999), y en un escenario alternativo de contraste el valor de recuperación de la UGE, excede al valor en libros por \$1,326,325 (2020: \$1,017,853), por lo que no se reconoce deterioro en el ejercicio.

La medición del valor de recuperación ha sido clasificada como valor razonable nivel 3, sobre la base de datos de entrada y la técnica de valuación usada. La tabla a continuación muestra las técnicas de valuación usadas junto con los datos de entrada no observables significativos utilizados.

Técnica de valuación	Datos de entrada no observables significativos
<p>La Compañía realizó la determinación del valor de recuperación de su Unidad Generadora de Efectivo (UGE) utilizando el enfoque de mercado, a través de a) Múltiplos Implícitos y como método de contraste, b) múltiplos M&A (Merger and Acquisitions).</p> <p>El método de múltiplos implícitos se basa en la aplicación de múltiplos de mercado a los que cotizan compañías públicas comparables. Estos múltiplos posteriormente se utilizan para realizar una estimación del valor del negocio.</p> <p>La prima de control neta, representa el valor incremental que posee el tenedor de la mayoría accionaria derivado de la oportunidad de dictar las acciones estratégicas y operativas de la empresa.</p> <p>El método de múltiplos M&A se basa en múltiplos derivados de transacciones realizadas sobre empresas públicas y privadas. Al igual que en el método múltiplos implícitos, los múltiplos obtenidos se utilizan para desarrollar una estimación del valor del negocio.</p>	<p>La administración de la Compañía seleccionó los siguientes múltiplos en ambas metodologías para estimar el valor de recuperación de la UGE :</p> <ul style="list-style-type: none"> — Valor Capital / Utilidad Neta (“Price / Earnings”) — Valor Capital / Valor en Libros Tangible (“Price / Tangible Equity”) — Valor Capital / Valor en Libros (“Price / Book”) - utilizado únicamente para los múltiplos M&A. <p><u>Múltiplos implícitos:</u></p> <p>Se consideran 6 empresas que se desenvuelven en un mercado similar a la UGE</p> <p>Price / Earnings media= Mediana 7.47x Price / Tangible Equity= Mediana 1.23x Prima de control neta= 23.30% Costos por disposición= 2% Ponderación= 50%</p> <p><u>M&A</u></p> <p>Se consideran 6 transacciones realizadas en los últimos 6 años sobre compañías comparables que operan en la industria de arrendamiento financiero.</p> <p>Price / Earnings media= Mediana 9.5x Price / Tangible Equity= Mediana 1.5 Ponderación= 50%</p>

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(j) Provisiones-

Los pasivos a cargo de la Compañía 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 de la Compañía para liquidar la obligación presente; sin embargo, los resultados reales podrían diferir de las provisiones reconocidas.

(k) Beneficios a los empleados-**Beneficios directos a corto plazo**

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

Beneficios directos a largo plazo

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

Beneficios por terminación

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

Beneficios post-empleo***Planes de contribución definida***

Las obligaciones por aportaciones a planes de contribución definida se reconocen en resultados a medida en que los servicios relacionados son prestados por los empleados. Las contribuciones pagadas por anticipado se reconocen como un activo en la medida en que el pago por anticipado dé lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo.

Planes de beneficios definidos

La obligación neta de la Compañía correspondiente a los planes de beneficios definidos por plan de pensiones, prima de antigüedad, beneficios de fallecimiento y beneficio deportivo, se calcula de forma separada para cada plan, estimando el monto de los beneficios futuros que los empleados han ganado en el ejercicio actual y en ejercicios anteriores, descontando dicho monto y deduciendo al mismo, el valor razonable de los activos del plan.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

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

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

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

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

(I) Impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)-

El gasto por impuesto a la utilidad incluye el impuesto causado y diferido.

El impuesto a la utilidad y la PTU causados 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 Compañía. 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 impuesto diferido 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.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

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 reconocen en ORI o directamente en el rubro del capital contable.

(m) Reconocimiento de ingresos y costos relacionados a la operación-

El reconocimiento de ingresos es medido basado en la contraprestación especificada en los contratos de los arrendatarios. En la siguiente página se presentan las características de cada uno de los ingresos con los que cuenta la Compañía, incluida la naturaleza y la oportunidad en que se cumplen las obligaciones de acuerdo con los contratos con los clientes, incluyendo los plazos de pago significativos y sus respectivas políticas relacionadas al reconocimiento de ingresos.

Tipo de producto / servicio	Naturaleza y oportunidad de la satisfacción de las obligaciones a cumplir, incluyendo los términos significativos de pago	Política de reconocimiento de ingresos
Arrendamiento operativo-	Los arrendatarios de los contratos en arrendamiento operativo obtienen derecho de uso sobre el activo arrendado, por los que se obligan a pagar rentas durante el plazo establecido, de acuerdo con los términos del contrato que en su gran mayoría son pactadas rentas iguales identificables, de forma independiente a cualquier otra contraprestación dentro del contrato de arrendamiento.	Arrendamiento operativo: Se reconocen los pagos por arrendamiento procedentes de los arrendamientos operativos como ingresos de forma lineal o de acuerdo con otra base sistemática. La Compañía aplica otra base sistemática si ésta es más representativa del patrón con la que se disminuye el beneficio del uso del activo subyacente.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Tipo de producto / servicio	Naturaleza y oportunidad de la satisfacción de las obligaciones a cumplir, incluyendo los términos significativos de pago	Política de reconocimiento de ingresos
Arrendamiento financiero- Intereses por arrendamiento financiero-	Los costos directos iniciales incurridos al negociar y acordar un arrendamiento financiero se adicionan al valor en libros del activo arrendado y se reconocen de acuerdo con el deterioro de los activos considerando el plazo del arrendamiento y el valor estimado al concluir el contrato.	Arrendamiento financiero: Se reconocen los ingresos financieros a lo largo del plazo del arrendamiento, sobre la base de una pauta que refleje una tasa de rendimiento constante sobre la inversión financiera neta que el arrendador ha realizado en el arrendamiento. La Compañía aspira a distribuir el ingreso financiero sobre una base sistemática y racional, a lo largo del plazo del arrendamiento y aplica los pagos por arrendamiento relacionados con el periodo contra la inversión bruta en el arrendamiento, para reducir tanto el principal como los ingresos financieros no acumulados (devengados).
Ingresos por administración de flotillas-	Los arrendatarios que contraten el servicio de administración de flotillas pueden ser de rutina, correctivos, preventivos o de emergencia, por el que el gasto es incurrido inicialmente por la Compañía, la cual posteriormente factura al cliente el importe íntegro del mismo, más una cuota fija periódica como comisión por el servicio.	Los ingresos por servicios de administración de flotillas se reconocen a través del tiempo conforme se prestan. La contraprestación está establecida en los contratos de servicios correspondientes.
Ingresos por seguros-	Los arrendatarios pueden contratar el servicio de seguros sobre sus activos arrendados. Los servicios se facturan mensualmente durante el tiempo de la cobertura de la póliza.	Los ingresos por servicio de seguros se reconocen a través del tiempo, conforme se prestan. La contraprestación está establecida en los contratos de servicios correspondientes.
Intereses ganados-	Los intereses ganados corresponden a los intereses por las posiciones activas de instrumentos financieros en los que la Compañía recibe intereses por la tasa variable establecida en los contratos de los instrumentos financieros.	Los intereses ganados se incluyen en los resultados del ejercicio conforme se devengan durante el plazo de la inversión establecido en el contrato.
Otros ingresos-	Los otros ingresos corresponden principalmente a ingresos por venta de activos fijos, recuperaciones de seguros y otros.	Los ingresos por venta de activos se reconocen al momento de transferir la propiedad del activo al comprador, al haber cubierto la contra prestación pactada en el contrato, siendo esto cuando son entregados al cliente.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

La Compañía aplicó la norma NIIF 15 Ingresos de actividades ordinarias procedentes de contratos con clientes para distribuir la contraprestación del contrato a cada componente de arrendamiento y que no es de arrendamiento.

(n) 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.

(o) 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.

(4) Nuevas normas o modificaciones efectivas para 2021 y próximos requerimientos-

La Compañía ha adoptado inicialmente la reforma a la tasa de interés de referencia (Reforma a las IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 e IFRS 16) a partir del 1 de enero de 2021, pero no tuvieron un efecto material en los estados financieros de la Compañía.

Las siguientes nuevas y modificaciones a normas ya existentes efectivas a partir del 1 de enero de 2022, se espera no tengan un impacto en los estados financieros de la Compañía:

- Propiedades, planta y equipo: Importes obtenidos previo al uso previsto (Modificaciones a la IAS 16)
- Referencias al marco conceptual (Modificaciones a la IFRS 3)
- Clasificación de pasivo como corriente o no corriente (Modificaciones la IAS 1)

(5) Correcciones de errores-

La Compañía detectó los siguientes errores en su información financiera al 1 de enero de 2020 y 31 de diciembre de 2020: a) error en el valor fiscal de sus activos en arrendamiento, lo cual afectó la determinación del impuesto a la utilidad causado y diferido, b) pago en parcialidades del impuesto al valor agregado correspondiente a una operación de factoraje realizada en 2017, que debió liquidar en un pago único al momento de la transacción, por lo que corrigió el reconocimiento del pasivo por impuesto al valor agregado más su actualización y recargos, de los ejercicios 2017, 2018 y 2019 y c) cancelación de una nota de crédito duplicada en los ingresos por arrendamiento en el ejercicio 2020. Durante 2021, la administración realizó las correcciones reformulando el estado de situación financiera al 1 de enero de 2020 y los estados financieros por el año terminado el 31 de diciembre de 2020. La tabla que se muestra en la hoja siguiente resume los impactos de las correcciones realizadas en los estados financieros de la Compañía.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Estado de situación financiera

	1 de enero de 2020 <u>Reportado</u>	<u>Ajustes</u>	1 de enero 2020 <u>Reformulado</u>	31 de diciembre de 2020 <u>Reportado</u>	<u>Ajustes</u>	31 de diciembre de 2020 <u>Reformulado</u>
Cuentas por cobrar a clientes de arrendamiento operativo y otras cuentas por cobrar, neto	250,756	-	250,756	215,076	26,138	241,214
Impuestos a la utilidad por recuperar	96,395	(28,249)	68,146	16,548	104,448	120,996
Impuestos por recuperar	361,102	161,254	522,356	109,289	95,061	204,350
Pagos anticipados	158,619	-	158,619	136,516	(11,000)	125,516
Impuesto a la utilidad diferido	61,745	340,773	402,518	105,899	258,021	363,920
Otros	18,521,909	-	18,521,909	19,286,159	-	19,286,159
Total de activo	\$ 19,450,526	473,778	19,924,304	19,869,487	472,668	20,342,155
Préstamos de instituciones financieras	(1,357,134)	-	(1,357,134)	(1,219,842)	11,000	(1,208,842)
Cuentas por pagar a proveedores y otras cuentas por pagar	(137,975)	(271,831)	(409,806)	(146,112)	(379,264)	(525,376)
Impuestos y gastos acumulados	(499,933)	-	(499,933)	(637,976)	(4,901)	(642,877)
Otros	(14,269,616)	-	(14,269,616)	(14,583,002)	-	(14,583,002)
Total de pasivo	\$ (16,264,658)	(271,831)	(16,536,489)	(16,586,932)	(373,166)	(16,690,098)
Resultados acumulados	(2,316,639)	(201,947)	(2,518,586)	(2,499,862)	(99,502)	(2,599,365)
Otros	(869,229)	-	(869,229)	(782,693)	-	(782,693)
Total de capital contable	\$ (3,185,868)	(201,947)	(3,387,815)	(3,282,555)	(99,502)	(3,382,058)

Estado de resultado integral

Por el año terminado el	31 de diciembre de 2020 <u>Reportado</u>	<u>Ajustes</u>	31 de diciembre de 2020 <u>Reformulado</u>
Ingresos de la operación:			
Intereses por arrendamiento financiero	\$ 1,431,762	30,650	1,462,412
Otros ingresos	82,812	1,134	83,946
Costos y gastos de operación:			
Estimación de deterioro	(414,703)	(9,418)	(424,121)
Otros gastos	(33,182)	(121,616)	(154,798)
Otros	(790,157)	-	(790,157)
Impuesto a la utilidad (causado y diferido)	(78,737)	(3,194)	(81,931)
Utilidad neta	197,795	(102,444)	95,351
Resultado integral	96,687	(102,444)	(5,757)

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Estado de flujos de efectivo.

Por el año terminado el	31 de diciembre de 2020 Reportado	Ajustes	31 de diciembre de 2020 Reformulado
Flujos de efectivo de actividades de operación:			
Utilidad neta	\$ 197,795	(102,444)	95,351
Ajustes por:			
Impuesto a la utilidad causado y diferido	78,737	3,194	81,931
Estimación para deterioro de cuentas por cobrar por arrendamientos operativos y financieros	414,703	9,418	424,121
Otros, neto	1,121,692	-	1,121,692
Cambios en:			
Cuentas por cobrar a clientes de contratos por arrendamientos operativos y financieros	169,655	(35,556)	134,099
Otros activos operativos, neto	(380,659)	11,000	(369,659)
Otros pasivos operativos, neto	(34,832)	107,431	72,599
Impuestos a la utilidad por recuperar	345,697	145,751	491,448
Impuestos y gastos acumulados por pagar	138,043	4,902	142,945
Impuestos a la utilidad pagados	(93,595)	(132,696)	(226,291)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	1,957,236	11,000	1,968,236
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	129,015	-	129,015
Recursos provenientes de préstamos bancarios	7,015,565	(11,000)	7,004,865
Otros	(7,647,207)	-	(7,647,207)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(631,342)	(11,000)	(642,342)

(6) Activos de larga duración disponibles para la venta-

El saldo de bienes recuperados por tipo de activo al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se integra como sigue:

	2021	2020
Aviones	\$ -	384,235
Construcciones	8,773	14,523
Bienes muebles	7,916	7,916
Terrenos	6,088	6,088
	\$ 22,777	412,762
Menos – Estimación por irrecuperabilidad	(13,652)	(19,086)
Total	\$ 9,125	393,676

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

La estimación por irrecuperabilidad de bienes aplicada por ejercicio por los ejercicios 2021 y 2020 fue como sigue:

	2021	2020
Saldo inicial	\$ 19,086	15,272
Resultados	76,316	3,814
Aplicación de reserva por venta de adjudicados y otros	(81,750)	-
Saldo final	\$ 13,652	19,086

Por 2021 y 2020 se realizaron pruebas de deterioro sobre los activos de larga duración disponibles para la venta. Al 31 de diciembre de 2021 fue reconocido un deterioro de \$81,750 sobre los activos de larga duración disponibles para la venta (al 31 de diciembre de 2020 no fue reconocido ningún deterioro).

La medición del valor razonable no recurrente del grupo de activos de larga duración disponibles para la venta ha sido clasificada como un valor razonable nivel 3 sobre la base de los datos de entrada de la técnica de valuación usada.

La tabla a continuación muestra las técnicas de valuación usadas para medir el valor razonable del grupo de activos de larga duración disponibles para la venta junto con los datos de entrada no observables significativos usados.

Técnica de valuación	Datos de entrada no observables significativos
<p>Enfoque del costo y valor de mercado: La Compañía estima el costo del activo a partir de su valor de reposición nuevo o valor de reproducción nuevo, al cual se le calcula y deduce la depreciación por edad, factores inherentes al activo (obsolescencias funcionales y operativas) y factores externos (obsolescencias económicas asociadas al sector industrial en el que brindan su servicio). En cuanto al enfoque de mercado, se estima el valor por medio del análisis y comparación en el mercado de ventas recientes de un bien igual o similar al valuado para concluir en el precio más probable de venta de este.</p>	<ul style="list-style-type: none"> — Valor de reposición nuevo o valor de reproducción nuevo. — Obsolescencias funcionales y operativas (innovaciones tecnológicas). — Obsolescencias económicas (indicadores sectoriales). — - Valor de ventas recientes de un bien igual o similar al valuado, utilidad, oferta y demanda que pueda tener.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(7) Efectivo y equivalentes de efectivo-

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

	2021	2020
Depósitos bancarios:		
En moneda nacional ⁽¹⁾ ⁽²⁾	\$ 418,523	1,929,338
En moneda extranjera	16,866	65,652
	\$ 435,389	1,994,990

⁽¹⁾ Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, incluye una inversión a la vista por \$411,000 y \$1,914,000, la cual devengó intereses ganados en los ejercicios terminados en esas fechas por \$57,762 y \$47,948, respectivamente, los cuales están registrados en el rubro de intereses ganados en el estado de resultado integral (nota 17).

⁽²⁾ Al 31 de diciembre de 2021, incluye depósitos en fideicomiso restringidos por \$6,037.

(8) Cuentas por cobrar a clientes de arrendamiento operativo y otras cuentas por cobrar, neto-

Al 31 de diciembre de 2021 y 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 deterioro, se muestran a continuación:

	2021	2020 Reformulado
Administración de flotillas	\$ 42,686	5,708
Seguros por recuperar	142,719	77,656
Rentas	514,106	465,035
	699,511	548,399
Menos:		
Estimación de deterioro	302,741	307,185
Total	\$ 396,770	241,214

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

	2021	2020
0 a 30 días	\$ 91,810	139,388
31 a 60 días	6,984	20,879
61 a 90 días	1,657	12,586
Más de 90 días	599,060	375,546
	\$ 699,511	548,399

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(9) Cuentas por cobrar por arrendamiento financiero-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las cuentas por cobrar por arrendamiento financiero, menos el deterioro de dichas cuentas por cobrar, se detallan a continuación:

	2021	2020
Cuentas por cobrar a corto plazo	\$ 5,285,471	5,061,275
Cuentas por cobrar a largo plazo	9,230,739	11,572,044
	14,516,210	16,633,319
Estimación de deterioro*	(178,507)	(383,117)
Total	\$ 14,337,703	16,250,202

* Al 31 de diciembre de 2021, la estimación de deterioro se integra por \$76,221 y \$102,286, correspondiente a las cuentas por cobrar a corto y largo plazo, respectivamente (\$197,523 y \$185,594, respectivamente en 2020).

Cartera restringida:

El 28 de febrero de 2017, la Compañía celebró un contrato individual de cesión de derechos de créditos en factoraje financiero con cobranza delegada, bajo al amparo de un contrato marco celebrado el 31 de marzo de 2016, con su parte relacionada BBVA México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA México (el Banco), por un importe de \$2,435,658, el cual considera una tasa de factoraje del 5.29%, los recursos obtenidos de esta operación fueron destinados para el pago de pasivos por préstamos bancarios que la Compañía mantenía con el Banco a dicha fecha. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el saldo de la cartera de arrendamiento factorizada y restringida es por un total de \$424,510 y \$674,982. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los cobros recibidos por la Compañía y entregados al Banco correspondientes a la cartera factorizada, ascendieron a \$302,048 y \$370,284, respectivamente.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, el costo financiero asociado a la operación ascendió a \$31,802 y \$51,062, respectivamente, el cual fue reconocido en el estado de resultado integral, dentro del rubro de "Intereses pagados".

Asimismo, por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los ingresos por arrendamiento financiero ascendieron a \$1,329,480 y \$1,462,412, respectivamente, los cuales fueron reconocidos en el estado de resultado integral en el rubro de "Ingresos por arrendamiento financiero".

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el importe de castigos de cuentas por cobrar a clientes de arrendamiento financiero ascendió a \$208,830 y \$64,181, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2020, el importe de ventas de cartera de arrendamiento financiero ascendió a \$32,625, lo cual generó una pérdida en los resultados del ejercicio 2020 de \$1,520. Durante el ejercicio de 2021 no se llevaron a cabo ventas de cartera de arrendamiento financiero.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la integración de la cartera de arrendamiento financiero en moneda nacional y dólares valorizados a pesos al tipo de cambio emitido por el Banco de México al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se muestra a continuación:

	2021	2020
Arrendamientos financieros otorgados en moneda nacional	\$ 8,133,633	8,881,276
Arrendamientos financieros otorgados en moneda extranjera	6,382,577	7,752,043
Total	\$ 14,516,210	16,633,319

Los valores residuales de los activos arrendados bajo el esquema de arrendamiento financiero fueron determinados por la Administración al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los cuales ascienden a \$6,156,997 y \$7,545,960, respectivamente.

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

	2021	2020
Un año o menos	\$ 6,166,593	6,282,330
Entre uno y cinco años	8,926,229	11,268,401
Más de cinco años	1,655,697	2,039,165
	16,748,519	19,589,896
Menos:		
Intereses no devengados	2,232,309	2,956,577
Total	\$ 14,516,210	16,633,319

Estimación de deterioro de cuentas por cobrar a clientes de arrendamiento operativo, financiero, otras cuentas por cobrar por arrendamientos financieros-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los movimientos de la estimación por deterioro reconocida en el estado de situación financiera, correspondiente a los arrendamientos financieros y cuentas por cobrar a clientes de arrendamiento operativo y otras cuentas por cobrar (ver nota 8), se muestran a continuación:

	2021	2020
Saldo al inicio del ejercicio	\$ 690,302	410,682
Creación de reserva	25,175	424,121
Aplicaciones (castigos y eliminaciones)	(234,229)	(144,501)
Saldo al final del año	\$ 481,248	690,302

En la nota 18 a los estados financieros, en la sección riesgo de crédito, se listan los factores que contribuyen a los cambios en el movimiento de la estimación por deterioro durante 2021.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(10) Mobiliario y equipo, neto-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el mobiliario y equipo en arrendamiento operativo, se integra como se muestra a continuación:

	2021	2020
Vehículos	\$ 668,909	904,070
Equipo de cómputo	3,074	3,074
Mobiliario y equipo	1,033	2,438
Maquinaria	12,792	81,504
	685,808	991,086
Menos:		
Depreciación acumulada	360,601	511,683
Total	\$ 325,207	479,403

A continuación, se muestra un análisis de los movimientos del mobiliario y equipo en arrendamiento y su depreciación asociada, al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

	Saldo al 01/01/21	Altas	Bajas	Saldo al 31/12/21
Costo:				
Vehículos	\$ 904,070	53,259	(288,420)	668,909
Equipo de cómputo	3,074	-	-	3,074
Mobiliario y equipo	2,438	-	(1,405)	1,033
Maquinaria	81,504	-	(68,712)	12,792
	991,086	53,259	(358,537)	685,808
Depreciación:				
Vehículos	\$ (436,385)	(103,797)	195,614	(344,568)
Equipo de cómputo	(2,626)	-	-	(2,626)
Mobiliario y equipo	(2,154)	(199)	1,320	(1,033)
Maquinaria	(70,518)	(2,526)	60,670	(12,374)
	(511,683)	(106,522)	257,604	(360,601)
	\$ 479,403			325,207

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

	Saldo al 01/01/20	Altas	Bajas	Saldo al 31/12/20
Costo:				
Vehículos	\$ 1,141,176	71,486	(308,592)	904,070
Equipo de cómputo	10,993	-	(7,919)	3,074
Mobiliario y equipo	2,438	-	-	2,438
Maquinaria	170,783	24	(89,303)	81,504
	1,325,390	71,510	(405,814)	991,086
Depreciación:				
Vehículos	\$ (501,023)	(144,255)	208,893	(436,385)
Equipo de cómputo	(9,689)	-	7,063	(2,626)
Mobiliario y equipo	(1,843)	(311)	-	(2,154)
Maquinaria	(142,167)	(5,559)	77,208	(70,518)
	(654,722)	(150,125)	293,164	(511,683)
	\$ 670,668			479,403

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 no hay activo propio.

Deterioro-

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Compañía no reconoció deterioro alguno con relación a los activos en arrendamiento operativo.

Depreciación-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 el importe de depreciación del activo en arrendamiento operativo ascendió a \$106,522 y \$150,125, respectivamente.

(11) Prestamos de instituciones financieras-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se cuenta con 1 préstamo de instituciones financieras en moneda nacional, el cual devengó intereses a una tasa de 5.93% y 5.18%, respectivamente, con vencimiento en diciembre de 2023.

Asimismo, al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se cuentan con 26 préstamos de instituciones financieras nacionales denominados en moneda extranjera (dólares) en ambos años, los cuales devengaron intereses a tasas en un rango del 3.5% al 1.69% en ambos años, con vencimientos entre 2022 y 2030. Dichos préstamos, en 2021 y 2020, incluyeron condiciones de carácter financiero que señalan el mantenimiento de ciertas razones financieras, así como obligaciones no financieras de hacer y no hacer que debe acatar la compañía, de no ser así, el préstamo será exigible a la vista.

Los vencimientos de los préstamos bancarios al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se integran en la hoja siguiente.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

	2021	2020 Reformulado
Deuda por préstamos bancarios (nota 16)	\$ 8,866,209	10,200,961
Menos:		
Vencimientos circulantes	925,800	1,208,842
Total de deuda a largo plazo, excluyendo vencimientos circulantes	\$ 7,940,409	8,992,119

En agosto de 2018 se contrató una línea de crédito con NAFIN (Nacional Financiera), por un monto de hasta \$3,000,000, de los cuales a la fecha de los estados financieros se tienen dispuestos \$2,900,000, con vencimiento en diciembre de 2023. No obstante, el préstamo incluyó obligaciones no financieras de hacer y no hacer que debe acatar la compañía, de no ser así, el préstamo será exigible a la vista.

Finalmente, en mayo de 2020 se contrató una línea de crédito con Corporación Financiera Internacional (IFC, por sus siglas en inglés), por un monto de 116,500 dólares (\$2,389,124 y \$2,319,363 al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente), la cual fue totalmente dispuesta a esa fecha y con vencimiento en 2026, asimismo devengó intereses a una tasa de 1.5%. No obstante, el préstamo incluyó condiciones de carácter financiero que señalan el mantenimiento de ciertas razones financieras, así como obligaciones no financieras de hacer y no hacer que debe acatar la compañía, de no ser así, el préstamo será exigible a la vista.

El gasto por intereses correspondiente a los préstamos bancarios, por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, ascendieron a \$323,907 y \$389,300, respectivamente, los cuales están registrados en el estado de resultados integrales, en el rubro de "Intereses pagados".

(12) 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 Compañía un programa de colocación de certificados bursátiles, cuyo objeto es llevar a cabo varias emisiones con carácter de revolventes, hasta por un monto de \$15,000,000 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: BBVALMX 18D por \$100 millones de dólares (liquidada en agosto de 2020), BBVALMX 18 por \$2,898,500 (liquidada el 27 de agosto de 2021), y BBVALMX18-2 por \$2,200,000 (fecha de vencimiento del 23 de agosto de 2024).

Con fecha 8 de marzo de 2013, se realizó la emisión de Certificados Bursátiles: BBVALMX 13-2 (antes FACILSA 13-2) por un monto de \$550,000, que fue emitida al amparo del programa anterior, fue liquidada en febrero 2020.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los certificados bursátiles, se detallan como se muestra a continuación:

	2021	2020
Certificados bursátiles	\$ 2,268,607	5,171,628
Menos:		
Vencimientos circulantes	68,607	2,971,628
Total de certificados bursátiles a largo plazo, excluyendo vencimientos circulantes	\$ 2,200,000	2,200,000

Los certificados bursátiles de largo plazo con vencimientos en 2024, devengan interés a una tasa fija de 8.91%. No obstante, el préstamo incluyó obligaciones no financieras de hacer y no hacer que debe acatar la compañía, de no ser así, el préstamo será exigible a la vista.

El gasto por intereses correspondiente a los certificados bursátiles, por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, ascendieron a \$289,826 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 Compañía contrató swaps de tasa de interés ("IRS") para cada emisión de Certificados Bursátiles de largo plazo en los que la Compañía 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 (nota 16).

(13) Beneficios a los empleados-

La Compañía tiene provisiones por beneficios a los empleados que se derivan del plan de remuneraciones al retiro que cubrirá una pensión a la fecha de jubilación, la prima de antigüedad al momento del retiro, las obligaciones posteriores al retiro por concepto de beneficio por fallecimiento, beneficio deportivo e indemnizaciones por término de la relación laboral. El monto de los pasivos laborales es determinado con base en cálculos actuariales efectuados por actuarios independientes, bajo el método de crédito unitario proyectado como los establece la Norma Contable Internacional 19 (IAS 19) "Beneficios a los empleados".

De acuerdo con la reforma laboral a partir del 1 de julio de 2021, como se menciona en la nota 1, los empleados de las empresas operadoras de personal del Grupo BBVA que prestaban servicios fueron traspasados a la Compañía, incluyendo los montos fondeados por ellos en cada plan.

En la hoja siguiente, se muestra la integración del pasivo neto por beneficios definidos al 31 de diciembre de 2021, reconocido dentro del rubro de "Beneficios a los empleados".

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Beneficio adicional post-retiro

Se encuentra en vigor un beneficio adicional para los empleados activos, que estaban inscritos dentro del plan de contribución definida, denominado "Plan porvenir" el cual consistía en que el empleado al llegar a los cincuenta y cinco años de edad con 35 años de servicio en la Compañía o sesenta años de edad y al menos 10 años de servicio en la Compañía, y que realizaran aportaciones voluntarias al plan, tendrían derecho a recibir el equivalente a un porcentaje de sus aportaciones (sin incluir intereses), en función a los años de servicio con un límite preestablecido.

El límite de dicho beneficio adicional presentó un incremento anual a partir del primer día hábil de febrero del año inmediato posterior de que se trate, en el mismo porcentaje del incremento que presente el INPC.

Al 31 de diciembre de 2021, la situación financiera del pasivo (activo) por beneficios definidos se integra como se muestra a continuación:

	Beneficio de fallecimiento	Prima de antigüedad	Beneficio deportivo	Bono porvenir	Total
Obligaciones por Beneficios Definidos (OBD)	\$ 35	1,873	86	224	2,218
Valor de mercado de los Activos del Plan (AP)	(23)	(1,809)	(45)	(210)	(2,087)
Situación financiera - Pasivo por beneficios definidos	\$ 12	64	41	14	131

A continuación se presenta la conciliación del pasivo por beneficios definidos al 31 de diciembre de 2021.

	Beneficio de fallecimiento	Prima de antigüedad	Beneficio deportivo	Bono porvenir	Total
Pasivo por beneficios definidos al 1 de enero de 2021	\$ -	-	-	-	-
Trasferencia de personal 1 de julio de 2021	24	1,335	44	-	1,403
Costo neto del periodo	2	715	4	8	729
Contribuciones al fondo Pérdidas (ganancias) reconocidas	(24)	(1,809)	(44)	-	(1,877)
	10	(177)	37	6	(124)
Pasivo por beneficio definido al 31 de diciembre de 2021	\$ 12	64	41	14	131

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

A continuación se presentan las pérdidas (ganancias) de la obligación por beneficios definidos al 31 de diciembre de 2021.

	Beneficio de fallecimiento	Prima de antigüedad	Beneficio deportivo	Bono porvenir	Total
Pasivo por beneficios definidos al 1 de enero de 2021	\$ -	-	-	-	-
Trasferencia de personal 1 de julio de 2021	24	1,335	44	201	1,604
Costo laboral	1	38	3	8	50
Costo financiero	1	53	2	8	64
Pérdida (ganancia)	10	(177)	37	6	(124)
Costo por servicios pasados - Efecto de reducción de obligaciones	-	624	-	-	624
Obligación por beneficio definido al 31 de diciembre de 2021	36	1,873	86	223	2,218

A continuación se presentan las pérdidas (ganancias) de los activos del plan al 31 de diciembre de 2021.

	Beneficio de fallecimiento	Prima de antigüedad	Beneficio deportivo	Bono porvenir	Total
Valor de mercado de los activos al 1 de julio de 2021	\$ -	-	-	-	-
Transferencia de activos	-	-	-	201	201
Rendimiento esperado de los activos	-	-	-	8	8
Contribuciones efectuadas de la Compañía	24	1,335	44	-	1,403
Transferencia de fondo	-	474	-	-	474
Valor de mercado esperado de los activos al 31 de diciembre de 2021	24	1,809	44	209	2,086
Valor de mercado real de los activos al 31 de diciembre de 2021	24	1,809	44	210	2,087
Ganancias	-	-	-	(1)	(1)

En la hoja siguiente se presenta la conciliación de los otros resultados integrales (ORI) al 31 de diciembre de 2021.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

	Beneficio de fallecimiento	Prima de antigüedad	Beneficio deportivo	Bono porvenir	Total
ORI acumulado al 1 de enero de 2021 \$	-	-	-	-	-
Pérdidas (ganancias) reconocidas durante al 1 de julio de 2021	1	(460)	20	3	(436)
Pérdidas reconocidas al 31 de diciembre de 2021	9	283	17	3	312
ORI acumulado al 31 de diciembre de 2021	10	(177)	37	6	(124)

Las principales hipótesis actuariales utilizadas en 2021 se mencionan a continuación:

Tasa de descuento nominal utilizada para calcular el valor presente de las obligaciones	8.94%
Tasa de rendimiento esperado de los activos del plan	8.94%
Tasa de incremento salarial	4.00%
Tasa de incremento de pensiones	2.31%
Tasa de incremento de servicios médicos	7.00%
Tasa de incremento nominal en los niveles salariales	3.00%
Tasa de inflación de largo plazo	3.00%

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

La Compañía está sujeta al ISR. Conforme a la Ley de ISR vigente, la tasa de impuesto es de 30%, misma que continuará vigente para años posteriores.

El gasto de impuestos atribuible a la utilidad por operaciones continuas antes de impuestos a la utilidad, fue diferente del que resultaría de aplicar la tasa de 30% de ISR a la utilidad antes de impuestos a la utilidad como resultado de las partidas que se mencionan a continuación:

	2021	%	2020	%
	Reformulado			
Gasto "esperado"	\$ 184,878	30%	53,185	30%
Ajuste anual por inflación	256,723	42%	122,637	66%
Efectos por tipo de cambio fiscal	(139,571)	(23%)	(24,184)	(13%)
Ingresos no acumulables	(135,134)	(22%)	(113,002)	(60%)
Estimaciones preventivas no deducibles	35,777	6%	115,364	65%
Venta de activos	(194,241)	(32%)	(64,782)	(35%)
Otros	27,489	5%	(12,937)	(7%)
Gasto por impuesto a la utilidad	\$ 35,921	6%	81,931	46%

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 31 de diciembre de 2021 y 2020, se detallan en la siguiente hoja.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

		2021	2020 Reformulado
Activo diferido:			
Rentas acumuladas fiscalmente, neto	S	66,972	88,160
Valuación instrumentos financieros derivados		-	112,443
Provisiones		4,438	11,711
Mobiliario y equipo, neto		270,121	123,785
Ingresos acumulados de factoraje		133,714	-
Participación de los trabajadores en la utilidad legal		1,962	-
Beneficios a los empleados por terminación, al retiro y otros		3,225	-
Pérdidas fiscales por amortizar		-	54,654
Total activo diferido		480,432	390,753
Pasivo diferido:			
Valuación de instrumentos financieros derivados		(7,422)	-
Gastos pagados por anticipado		(19,735)	(21,298)
Otros pasivos		(9,689)	(5,535)
Total pasivo diferido		(36,846)	(26,833)
Total activo diferido, neto	\$	443,586	363,920

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los movimientos del ISR diferido reconocidos en los resultados acumulados se muestran a continuación:

		2021	2020 Reformulado
Saldo inicial activo diferido	\$	363,920	402,518
Movimiento del año reconocido en otros resultados integrales		(119,904)	43,333
Movimiento del año reconocido en resultados		199,570	(81,931)
Saldo final activo diferido	\$	443,586	363,920

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los efectos en el ORI son como sigue:

	<u>Valuación</u>	<u>Diferido</u>	<u>Total</u>
2021			
Cobertura de flujos de efectivo	(399,555)	119,867	279,688
Remediciones actuariales	(124)	37	87
	(399,679)	119,904	279,775
2020			
Cobertura de flujos de efectivo	(144,441)	43,333	(101,108)

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

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

(15) Capital contable-

A continuación, se describen las principales características de las cuentas que integran el capital contable de la Compañía, así como su estructura:

Estructura del capital social-

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el capital social de la Compañía está integrado como se muestra a continuación:

	Número de acciones	Importe
Capital social fijo:		
Serie A	3,873,627	\$ 67,584
Capital variable:		
Serie B	46,284,957	807,543
Total al 31 de diciembre de 2021 y 2020	50,158,584	\$ 875,127

Restricciones al capital contable-

De conformidad con la LGSM, la utilidad neta del ejercicio está sujeta a la separación de un 5%, para constituir la reserva legal, hasta que ésta alcance la quinta parte del capital social. Al 31 de diciembre de 2021 la reserva legal asciende a \$175,036, cifra que ha alcanzado el monto requerido.

(16) Instrumentos financieros derivados de cobertura-

La Compañía cuenta con swaps de tasa de interés, por los que se pagan una tasa de interés fija y recibe una tasa variable. Estos swaps se utilizan para cubrir los pagos de tasa de interés variable de los préstamos con NAFIN y con el IFC, como se menciona en la nota 11 y del certificado bursátil BBVALMX 18 por \$2,898,500 (liquidado el 27 de agosto de 2021) como se menciona en la nota 12. Asimismo, la Compañía cuenta con swaps de tipo de cambio para entregar pesos y recibir dólares.

Los instrumentos financieros derivados se designaron formalmente y calificaron con fines de cobertura de flujo de efectivo, por lo tanto, el valor razonable al 31 de diciembre de 2021 y 2020, ascendió a \$14,077 y (\$385,748), 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 certificados bursátiles y los swaps de tasa de interés tienen los mismos términos críticos.

Porción efectiva de cambios en el valor razonable

La reserva de cobertura incluye la porción efectiva del cambio acumulado neto en el valor razonable de los instrumentos de cobertura usados en coberturas de flujo de efectivo pendiente, el reconocimiento posterior en resultados o directamente incluido en el costo inicial u otro importe en libros de un activo no financiero o pasivo no financiero.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

A continuación, se muestra la integración de los valores razonables de los swaps de tasa de interés, por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020.

31 de diciembre de 2021

Contraparte	Nocional	Condiciones Básicas	Valor Razonable
BBVA México, S. A.	\$ 2,450,000	Swap tasa de interés (tasa 7.78 + 0.70%)	\$ (56,492)
BBVA México, S. A.	USD 43,500	Swap tasa de interés (tasa 0.42 + 1.55%)	34,401
BBVA México, S. A.	USD 25,000	Swap tasa de interés (tasa 0.42 + 1.55%)	19,771
BBVA México, S. A.	USD 33,000	Swap tasa de interés (tasa 0.42 + 1.55%)	26,097
BBVA México, S. A.	USD 15,000	Swap tasa de interés (tasa 0.42 + 1.55%)	11,863
BBVA México, S. A.	USD 13,892	Swap tipo de cambio (moneda USD + 3.25%)	(21,563)
			\$ 14,077

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, por la porción inefectiva de las coberturas se reconocieron en los resultados del ejercicio (\$709) y \$6,267, respectivamente. La porción efectiva restante se reconoció en los Otros Resultados Integrales del ejercicio por la valuación de los instrumentos, por \$399,555 y \$144,441.

31 de diciembre de 2020

Contraparte	Nocional	Condiciones Básicas	Valor Razonable
BBVA México, S. A.	\$ 1,000,000	Swap tasa de interés (tasa 7.71+0.34%)	\$ (24,070)
BBVA México, S. A.	898,500	Swap tasa de interés (tasa 7.71 + 0.34%)	(21,627)
BBVA México, S. A.	1,000,000	Swap tasa de interés (tasa 7.71 + 0.34%)	(24,037)
BBVA México, S. A.	2,450,000	Swap tasa de interés (tasa 7.78 + 0.70%)	(288,101)
BBVA México, S. A.	USD 43,500	Swap tasa de interés (tasa 0.42 + 1.55%)	1,038
BBVA México, S. A.	USD 25,000	Swap tasa de interés (tasa 0.42 + 1.55%)	596
BBVA México, S. A.	USD 33,000	Swap tasa de interés (tasa 0.42 + 1.55%)	787
BBVA México, S. A.	USD 15,000	Swap tasa de interés (tasa 0.42 + 1.55%)	359
BBVA México, S. A.	USD 13,892	Swap tipo de cambio (moneda USD + 3.25%)	(30,693)
			\$ (385,748)

Los niveles en la jerarquía del valor razonable de los instrumentos financieros derivados con fines de cobertura al 31 de diciembre de 2021 y 2020 son de nivel 2. El objetivo de gestión de riesgos y estrategia de cobertura se describe en la nota 18.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(17) Operaciones con partes relacionadas-

Transacciones con personal clave

La compensación del personal clave incluye salarios, beneficios distintos de efectivo y contribuciones a los planes de beneficios al retiro y posteriores al retiro que se revelan en la nota 13. Durante los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, el personal clave no llevó a cabo transacciones comerciales con la Compañía ni poseen títulos o valores emitidos por la misma.

Otras partes relacionadas

Las transacciones y operaciones con partes relacionadas efectuadas en el curso normal de sus operaciones fueron como se mencionan a continuación:

	2021	2020
Ingresos:		
Arrendamiento	\$ 1,218	2,269
Intereses ganados por inversiones a la vista	57,762	47,948
Intereses ganados de swaps	278,693	424,926
Comisiones cobradas	1,092	2,247
	\$ 338,765	477,390
Egresos:		
Intereses pagados por préstamos	\$ 127,579	168,562
Intereses pagados de swaps	446,200	564,539
Intereses por factoraje	31,802	51,062
Comisiones pagadas	3,924	14,453
Gastos generales	67,752	72,835
	\$ 677,257	871,451
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
BBVA México, S.A. – Inversión a la vista	\$ 411,000	1,914,000
BBVA México, S. A. – Chequera	7,105	69,515
BBVA Compass Bancshares, Inc. ¹	-	11,475
	\$ 429,022	1,994,990
Instrumentos financieros derivados, neto:		
BBVA México, S. A.	\$ 14,077	(385,748)
Cuentas por pagar:		
BBVA México, S. A.	\$ (25,173)	(5,978)
Préstamos de instituciones financieras:		
BBVA México, S. A. (nota 11)	\$ (3,593,292)	(4,977,591)

¹ Parte relacionada hasta el ejercicio 2020.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(18) Administración de riesgos financieros-

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

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

Políticas de administración de riesgos financieros

La Compañía no se encuentra sujeta a ningún tipo de restricciones impuestas interna o externamente respecto a su administración de capital.

La Administración de la Compañía revisa periódicamente la estructura de capital, esto lo realiza cuando presenta sus proyecciones financieras como parte del plan de negocio al Consejo de Administración y Accionistas de la Compañía.

Políticas contables significativas- Los detalles de las políticas contables significativas y métodos adoptados (incluyendo los criterios de reconocimiento, bases de valuación y las bases de reconocimiento de ingresos y egresos) para cada clase de activo financiero, pasivo financiero e instrumentos de capital, se revelan en la nota 3.

Objetivos de la administración de riesgo financiero- La función de tesorería de la Compañía es administrar los recursos financieros, controlar los riesgos financieros relacionados con las operaciones a través de los informes internos de riesgo, los cuales analizan las exposiciones por grado y magnitud. Estos riesgos incluyen el de mercado (tipos de cambio y precios), el de crédito y el de liquidez.

La Compañía minimiza los efectos negativos potenciales de los riesgos antes mencionados en su desempeño financiero a través de diferentes estrategias. Los auditores internos revisan periódicamente el cumplimiento con las políticas y los límites de exposición.

Administración del riesgo de tasa de interés (riesgo de mercado)- La Compañía se financia a través de la emisión de Certificados Bursátiles en la Bolsa Mexicana de Valores y de créditos bancarios concedidos por instituciones financieras y de préstamos con partes relacionadas, de los cuales los primeros representan el 20.3% y los segundos representan el 79.7%, respectivamente, del fondeo total, como se muestra en las notas 12 y 11.

Referente al costo del dinero, la estructura de la deuda está compuesta equitativamente en tasa fija y tasa variable, para esta última, la Compañía contrató coberturas con instrumentos financieros derivados para fijar la tasa.

La estrategia de administración de riesgos de mercado de la Compañía no ha cambiado debido a la pandemia del COVID19.

El movimiento en tasas de interés afecta el capital contable reportado de las siguientes formas:

- Reserva de cobertura: incremento o disminución en los valores razonables de los instrumentos de cobertura designados en relaciones calificadas como cobertura de flujo de efectivo.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Objetivo de gestión de riesgos y estrategia de cobertura con swaps de tasa de interés (IRS) y swaps de tipo de cambio (CCS) - El objetivo de gestión de riesgos consiste en reducir la exposición a variaciones de una serie de flujos de nuestras 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 de largo plazo, atribuibles a variaciones en el tipo de interés de referencia.

Los instrumentos de cobertura son un swap de tasa de interés (IRS) para cada emisión de Certificados Bursátiles de largo plazo en los que, la Compañía 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.

Adicionalmente se cuentan con coberturas de flujo de efectivo, que cubren la exposición a las variables de los pagos del préstamo con NAFIN y con el IFC, atribuibles a variaciones en el tipo de interés de referencia. Los instrumentos de cobertura son un swap de tasa de interés (IRS) para los pagarés en los que la Compañía 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 pagaré (tasa pasiva), así como las mismas fechas de pago.

El riesgo cubierto se define como las variaciones de una serie de flujos derivados de los Certificados Bursátiles de largo plazo y de los pagarés, mismos que reciben intereses mensual y semestralmente para los pagarés del IFC, considerando el spread sobre TIIE. Finalmente, se cuenta con una cobertura de tipo de cambio (Cross Currency Swap) para entregar pesos y recibir dólares.

A la fecha de los estados financieros, la Compañía no mantiene derivados con fines de negociación.

Administración del riesgo cambiario- La Compañía realiza operaciones en moneda extranjera, por lo que está expuesta a riesgos cambiarios. Sin embargo, mantiene una posición nivelada en su posición en moneda extranjera que evita el riesgo de que una fluctuación cambiaria pudiera afectar los resultados de su operación.

Análisis de sensibilidad

La administración de la Compañía considera que la sensibilidad a cambios en las tasas de interés de las cuentas por cobrar por arrendamiento financiero y operativo es mínima debido a que prácticamente todos los arrendamientos, son estipulados a tasa fija. En el caso de los pasivos financieros, que no están a tasa fija, la Compañía cuenta con instrumentos financieros derivados de cobertura que mitigan los cambios en las tasas de interés. Así mismo, en el caso de variaciones por el tipo de cambio, se tiene una posición nivelada (posición larga (corta) valorizada en pesos de \$77,653 y \$(46,546) al 31 de diciembre de 2021 y 2020, respectivamente) entre activos y pasivos financieros en dólares, principalmente arrendamientos que brindan una cobertura natural a los préstamos bancarios.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

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

	2021	2020
Activos monetarios en dólares, (Principalmente arrendamientos nota 8) \$	321,843	392,636
Pasivos monetarios en dólares, (Principalmente préstamos bancarios nota 10)	(318,049)	(394,974)
Posición larga en dólares	(3,794)	-
Posición corta en dólares	-	2,338
Posición larga valorizada en pesos \$	77,653	-
Posición corta valorizada en pesos \$	-	46,546

Los activos y pasivos antes mencionados fueron convertidos al tipo de cambio emitido por el Banco de México al 31 de diciembre de 2021 y 2020 de \$20.4672 y \$19.9087 pesos por dólar, respectivamente.

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Compañía registró una utilidad y pérdida cambiaria, por \$952 y \$(18,374), respectivamente, misma que se presenta dentro del rubro de "Utilidad (pérdida) cambiaria, neta", dentro del estado de resultado integral.

Al 23 de junio de 2022, fecha de emisión de los estados financieros el tipo de cambio del dólar fue de \$20.0465 pesos por dólar.

Administración del riesgo de liquidez- El objetivo de la Compañía es asegurarse que siempre cuente con la liquidez necesaria para liquidar sus pasivos financieros en el momento de su vencimiento haciendo coincidir, hasta donde sea posible, los flujos activos con los pasivos contraídos.

La Compañía administra el riesgo de liquidez manteniendo reservas adecuadas, facilidades bancarias para la obtención de créditos, mediante la vigilancia continua de los flujos de efectivo proyectado y real y conciliando los perfiles de vencimiento de los activos y pasivos financieros.

La estrategia de financiamiento es buscar que la posición activa defina el plazo sobre el cual se toman pasivos, de forma que exista una coincidencia natural en flujo.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Análisis de vencimiento

La siguiente tabla muestra los vencimientos contractuales de los remanentes de principal de los activos y pasivos, sin incluir vencimientos contractuales futuros de los intereses por cobrar de las cuentas por cobrar por arrendamiento financiero y de los intereses por pagar de los pasivos financieros de la Compañía.

Al 31 de diciembre de 2021	2021					
	Saldo contable	Vencimiento menor a un mes	Vencimiento entre 1 y 3 meses	Vencimiento entre 3 meses y un año	Vencimiento entre 1 y 5 años	Vencimiento mayor a 5 años
Activos financieros por tipo						
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 435,389	435,389	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a clientes de arrendamiento operativo y otras cuentas por cobrar	699,511	599,060	8,641	91,810	-	-
Cuentas por cobrar por arrendamiento financiero, Neto	14,516,210	1,408,074	1,137,706	2,739,691	7,726,236	1,504,503
Instrumentos financieros derivados	14,077	-	-	-	14,077	-
Valor en libros	15,665,187	2,445,523	1,146,347	2,831,501	7,740,313	1,504,503

Al 31 de diciembre de 2021	2021					
	Saldo contable	Vencimiento menor a un mes	Vencimiento entre 1 y 3 meses	Vencimiento entre 3 meses y un año	Vencimiento entre 1 y 5 años	Vencimiento mayor a 5 años
Pasivos financieros por tipo						
Préstamos de Instituciones financieras	\$8,866,209	82,511	142,152	701,137	7,179,589	760,820
Certificados bursátiles	2,268,607	68,607	-	-	2,200,000	-
Valor en libros	11,134,816	151,118	142,152	701,137	9,379,589	760,820

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Al 31 de diciembre de 2020	2020					
	Saldo contable	Vencimiento menor a un mes	Vencimiento entre 1 y 3 meses	Vencimiento entre 3 meses y un año	Vencimiento entre 1 y 5 años	Vencimiento mayor a 5 años
Activos financieros por tipo						
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 1,994,990	1,994,990	-	-	-	-
Cuentas por cobrar a clientes de arrendamiento operativo y otras cuentas por cobrar*	548,399	375,546	33,465	139,388	-	-
Cuentas por cobrar por arrendamiento financiero, neto	16,633,319	927,322	838,329	3,295,625	9,745,642	1,826,401
Valor en libros	19,141,152	3,297,858	871,794	3,399,457	9,745,642	1,826,401

Al 31 de diciembre de 2020	2020					
	Saldo contable	Vencimiento menor a un mes	Vencimiento entre 1 y 3 meses	Vencimiento entre 3 meses y un año	Vencimiento entre 1 y 5 años	Vencimiento mayor a 5 años
Pasivos financieros por tipo						
Préstamos de Instituciones financieras*	\$10,200,961	97,643	173,348	937,851	5,540,946	3,451,173
Certificados bursátiles	5,171,628	73,128	-	2,898,500	2,200,000	-
Instrumentos financieros derivados	385,748	-	-	-	385,748	-
Valor en libros	15,758,337	170,771	173,348	3,836,351	8,126,694	3,451,173

* Reformulado

El incremento en las entradas de efectivo esperadas procedentes de las cuentas por cobrar de arrendamiento financiero en comparación con el año anterior se atribuye en gran medida a que la Compañía amplió los plazos de arrendamiento para ciertos arrendatarios de acuerdo con sus programas de apoyo como respuesta al COVID-19 (ver nota 21).

Administración del riesgo de crédito- El riesgo de crédito es aquel que se presenta cuando una de las partes incumpla con sus obligaciones contractuales resultando en una pérdida financiera para la Compañía. La Compañía ha adoptado una política de únicamente involucrarse con partes solventes y obtener suficientes garantías, cuando sea apropiado, como forma de mitigar el riesgo de la pérdida financiera ocasionada por los incumplimientos.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Con el fin de administrar el riesgo de crédito, la política de la Compañía se enfoca en la investigación y posterior selección de clientes con base en su solvencia moral y económica, asignación de límites de crédito, ocasionalmente solicitando garantías, propiciando la suscripción de pagarés y allegándose de relaciones patrimoniales.

Adicionalmente, se da seguimiento a la cobranza y recuperación de los adeudos vencidos de acuerdo a los parámetros de su antigüedad, con el fin de identificar oportunamente cuentas de cobro dudoso. Los adeudos vencidos de difícil recuperación se envían a abogados para su cobro a través de la vía judicial.

Los límites de crédito son revisados caso por caso en forma constante.

Los funcionarios del Comité de Riesgos del Banco con facultades son los encargados de realizar el análisis de crédito; deben vigilar y conservar el equilibrio entre el nivel de riesgo propuesto y la implicación en el negocio.

La toma de decisión debe ser realizada por este Comité en función de la calificación rating o de la Calificación de Riesgo México (CRB) y el Riesgo Potencial (RP) determinados.

Una vez resuelta la propuesta de riesgos, debe ser notificada a los ejecutivos que en origen elaboraron la propuesta de riesgos definiendo las condiciones de aprobación o motivos de rechazo. El seguimiento al cumplimiento de los pagos, así como de los adeudos de los clientes, se lleva a cabo de acuerdo con los procesos y políticas del Banco.

En respuesta a la pandemia del COVID-19, la administración también ha estado realizando revisiones más frecuentes de los contratos de arrendamiento para los clientes en los sectores que se encuentran más afectados, y también está tomando medidas para limitar su exposición a dichos sectores.

Movimientos en la cuenta de deterioro por IFRS9

Los siguientes factores contribuyen a los cambios en el movimiento de la estimación por deterioro durante 2021:

- En 2020 se identificaron 2 contratos asociados, y otro con 297 contratos que incrementaron la reserva al 35%. Para 2021 estos dos clientes tuvieron una disminución en el saldo del cliente y en consecuencia en la reserva, ambos clientes a Dic'21 forman parte del colectivo del Individualizado

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Análisis de calidad de crédito IFRS 9

La siguiente tabla establece información acerca de la calidad de crédito de los activos financieros medidos a costo amortizado, así como su clasificación de riesgo en fase 1, fase 2 y fase 3 como sigue:

	Fase 1	Fase 2	Fase 3	2021 Total	2020 Total
Cuentas por cobrar por arrendamiento financiero	12,310,608	2,113,641	91,961	14,516,210	16,633,319
Cuentas por cobrar a clientes de arrendamiento operativo, y otras cuentas por cobrar	91,810	20,000	587,701	699,511	548,399
	\$ 12,402,418	2,133,641	679,662	15,215,721	17,181,718
Estimación de deterioro	(92,540)	(85,968)	(302,740)	(481,248)	(690,302)
Valor en libros	\$ 12,309,878	2,047,673	376,922	14,734,473	16,491,416

La siguiente tabla muestra las reconciliaciones entre el saldo inicial y el saldo final de los activos financieros medidos a costo amortizado. La base para determinar las transferencias debido a cambios en el riesgo de crédito es establecida en la nota 3(c).

	2021			
	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
Saldo inicial al 1 de enero de 2021	\$12,966,342	3,878,874	336,502	17,181,718
Transferencias a fase 1	3,030,395	(3,028,506)	(1,889)	-
Transferencias a fase 2	(3,148,985)	3,151,798	(2,813)	-
Transferencias a fase 3	(500,079)	3,301	496,778	-
Altas	3,350,935	-	-	3,350,935
Bajas	(2,622,045)	(1,992,423)	(317,907)	(4,932,375)
Aplicaciones	-	-	(234,229)	(234,229)
Efecto cambiario	(674,145)	120,597	403,220	(150,328)
	12,402,418	2,133,641	679,662	15,215,721
Estimación de deterioro	(92,540)	(85,968)	(302,740)	(481,248)
Valor en libros	12,309,878	2,047,673	376,922	14,734,473

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

2020

	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
Saldo inicial al 1 de enero de 2020	\$16,543,303	836,821	405,108	17,785,232
Transferencias a fase 1	660,181	(657,891)	(2,290)	-
Transferencias a fase 2	(6,331,796)	6,345,414	(13,618)	-
Transferencias a fase 3	(127,993)	243,390	(115,397)	-
Altas	3,409,210	-	-	3,409,210
Bajas	(3,426,922)	(127,228)	(273,467)	(3,827,617)
Aplicaciones	-	-	(144,501)	(144,501)
Efecto cambiario	2,240,359	(2,761,632)	480,667	(40,606)
	12,966,342	3,878,874	336,502	17,181,718
Estimación de deterioro	(143,862)	(239,255)	(307,185)	(690,302)
Valor en libros	12,822,480	3,639,619	29,317	16,491,416

i. Garantías

La Compañía mantiene garantías en contra de ciertas exposiciones de crédito como sigue:

	Porcentaje de exposición que está sujeto al requerimiento de garantía	Tipo de garantía
Cuentas por cobrar por arrendamiento financiero	100%	Equipo en arrendamiento (Maquinaria, equipo, etc.)

Debido a que la Compañía se enfoca en clientes de la banca de empresas y grandes empresas, la Compañía no actualiza rutinariamente la valuación de las garantías que se tienen sobre los activos en arrendamiento. La valuación de la garantía es actualizada cuando la cuenta por cobrar por arrendamiento entra a proceso judicial y es monitoreado más cercanamente.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el valor en libros de las cuentas por cobrar deterioradas de arrendamiento financiero y operativo es de \$679,662 y \$336,502, respectivamente.

ii. Saldo determinado de Pérdida Crediticia Esperada (PCE)

Insumos, supuestos y técnicas utilizadas para la determinación de la estimación de deterioro, se mencionan a continuación:

Estimación Individual

La Compañía realiza la estimación de reservas bajo modelo individual de acuerdo con la metodología propuesta por holding.

En la estimación de los flujos de efectivo futuros de las operaciones de deuda se considera lo siguiente:

- La totalidad de los importes que está previsto recuperar durante la vida remanente de la operación, incluyendo, si procede, los que puedan tener su origen en las garantías reales y mejoras crediticias con las que cuente (una vez deducidos los costos necesarios para su adjudicación y posterior venta, así como una estimación de la valoración de la garantía basada en la experiencia histórica). La pérdida por deterioro considera la estimación del cobro de los intereses devengados, vencidos y no cobrados.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

- Los diferentes tipos de riesgo inherentes a cada instrumento.
- Las circunstancias en las que previsiblemente se producirán los cobros.

Estimación colectiva

La Compañía estima provisiones colectivas para todos los activos financieros cuyo deterioro no es medido de manera individual, la estimación de deterioro se realiza para las diferentes Fases de riesgo de conformidad con IFRS 9:

- Fase 1 – Activos sin deterioro y sin incremento significativo en riesgo.
- Fase 2 – Activos sin deterioro, pero con incremento significativo en riesgo (cuantitativo o cualitativo).
- Fase 3 – Activos con deterioro.

La Compañía sigue la metodología propuesta por holding para determinar el modelo en el cual está basado el cálculo de pérdida esperada bajo IFRS 9. La Compañía utiliza un modelo paramétrico que se compone de la estimación de lo siguiente:

Probabilidad de incumplimiento (PI) – Curva de incumplimientos a diversos horizontes.

Severidad de la pérdida (SP) – Pérdida derivada del incumplimiento utilizando flujos de recuperación o colaterales que mantenga cada cliente.

Credit Conversion Factor (CCF, por sus siglas en inglés) que ajustan la exposición al incumplimiento (EAI) utilizando saldos contingentes (fuera de balance) por posibles disposiciones futuras.

Estimación colectiva en Fase 1

Para determinar el deterioro de las cuentas por cobrar por arrendamiento que se encuentran en Fase 1, la Compañía utiliza los siguientes parámetros:

- PI a 12 meses – la probabilidad se estima con información histórica de 12 meses ajustada por la información macroeconómica, la probabilidad aplicada es la marginal de 1 año y es ajustada a la información más reciente a través del factor PIT (Point in Time Factor).
- SP – Severidad del año observado construida con base en la información de mora real y subjetiva, ajustada con la información sobre perspectivas futuras a través de variables macroeconómicas.
- EAI – Exposición considerando saldo de las cuentas por cobrar por arrendamientos.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Estimación colectiva en Fase 2

La estimación considera las cuentas por cobrar por arrendamiento que incrementaron significativamente su riesgo desde su originación, pero que aún no cumplen con la definición de “default” (Fase 3). Para estos activos la Compañía calcula las PCE a lo largo de la vida del activo y no solo por los primeros 12 meses. La estimación de la PCE se determina sumando las pérdidas esperadas marginales en cada periodo de vida remanente del activo.

La exposición en cada periodo durante la vida remanente del activo es descontada utilizando la tasa de interés efectiva (TIE) que considera costos y gastos de originación del activo, así como el factor de ajuste CCF. La fórmula para calcular la exposición es la siguiente:

$$ECL = \sum_{t=1}^t \text{Marginal } PD_t * LGD_t * EAD_t$$

Migración de Fase 1 a Fase 2: incremento significativo del riesgo

IFRS 9 requiere que las carteras sean revisadas en cada fecha de reporte en búsqueda de cualquier aumento significativo del riesgo desde su reconocimiento inicial.

En general, la Compañía debe reconocer la existencia del incremento significativo del riesgo antes de que el activo financiero se deteriore. El reconocimiento del incremento significativo del riesgo debe ser realizado antes de considerar los efectos de las circunstancias atenuantes, tales como los colaterales o las garantías.

IFRS 9 provee de diversos enfoques para reconocer cuándo se da el incremento significativo del riesgo, incluyendo diferentes enfoques para los diferentes instrumentos financieros.

Independientemente de cuál enfoque es usado, según IFRS 9 debe ser considerado lo siguiente:

- El cambio en el riesgo de incumplimiento ocurrido desde el reconocimiento inicial, más que el cambio en el monto de la pérdida crediticia esperada.
- La vida esperada del instrumento financiero.
- La información disponible sin esfuerzo ni costo desproporcionado que pueda afectar el riesgo de crédito.

El enfoque para determinar la existencia de un incremento significativo del riesgo usado por la Compañía incluye criterios cuantitativos y cualitativos.

Criterios cuantitativos

El análisis cuantitativo realizado por la Compañía consiste en la comparación del pronóstico actual de la PI lifetime respecto de la PI lifetime inicial, ajustada de tal forma que se dé una comparación coherente entre los valores. La PI inicial debe ser ajustada para que considere la vida restante del instrumento financiero en la fecha de análisis. Para una nueva cartera, dado que la PI no existe bajo la metodología de IFRS 9, la Compañía propone un modelo alternativo.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

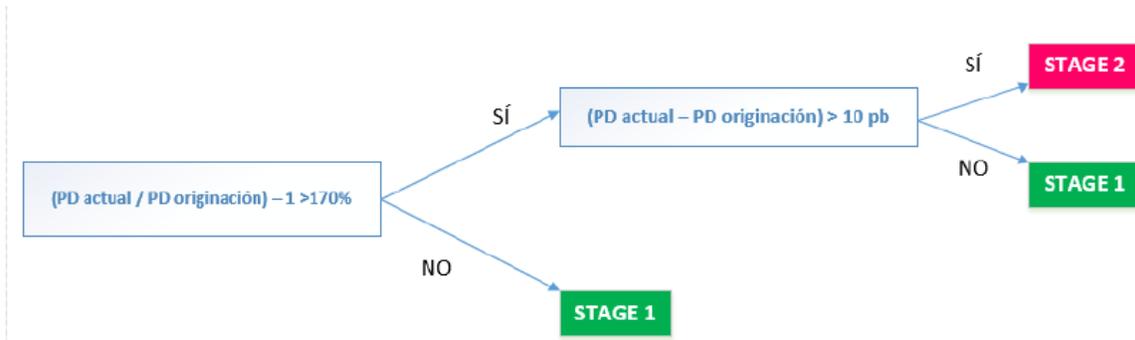
Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Para la Compañía, un contrato se mueve a Fase 2 cuando cumple las siguientes dos condiciones, al comparar la PI actual respecto de la PI inicial. Para transferir un contrato de Fase 1 a Fase 2, deben traspasarse los siguientes umbrales:

- El incremento relativo de PI debe ser mayor a 170%
- El incremento absoluto debe ser mayor a 10 puntos base

El procedimiento a seguir se muestra a continuación:



Como se indicó previamente, esta sección incluye dos enfoques cuantitativos diferentes. El primero es usado para los instrumentos reconocidos después de la fase de implementación.

Para los instrumentos reconocidos después de la implementación de IFRS 9 en la Compañía, deben seguirse los siguientes pasos:

1. Cálculos de PI desde el reconocimiento inicial
2. Cálculos en la fecha de reporte:
 - a. Calcular la PI lifetime basada en las condiciones actuales, incluyendo la vida restante del instrumento, escenarios, modelos y cualquier otra información disponible.
 - b. Calcular la PI inicial para la vida restante del instrumento. La otra información no debe cambiar.
3. Transferencia por criterio cuantitativo: la Compañía compara los valores de PI usando el algoritmo mencionado previamente para decidir si es necesario transferir el instrumento financiero a Fase 2. Si el instrumento se mueve a Fase 2, la PI lifetime, calculada con base en las condiciones actuales, es la que debe utilizarse para calcular las pérdidas esperadas.

Para los instrumentos de cartera reconocidos antes de la implementación de IFRS 9 en la Compañía, deben seguirse los siguientes pasos:

1. Cálculos desde el reconocimiento inicial: si no hay PI disponibles sobre el reconocimiento inicial anterior a la implementación de IFRS 9, la Institución usa la PI de 12 meses que emplea actualmente para el capital económico.
2. Cálculos en la fecha de reporte: a. La Compañía calcula la PI de transferencia por criterios cuantitativo o se apega a los procesos de capital económico.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

3. La Compañía ajusta la PI de capital económico-derivada de modelos de calificación basándose en la edad de los contratos.
4. Transferencia por criterios cuantitativos: la Compañía compara los valores de PI usando el algoritmo mencionado previamente para decidir si es necesario transferir el instrumento financiero a Fase 2. Si el instrumento es movido a Fase 2, la PI lifetime, calculada con base en las condiciones actuales, es la que debe utilizarse para calcular las pérdidas esperadas.

Adicionalmente, en los siguientes casos donde utilizar la comparación cuantitativa no es posible, también serán clasificados en Fase 2:

- No posee PI inicial
- No posee PI actual

Criterios cualitativos

La Compañía también emplea criterios cualitativos para tomar en cuenta los indicadores sugeridos por IFRS 9, los cuales no pueden ser medidos a través de un análisis cuantitativo (o a través de una calificación o escenarios macroeconómicos).

Los instrumentos que cumplan con alguna de las siguientes características serán enviados a Fase 2:

1. Transacciones con mora mayor a 30 días en la fecha de reporte.
2. Refinanciamientos / reestructuras: las transacciones refinanciadas o reestructuradas están clasificadas en Fase 2 a menos que deban ser clasificadas en Fase 3.
3. Transacciones por las que el acreditado ha sido marcado por las herramientas de monitoreo y gestión de riesgos de la Compañía.
4. Transacciones de clientes marcados en watchlist 1 o 2.
5. Transacciones con calificación de riesgo 1 o 2.

Excepciones para las reclasificaciones de Fase 1 a Fase 2

A continuación, se listarán algunas excepciones a la lógica empleada para la reclasificación de Fase 1 a Fase 2.

Bajo los estándares internacionales, no es necesario que las carteras de bajo riesgo crediticio reconozcan un aumento significativo del riesgo, por lo tanto, no existe la clasificación de Fase 1 y Fase 2, a menos que la transacción esté identificada en watchlist 1 o 2, o tenga una calificación de crédito 1 o 2.

Movimiento de Fase 2 a Fase 1 (transferencia simétrica)

La transferencia se define de forma simétrica, es decir las transacciones pueden regresar de Fase 2 a Fase 1 cuando ya no cumplen con las condiciones que los enviaron a Fase 2. En consecuencia, la Compañía debe reconocer cambios favorables en el riesgo de crédito consistentes con los cambios desfavorables.

Según el modelo general, si el riesgo de crédito de un instrumento financiero al cual se le ha calculado una PI lifetime mejora las condiciones por las que la PI fue calculada, la reserva debe ser determinada con base en una PI calculada a 12 meses, enviando la ganancia resultante a los beneficios.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Para las transacciones incluidas en algún acuerdo especial de sustentabilidad de una deuda, debieron transcurrir dos años desde que se clasificó en Fase 2 y el análisis individual debe verificar que la deuda efectivamente es sostenible, tomando en cuenta, entre otras cosas, la capacidad de pago del acreditado.

La Compañía establece que los refinanciamientos o reestructuras regresarán a Fase 1 cuando se cumplen las siguientes condiciones:

1. Basado en una revisión exhaustiva de la situación financiera del acreditado no haya señales de dificultades financieras.
2. Debieron haber transcurrido al menos dos años desde la entrada de la transacción en reestructura o refinanciamiento, o de la fecha de reclasificación de la categoría de exposiciones dudosas.
3. El acreditado debió cubrir los pagos atrasados de principal e intereses desde la fecha límite.
4. El acreditado ha pagado el monto equivalente a todos los pagos (principal e intereses) adeudados en el momento de la transacción de reestructura o refinanciamiento.
5. Otros criterios objetivos han sido verificados para demostrar la capacidad de pago del acreditado en el tiempo indicado bajo los términos contractuales de las transacciones.
6. El acreditado no posee ninguna otra transacción con más de treinta días de atraso desde la reclasificación.

Estimación colectiva en Fase 3

La estimación de PCE para los activos financieros que cumplen con la definición de default es a través de la aplicación de la severidad correspondiente dependiendo de la información de morosidad, ya que en todo caso la probabilidad de incumplimiento es igual a 100%.

Definición de incumplimiento (default)

La Compañía define el incumplimiento como recibos impagados (Aproximadamente 90 días debido a las reglas locales de transparencia) como entrada a mora real.

Adicionalmente considera en mora subjetiva los contratos que mantienen las siguientes características:

- Contratos con reestructura en situación vigente y antigüedad menor a 12 meses.
- Contratos que tengan una reestructura en impago (mayor a 1 mora), que se encuentre en periodo de cura normal vigilancia especial.
- Contratos de clientes reportados por la "Unidad de riesgos mayorista", por presentar dificultades en su estructura financiera, de acuerdo con el criterio del analista.

Por último, para la cartera mayorista, se aplica mora por arrastre aquellos contratos que por cliente cuenten con un saldo vencido mayor o igual 20% del total de la deuda que tiene con la Compañía. Adicionalmente se considera arrastre por grupo económico siempre que tengan la misma actividad económica del que genera el arrastre.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

Movimiento de Fase 1 o Fase 2 a Fase 3

La transferencia a Fase 3 sucede cuando se cumplen los criterios incluidos en la definición de Fase 3 descrita previamente, ya sean contratos incumplidos por atraso en los pagos o los contratos incumplidos por criterios subjetivos.

Movimiento de Fase 3 a Fase 2

Las siguientes afirmaciones deben tomarse en cuenta para las transferencias de Fase 3 a Fase 2:

1. Como resultado de la recuperación de algunos de los pagos vencidos, las razones por las que se le dio la clasificación de dudoso desaparecen y además el acreditado no debe poseer adeudos con más de 90 días de atraso.
2. Las causas objetivas por las que se le clasificó como dudoso desaparecen y se presenta una mejora demostrable en la situación financiera del acreditado, así como en su capacidad de pago.

Las siguientes condiciones específicas están determinadas para los refinanciamientos y las reestructuras:

1. Debieron haber transcurrido al menos dos años desde la entrada de la transacción en reestructura o refinanciamiento, o de la fecha de reclasificación de la categoría de exposiciones dudosas.
2. El acreditado ha pagado todos los adeudos del principal e intereses desde la fecha de entrada al proceso de refinanciamiento o desde la clasificación como acreditado dudoso.
3. Las obligaciones contractuales debieron haberse cumplido por más de un año: el acreditado debió haber cubierto, mediante pagos regulares, un monto equivalente a todos los pagos adeudados a la fecha de inicio del proceso de refinanciamiento o reestructura, o los que fueron dados de baja como resultados de estas acciones.
4. El acreditado no posee adeudos con un atraso mayor a 90 días en otras transacciones.

Concentraciones de riesgos

La Compañía monitorea las concentraciones de riesgo de crédito por sector. Un análisis por concentraciones de riesgo de crédito por la cartera de arrendamientos financieros y operativos se muestra a continuación:

	2021
Saldo de activos sujetos a riesgo de crédito	
Concentración por tipo de activo	
Aviones	\$ 3,466,083
Maquinaria especializada	3,579,895
Transporte	3,222,504
Camiones	688,036
Maquinaria amarilla	666,392
Embarcaciones	314,858
Tecnologías de información	257,663
Otros	2,645,986
Total	\$ 14,841,417

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

	2020
Saldo de activos sujetos a riesgo de crédito	
Concentración por tipo de activo	
Aviones	\$ 4,687,581
Maquinaria especializada	4,413,759
Transporte	3,038,052
Camiones	1,129,851
Maquinaria amarilla	568,355
Embarcaciones	392,282
Tecnologías de información	290,765
Otros	2,592,077
Total	\$ 17,112,722

Diversificación de riesgos

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Compañía mantiene las siguientes operaciones de riesgo crediticio como sigue:

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el monto máximo de financiamiento con los 3 mayores deudores asciende a \$3,384,271 y \$3,905,000 respectivamente.

Análisis de calidad crediticia

A continuación, se muestran los vencimientos contractuales remanentes de los activos y pasivos financieros de la Compañía.

		2021			
	Rangos de PI por 12 meses	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
Cuentas por cobrar por arrendamientos					
Grado 1-6: Fuerte	0-0.59	\$ 6,988,008	388,184	-	7,376,192
Grado 7-9: Satisfactorio	0.60-11.34	5,249,744	1,384,869	-	6,634,613
Grado 10: Riesgo más alto	11.35-99.99	164,666	360,588	-	525,254
Grado 11-12: Instrumento deteriorado	100.00	-	-	679,662	679,662
Saldo total		12,402,418	2,133,641	679,662	15,215,721
Estimación de deterioro		(92,540)	(85,968)	(302,740)	(481,248)
Valor en libros		12,309,878	2,047,673	376,922	14,734,473

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

		2020			
	Rangos de PI por 12 meses	Fase 1	Fase 2	Fase 3	Total
Cuentas por cobrar por arrendamientos					
Grado 1-6: Fuerte	0-0.59	\$ 3,532,614	2,306,610	-	5,839,224
Grado 7-9: Satisfactorio	0.60-11.34	7,370,691	286,191	-	7,656,882
Grado 10: Riesgo más alto	11.35-99.99	2,063,037	1,189,340	-	3,252,377
Grado 11-12: Instrumento deteriorado	100.00	-	96,733	336,502	433,235
Saldo total		12,966,342	3,878,874	336,502	17,181,718
Estimación de deterioro		(143,862)	(239,255)	(307,185)	(690,302)
Valor en libros		12,822,480	3,639,619	29,317	16,491,416

(19) Medición de valores razonables-

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, donde la Compañía utiliza información de mercados observables tanto como estén disponibles.

		Nivel 1	Nivel 2	Total
31 de diciembre de 2021				
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$	435,389	-	435,389
Cuentas por cobrar por arrendamientos financieros		-	15,310,041	15,310,041
Derivados con fines de cobertura – Pasivo		-	14,077	14,077
Préstamos de instituciones financieras		-	8,866,209	8,866,209
Certificados bursátiles		-	2,303,542	2,303,542

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

		Nivel 1	Nivel 2	Total
31 de diciembre de 2020				
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$	1,994,990	-	1,994,990
Cuentas por cobrar por arrendamientos financieros		-	16,843,150	16,843,150
Derivados con fines de cobertura – Pasivo		-	385,748	385,748
Préstamos de instituciones financieras		-	10,200,961	10,200,961
Certificados bursátiles		-	5,403,958	5,403,958

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no hubo transferencias entre los niveles 1 y 2. Por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no hubo instrumentos financieros en el nivel 3.

(20) Compromisos y pasivos contingentes-

- (a) La Compañía tiene celebrado un contrato marco de cesión de derechos de créditos en factoraje financiero con cobranza delegada con el Banco, 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 al Banco, descritos en la nota 9, asimismo la Compañía deberá de entregar todos los recursos obtenidos de la cobranza de los derechos de créditos transmitidos al Banco, el mismo día hábil en que venzan los plazos de los créditos cedidos.
- (b) Hasta el 30 de junio de 2021, la Compañía celebró contratos de prestación de servicios con compañías relacionadas, en los cuales éstas se comprometían a prestarle los servicios de administración, necesarios para su operación. Estos contratos eran por tiempo indefinido. El total de pagos por este concepto fue de \$55,181 en 2021 y \$71,139 en 2020 y se incluye en los gastos de administración en los estados de resultado integral.
- (c) De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del impuesto sobre la renta presentada.
- (d) De acuerdo con la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que se utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables. En caso de que las autoridades fiscales revisaran los precios y rechazaran los montos determinados, podrían exigir, además del cobro del impuesto y accesorios que correspondan (actualización y recargos), multas sobre las contribuciones omitidas, las cuales podrían llegar a ser hasta de 100% sobre el monto actualizado de las contribuciones.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(21) Análisis de los efectos a consecuencia de la contingencia por COVID-19-

Derivado del impacto que la crisis sanitaria del COVID-19 ha tenido a nivel mundial y en México, la Compañía apoyó a los clientes afectados por la pandemia al otorgar programas de apoyo que consistieron en un diferimiento parcial o total de pagos entre 4 y 6 meses de rentas, que acorde a las negociaciones con cada arrendatario, las rentas diferidas se exigirán al vencimiento del contrato o con ampliación del vencimiento del contrato, sin aplicar la pena por mora y sin afectación al buró de crédito.

Esto fue solo aplicable para clientes que se encontraban clasificados como vigentes y sin adeudo en sus rentas al momento de la adhesión y en todos los casos el plazo de vencimiento que en su caso se otorgó no pudo ser mayor a 6 meses a partir de la fecha en que hubiere vencido o, en su caso, lo que se le hubiere autorizado.

La adhesión de los arrendatarios a los programas de apoyo hasta 2020 fue de 148 clientes, representando un saldo de \$5,010,724 sobre la cartera de arrendamiento capitalizable. Al 31 de diciembre de 2020 han terminado el plan de apoyo para 145 clientes, con un saldo de \$4,999. Al 31 de diciembre de 2021 han terminado el plan de apoyo los clientes.

A consecuencia del rezago económico generado por la extensión del confinamiento, algunos clientes generaron hasta 2020 un retraso en el cumplimiento de sus pagos, por tal motivo la cartera apoyada se deterioró en 2020 en un 9.7%, afectando su nivel de riesgo y calificación con un incremento en las reservas para cuentas incobrables en dicho año.

A continuación, se presenta la clasificación por tipo de stage de los saldos que fueron apoyados al 31 de diciembre de 2020:

		<u>Dic 2020</u>
Stage 1	\$	4,415,979
Stage 2		555,084
Stage 3		39,661
		<u>5,010,724</u>
Estimación de deterioro		<u>(215,758)</u>
Cartera neta	\$	<u><u>4,794,966</u></u>

Durante 2020 se ofrecieron soluciones adicionales al 18% de la cartera que estaba en el programa de apoyo en dicho año. Al 31 de diciembre de 2021 han terminado el plan de apoyo los clientes.

El objetivo general de las políticas de administración de riesgos es evitar pérdidas significativas derivadas de la exposición a los riesgos de la Compañía. Los programas de apoyo mencionados en este apartado no han generado una incertidumbre sobre la continuidad de la Compañía como negocio en marcha y nuestros niveles de liquidez y apalancamiento muestran una solidez financiera.

(Continúa)



BBVA Leasing México, S. A. de C. V.

Notas a los estados financieros

(Miles de pesos)

(22) Pronunciamientos normativos emitidos recientemente-

Un cierto número de nuevas normas y estándares, y sus mejoras, son efectivas para periodos anuales empezando después del 1 de enero de 2021 y su aplicación anticipada es permitida.

Por las siguientes mejoras a las normas no se espera tener un impacto en los estados financieros de la Compañía:

- Impuestos diferidos relacionados a activos y pasivos que surgen de una sola transacción (actualizaciones a la norma internacional de contabilidad (IAS) 12.

