

Información Financiera Trimestral

[105000] Comentarios y Análisis de la Administración	2
[110000] Información general sobre estados financieros	21
[210000] Estado de situación financiera, circulante/no circulante.....	22
[310000] Estado de resultados, resultado del periodo, por función de gasto.....	24
[410000] Estado del resultado integral, componentes ORI presentados netos de impuestos.....	25
[520000] Estado de flujos de efectivo, método indirecto	27
[610000] Estado de cambios en el capital contable - Acumulado Actual.....	29
[610000] Estado de cambios en el capital contable - Acumulado Anterior	32
[700000] Datos informativos del Estado de situación financiera	35
[700002] Datos informativos del estado de resultados	36
[700003] Datos informativos- Estado de resultados 12 meses.....	37
[800001] Anexo - Desglose de créditos	38
[800003] Anexo - Posición monetaria en moneda extranjera	40
[800005] Anexo - Distribución de ingresos por producto.....	41
[800007] Anexo - Instrumentos financieros derivados	42
[800100] Notas - Subclasificaciones de activos, pasivos y capital contable.....	47
[800200] Notas - Análisis de ingresos y gastos	51
[800500] Notas - Lista de notas.....	52
[800600] Notas - Lista de políticas contables.....	74
[813000] Notas - Información financiera intermedia de conformidad con la NIC 34	91

[105000] Comentarios y Análisis de la Administración

Comentarios de la gerencia [bloque de texto]



Margen financiero



336 mdp

6M22

Rentabilidad

ROE

ROA

10.6%

2.8%

Indicadores 6M22

Calidad de activos

Índice de cartera vencida



2.4%

vs 3.7% en 6M21

Apoyo al sector productivo

Cartera de arrendamiento

15,006 mdp

Al cierre de junio de 2022



TRANSFORMACIÓN

Continua innovación

Lanzamiento Módulo consulta digital



Seguimiento de activos arrendados **vía remota.**

Durante el 2022, nuestro **módulo digital** cuenta con cerca de **4,917 usuarios activos.**

Módulo de **facturación y descarga de datos.**



Mayor **seguridad y control** de tu cuenta.



SOSTENIBILIDAD

Transición hacia un futuro sostenible

Continuamos financiando activos **sustentables y de eficiencia energética.**



En 6M22 colocamos **164 mdp** en **arrendamiento verde.**

Nuestros clientes obtienen **condiciones preferentes** en el **arrendamiento verde.**



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

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

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

Resumen Ejecutivo

- ?BBVA Leasing refrenda su compromiso con México al continuar otorgando arrendamientos que permiten considerar una amplia gama de soluciones financieras. De esta manera la cartera de arrendamiento alcanzó los 15,006 millones de pesos (mdp) al cierre del primer semestre del año.
- ?BBVA Leasing mantiene una estrategia diversificada y un modelo de negocio enfocado en activos transaccionales, lo que ha permitido seguir mejorando la colocación mensual de nuevos arrendamientos.
- ?La arrendadora registró una utilidad neta de 237 mdp al primer semestre del 2022. Cabe destacar que se ha hecho una gran gestión tanto en los gastos por intereses como en el nivel de provisiones debido a los modelos avanzados de calidad en el otorgamiento del arrendamiento.
- ?Se continúa gestionando el balance de forma eficiente, lo que se refleja en una clara mejora del nivel de endeudamiento de la institución. Con ello, el índice de apalancamiento, calculado como deuda entre capital, se ubica en 2.3 veces para el primer semestre del año.

?Adecuada calidad en los activos, la cartera vencida disminuyó en un 40% reflejando de esta manera una mejora en el índice de cartera vencida de 127 puntos básicos llegando a 2.39% al cierre de junio del 2022.

?BBVA Leasing está comprometido con el crecimiento sostenible, prueba de ello es que, durante los primeros seis meses del año, se han colocado un total de 84 arrendamientos verdes por un monto de 164 millones de pesos.

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

Análisis y Discusión de Resultados

Análisis de la Cartera

Evolución de la Cartera de Arrendamiento

En el primer semestre del año el portafolio de arrendamiento se situó en 15,006 millones de pesos (mdp) lo cual significa un decremento del 8.4% comparado contra el cierre de junio del 2021. Esta evolución se explica por el elevado nivel de amortizaciones registrado en la cartera de arrendamiento y, en menor medida, por el efecto en el tipo de cambio (con el 43% de la cartera de arrendamiento en dólares).

Las reservas, al cierre de junio de 2022 se sitúan en 389 mdp, una mejora del 37.2% interanual. Esta mejora se explica por un efecto comparativo derivado de la liberación de reservas durante el 2021 como reflejo del cumplimiento de pago de algunos clientes. Debido a ello, al cierre del primer semestre del año la cartera de arrendamiento neta totaliza en 14,617 mdp, equivalente a una desaceleración de 7.3% interanual.

BBVA Leasing México, S.A. de C.V.				%	
Cartera de arrendamiento	6M	3M	6M	Var	Var
<i>Miles de pesos</i>	2021	2022	2022	Trim	Anual
Arrendamiento capitalizable	15,908,132	14,598,237	14,649,513	0.4	(7.9)
Arrendamiento operativo	471,461	377,587	356,480	(5.6)	(24.4)
Total cartera	16,379,593	14,975,824	15,005,993	0.2	(8.4)
Reservas	(619,679)	(475,109)	(389,167)	(18.1)	(37.2)
Cartera de arrendamiento neta	15,759,914	14,500,715	14,616,826	0.8	(7.3)

Al cierre de junio del 2022, la distribución de nuestro portafolio de arrendamiento sigue en constante transformación, muy alineado a la estrategia de tener activos con elevada rentabilidad. En este sentido, destaca la disminución en la cartera de transporte pasando de 25.0% en junio del 2021 a 22.3% al cierre de junio del 2022. De esta misma forma, hemos incrementado nuestra concentración en maquinaria amarilla en 231 puntos básicos llegando a 25.1% durante el primer semestre del 2022.

BBVA Leasing México, S.A. de C.V.			
Distribución de la cartera de arrendamiento por tipo de equipo	6M	3M	6M
	2021	2022	2022
Maquinaria especializada	26.7%	26.1%	25.9%
Transporte	25.0%	23.5%	22.3%
Aviones	25.6%	26.6%	26.8%
Maquinaria amarilla, IT y otros	22.7%	23.8%	25.1%
Total	100.0%	100.0%	100.0%

Durante el primer semestre del 2022, la mitad de nuestra cartera de arrendamiento se encuentra concentrada en la zona metropolitana del país. Sin embargo, el constante otorgamiento de arrendamientos a lo largo de la República Mexicana ha impulsado el dinamismo del resto de regiones excluyendo Occidente y Noroeste, creciendo 170 puntos básicos respecto al cierre de junio del 2021 llegando a 24.5% en junio del 2022.

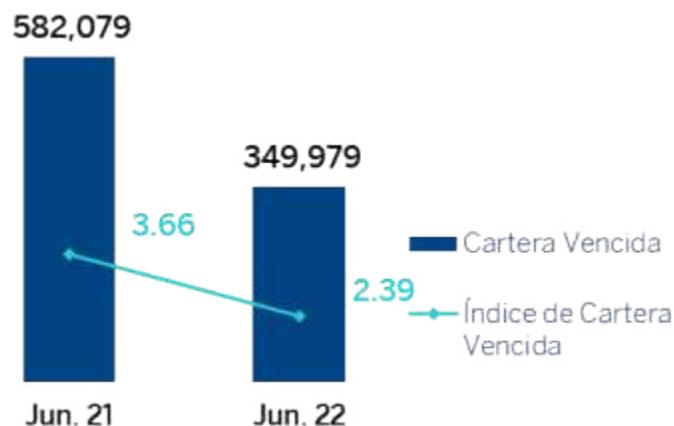
Distribución de la cartera de arrendamiento por Zona Geográfica

BBVA Leasing México, S.A. de C.V.			
Distribución de la cartera de arrendamiento por zona geográfica	3M 2021	3M 2022	6M 2022
Zona metropolitana	53.3%	50.7%	50.2%
Región Occidente	14.4%	13.9%	14.4%
Región Noroeste	9.6%	11.0%	10.9%
Resto regiones	22.8%	24.5%	24.5%
Total	100.0%	100.0%	100.0%

Cartera Vencida

Debido a una buena gestión del riesgo y a nuestros avanzados modelos de calidad en los arrendamientos, hemos disminuido nuestra cartera vencida en casi 40%, ubicándose en 350 mdp. Lo anterior, ha llevado al índice de morosidad a ubicarse en 2.39%, mejorando 127 puntos básicos en los últimos doce meses.

Destaca que el actual nivel de reservas alcanza un nivel de cobertura de 111% del saldo de cartera vencida.



Herramientas de Fondo

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

a) Líneas de Crédito

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

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

?Línea de crédito revolvente con BBVA México, S.A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA México.

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

Todas las líneas de crédito disponibles, adicionado a la liquidez propia que genera el negocio, nos permiten hacer frente a las necesidades de fondeo provenientes de la originación de arrendamientos tanto en moneda nacional como en dólares.

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

BBVA Leasing México, S.A. de C.V.			
Institución	Monto	Saldo	Divisa
<i>Miles de pesos</i>	autorizado	dispuesto	
NAFIN	3,000,000	2,900,000	MXN
BBVA México	800,000	146,692	USD
IFC	116,500	116,500	USD

b) Emisiones de Certificados Bursátiles

BBVA Leasing es una emisora recurrente en el mercado de valores, ello debido al acceso a financiación mayorista en el mercado de deuda local mediante el programa autorizado en mayo de 2018 de Emisor

Recurrente con Carácter Revolvente de Certificados Bursátiles por un monto de hasta 15,000 mdp o su equivalente en dólares con vigencia de 5 años.

Al cierre de junio de 2022, se registra la siguiente emisión vigente:

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

Resultados de las operaciones y perspectivas [bloque de texto]

Resultados

Durante la primera mitad del año, la utilidad neta de BBVA Leasing se ubicó en 237 mdp. La evolución anual de la cuenta de resultados está explicada por un menor nivel de margen financiero debido a la disminución de la cartera de arrendamientos, menores comisiones durante el semestre, así como por un fuerte incremento del gasto, que en conjunto más que superan la positiva evolución de las estimaciones preventivas derivadas de la adecuada gestión de los activos.

Por su parte, en la evolución anual, el resultado neto se ha beneficiado de una mejor evolución del margen financiero y un resultado por intermediación positivo.

BBVA Leasing México, S.A. de C.V.				%			
Estado de resultados	2T	1T	2T	Var	6M	6M	Var
<i>Miles de pesos</i>	2021	2022	2022	Trim	2021	2022	Anual
Margen financiero	171,880	164,201	172,009	4.8	361,563	336,210	(7.0)
Estimación preventiva para riesgos	61,557	(17,411)	57,641	n.a.	54,817	40,230	(26.6)
Margen financiero ajustado por riesgo	233,437	146,790	229,650	56.4	416,380	376,440	(9.6)
Comisiones y tarifas neto	(858)	(1,260)	(447)	(64.5)	(1,883)	(1,707)	(9.3)

Resultado por intermediación	(6,658)	(14,030)	6,299	n.a.	(6,973)	(7,731)	10.9
Otros ingresos (egresos) de la operación	(7,648)	45,331	(32,113)	n.a.	79,047	13,218	(83.3)
Total de ingresos (egresos) de la operación	218,273	176,831	203,389	15.0	486,571	380,220	(21.9)
Gastos de administración y promoción	(28,326)	(36,144)	(39,875)	10.3	(55,146)	(76,019)	37.9
Resultado antes de impuestos a la utilidad	189,947	140,687	163,514	16.2	431,425	304,201	(29.5)
Impuestos netos	(49,413)	(44,250)	(23,409)	(47.1)	(126,160)	(67,659)	(46.4)
Resultado neto	140,534	96,437	140,105	45.3	305,265	236,542	(22.5)

Margen Financiero

El margen financiero disminuyó 7.0%, situándose en 336 mdp al cierre del primer semestre del año. Lo anterior es reflejo de los altos niveles de prepagos que no han logrado ser compensados con las originaciones. No obstante, destaca la buena gestión de los gastos por intereses los cuales disminuyen 18.5% respecto al mismo periodo del año previo.

En la evolución trimestral, el continuo otorgamiento de nuevos arrendamientos, así como la constante gestión de los pasivos ha permitido reflejar un efecto positivo con un crecimiento de 4.8% respecto al trimestre previo.

Estimación preventiva para riesgos

Las provisiones al cierre de junio del 2022 muestran una buena evolución respecto al mismo periodo del año previo situándose en 40 mdp lo que representa una disminución del 26.6% anual, reflejo de la clara mejora en el historial de pagos de la base de clientes.

Gastos de administración y promoción

Los gastos de administración y promoción se sitúan al cierre del junio del 2022 en 76 mdp lo que significa un incremento interanual del 37.9%, lo anterior se explica por el incremento en gasto de nómina derivado de la entrada en vigor de la reforma laboral el pasado julio de 2021, generando así una base no comparable en el total de los gastos del primer semestre del 2021.

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

Situación financiera, liquidez y recursos de capital

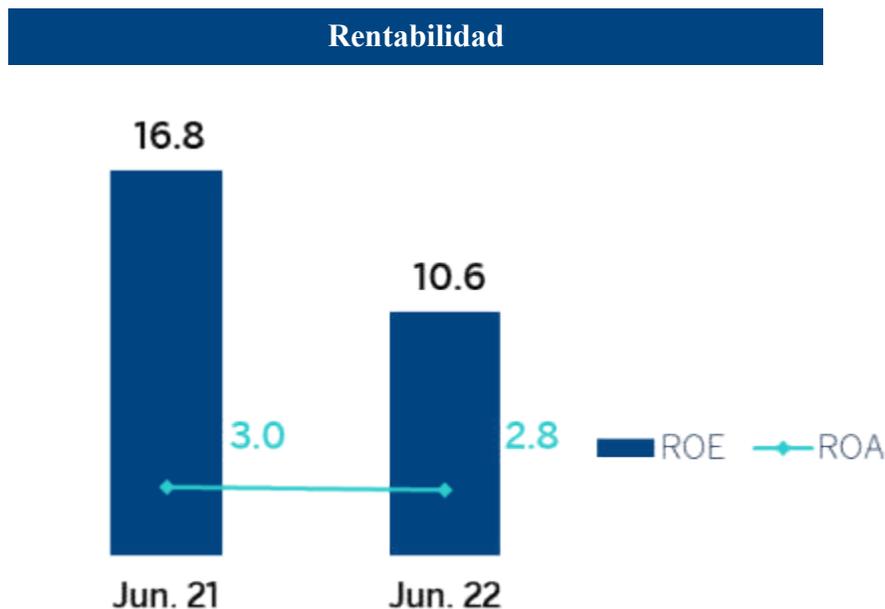
Sinergias operativas con BBVA México: Esto al mantener actividades de originación de contratos de arrendamiento, de aprobación de riesgos, de evaluación de riesgos residuales, de otorgamiento, de cobranza y seguimiento soportadas por los procesos del banco.

En BBVA Leasing contamos con líneas de crédito suficientes para enfrentar una situación adversa, aunado a la posibilidad de hacer emisiones en el mercado financiero de así requerirse.

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

Adecuada gestión en los activos productivos y en el seguimiento de la cobranza de la cartera de arrendamientos y cuentas por cobrar, permitiendo mantener un adecuado nivel en el índice de morosidad. Con ello, al cierre de junio de 2022, el indicador se ubicó en 2.39%, equivalente a una mejora de 127 pbs con respecto al mismo periodo del año anterior.

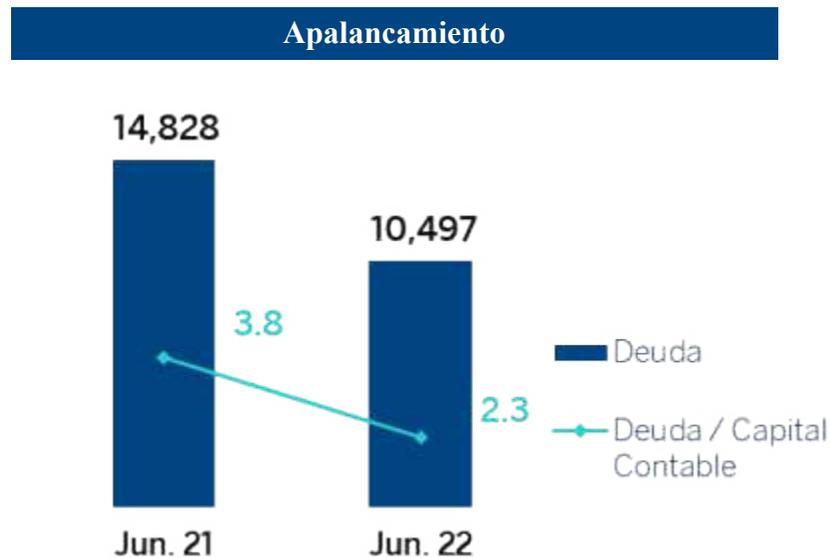
En cuanto a la rentabilidad, el ROE al cierre de junio del 2022 se sitúa en 10.6%, por su parte el ROA se ubicó en 2.8% a junio del 2022. Cabe destacar que los niveles de rentabilidad han reflejado una evolución más estable en los últimos trimestres, al eliminar los efectos de la pandemia.



Capital

Al cierre de junio de 2022, BBVA Leasing mantiene sólidos y holgados niveles de capital y liquidez. Prueba de ello, es el incremento en el nivel de capital contable en 20.0% interanual, situándose en 4,646 mdp. En el mismo sentido, nuestra deuda disminuyó un 29.2% en términos anuales.

Al cierre de junio de 2022, el nivel de apalancamiento, medido con deuda a capital, fue 2.3 veces sobre el capital contable, equivalente a una significativa mejora de 157 pb respecto al año previo.



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

Control interno [bloque de texto]

Estados Financieros

Balance General

BBVA Leasing México, S.A. de C.V.					
Estado de situación financiera	Jun	Sep	Dic	Mar	Jun
Miles de pesos	2021	2021	2021	2022	2022
Activo					
Activos circulantes	18,745,238	16,185,839	15,578,525	15,193,362	15,069,142
Disponibilidades	144,538	51,282	24,389	153,762	41,180
Inversiones en valores	2,704,000	60,000	411,000	322,000	311,000
Cartera de arrendamiento Vigente	15,326,053	15,451,744	14,536,059	14,169,289	14,299,534
Cartera de arrendamiento Vencido	582,079	499,960	461,623	428,948	349,979
Total de Cartera de arrendamiento	15,908,132	15,951,704	14,997,682	14,598,237	14,649,513
Estimación preventiva por riesgo	(558,685)	(418,629)	(395,393)	(409,708)	(320,105)
Total de Cartera de arrendamiento (neto)	15,349,447	15,533,075	14,602,289	14,188,529	14,329,408
Impuestos por recuperar	239,482	230,544	302,205	273,400	106,547
Otras cuentas por cobrar	307,771	310,938	238,642	255,671	281,007
Activos no circulantes	1,530,310	1,240,744	1,279,310	1,407,011	1,498,830
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	410,467	394,463	348,842	312,186	287,418
Instrumentos financieros derivados	274,229	274,229	309,869	462,264	537,827
Impuestos diferidos (neto)	360,050	395,039	443,586	455,548	474,855
Crédito mercantil	167,888	167,888	167,888	167,888	167,888
Activos recuperados (neto)	317,676	9,125	9,125	9,125	30,842
Total de activos	20,275,548	17,426,583	16,857,835	16,600,373	16,567,972
Pasivo y Capital					
Pasivos circulantes	4,904,570	2,041,131	1,426,372	1,371,867	1,298,228
Préstamos bancarios	1,262,838	1,345,639	944,087	921,631	946,093
Certificados bursátiles	2,975,689	18,513	68,607	18,513	68,063
Instrumentos financieros derivados	123,230	68,086	18,701	21,786	19,730
Impuestos por pagar	469,547	417,421	357,863	395,362	227,101
Otras cuentas por pagar	73,266	191,472	37,114	14,575	37,241
Pasivos a largo plazo	11,498,447	11,337,359	11,189,293	10,777,174	10,623,619
Préstamos bancarios	8,389,500	8,211,551	7,922,123	7,522,597	7,283,166
Certificados bursátiles	2,200,000	2,200,000	2,200,000	2,200,000	2,200,000
Otros pasivos financieros a largo plazo	908,947	925,808	1,067,170	1,054,577	1,140,453
Total de pasivos	16,403,017	13,378,490	12,615,665	12,149,041	11,921,847
Capital contribuido	875,128	875,128	875,128	875,128	875,128
Capital social	875,128	875,128	875,128	875,128	875,128
Capital ganado	2,997,403	3,172,965	3,367,042	3,576,204	3,770,997
Reserva legal	175,034	175,034	175,034	175,034	175,034
Utilidades acumuladas	2,565,006	2,565,006	2,565,006	3,145,346	3,145,346
Resultado del ejercicio	305,267	443,191	580,340	96,436	236,542
Otros resultados integrales acumulados	(47,904)	(10,266)	46,662	159,388	214,075
Total de capital contable	3,872,531	4,048,093	4,242,170	4,451,332	4,646,125
Total de pasivos y capital contable	20,275,548	17,426,583	16,857,835	16,600,373	16,567,972

Cuentas de Orden

BBVA Leasing México, S.A. de C.V.					
Cuentas de Orden	Jun	Sep	Dic	Mar	Jun
<i>Miles de pesos</i>	2021	2021	2021	2022	2022
Nocional a cobrar IRS	7,667,572	4,845,508	4,839,124	4,767,313	4,795,762
Equipos Fallidos MXN	14,163	163,107	162,737	145,414	145,406
Equipos Fallidos USD	66,084	66,084	66,084	66,084	66,084
Castigos Capitalizables	65,697	76,446	80,207	82,511	138,094
Castigos Operativos	64,902	116,972	133,767	144,993	149,193
Venta de Cartera Capitalizable	24,493	24,493	24,493	24,493	24,493
Planes de pensiones	0	0	15,500	15,500	15,500

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

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

Marcela Concepción Acevedo Gil

Jesús Ontiveros Ugalde

Lauda Mariana Morales
Juárez

Directora General

Director Finanzas

Directora Jurídico

Estado de Resultados

BBVA Leasing México, S.A. de C.V.					
Estado de resultados	2T	3T	4T	1T	2T
<i>Miles de pesos</i>	2021	2021	2021	2022	2022
Ingresos por intereses	336,932	291,268	298,091	302,445	319,297
Gastos por intereses	(165,052)	(164,397)	(136,920)	(138,244)	(147,288)
Margen financiero	171,880	126,871	161,171	164,201	172,009
Estimación preventiva para riesgos	61,557	6,398	(17,909)	(17,411)	57,641
Margen financiero ajustado por riesgo	233,437	133,269	143,262	146,790	229,650
Comisiones y tarifas neto	(858)	(1,574)	(466)	(1,260)	(447)
Resultado por intermediación	(6,658)	11,332	(3,407)	(14,030)	6,299
Otros ingresos (egresos) de la operación	(7,648)	70,252	(82,445)	45,331	(32,113)
Total de ingresos (egresos) de la operación	218,273	213,279	56,944	176,831	203,389
Gastos de administración y promoción	(28,326)	(24,072)	(61,315)	(36,144)	(39,875)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	189,947	189,207	(4,371)	140,687	163,514
Impuestos a la Utilidad Causados	(125,082)	(102,377)	68,552	(104,523)	(66,153)
Impuestos a la Utilidad Diferidos	75,669	51,097	72,967	60,273	42,744
Impuestos netos	(49,413)	(51,280)	141,519	(44,250)	(23,409)
Resultado neto	140,534	137,927	137,148	96,437	140,105

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

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

Marcela Concepción Acevedo Gil

Directora General

Jesús Ontiveros Ugalde

Director Finanzas

Lauda Mariana Morales Juárez

Directora Jurídico

Estado de Flujos de Efectivo

BBVA Leasing México, S.A. de C.V.	
Estado de Flujo de Efectivo Consolidado del 1 de enero al 30 de junio de 2022	
<i>Miles de pesos</i>	
Resultado neto	236,542
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Impuestos a la utilidad	67,658
Ingresos y gastos financieros	301,066
Gastos de depreciación y amortización	44,045
Deterioro de valor reconocidas en el resultado del periodo	(7,715)
Utilidad por la disposición de activos no circulantes	(20,500)
Utilidad de moneda extranjera no realizadas	7,731
Provisiones	87,053
Actividades de operación	
Cambio en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación	126,783
Cambio en proveedores	14,956
Cambio en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación	(82,953)
Impuestos a las Utilidades Reembolsados (Pagados)	(30,895)
Otras partidas distintas al efectivo	0
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	743,771
Actividades de inversión	
Intereses Cobrados	130,014
Compras de propiedades, planta y equipo	(31,020)
Importes procedentes de la ventas de propiedades, planta y equipo	61,012
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	160,006
Actividades de financiamiento	
Importes procedentes de préstamos	195,167
Reembolsos de préstamos	(763,396)
Intereses pagados	(418,450)
Otras salidas de efectivo	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(986,679)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(82,902)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	(306)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	435,388
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	352,180

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

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

Marcela Concepción Acevedo Gil

Jesús Ontiveros Ugalde

Lauda Mariana Morales
Juárez

Directora General

Director Finanzas

Directora Jurídico

Estado de Variaciones en el Capital Contable

S.A. de C.V.	Capital Contribuido	Capital Ganado					
	Capital social	Reservas de capital	Resultados Acumulados	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Adopción IFRS 9	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado Neto
de 2021	875,128	175,034	2,565,006	17,319	29,256	87	580,340
EFECTOS DE LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS							
ajuste a resultado de ejercicios anteriores	-	-	580,340	-	-	-	(580,340)
	-	-	580,340	-	-	-	(580,340)
EFECTOS AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD							
ajuste de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	167,413	-	-	236,542
ajuste de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	167,413	-	-	236,542
2022	875,128	175,034	3,145,346	184,732	29,256	87	236,542

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

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

Marcela Concepción Acevedo Gil

Jesús Ontiveros Ugalde

Lauda Mariana Morales Juárez

Directora General

Director Finanzas

Directora Jurídico

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

[110000] Información general sobre estados financieros

Clave de cotización: BBVALMX

Periodo cubierto por los estados financieros: 2022-04-01 al 2022-06-30

Fecha de cierre del periodo sobre el que se informa : 2022-06-30

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

Descripción de la moneda de presentación : MXN

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

Consolidado: No

Número De Trimestre: 2

Tipo de emisora: ICS

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

Descripción de la naturaleza de los estados financieros:

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

Seguimiento de análisis [bloque de texto]

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

Concepto	Cierre Trimestre Actual 2022-06-30	Cierre Ejercicio Anterior 2021-12-31
Estado de situación financiera [sinopsis]		
Activos [sinopsis]		
Activos circulantes[sinopsis]		
Efectivo y equivalentes de efectivo	352,180,000	435,388,000
Clientes y otras cuentas por cobrar	5,667,231,000	5,707,860,000
Impuestos por recuperar	0	0
Otros activos financieros	0	0
Inventarios	0	0
Activos biológicos	0	0
Otros activos no financieros	0	0
Total activos circulantes distintos de los activos no circulantes o grupo de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	6,019,411,000	6,143,248,000
Activos mantenidos para la venta	30,842,000	9,125,000
Total de activos circulantes	6,050,253,000	6,152,373,000
Activos no circulantes [sinopsis]		
Clientes y otras cuentas por cobrar no circulantes	10,062,411,000	10,188,733,000
Impuestos por recuperar no circulantes	0	0
Inventarios no circulantes	0	0
Activos biológicos no circulantes	0	0
Otros activos financieros no circulantes	0	0
Inversiones registradas por método de participación	0	0
Inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas	0	0
Propiedades, planta y equipo	287,419,000	348,842,000
Propiedades de inversión	0	0
Activos por derechos de uso	0	0
Crédito mercantil	167,888,000	167,888,000
Activos intangibles distintos al crédito mercantil	0	0
Activos por impuestos diferidos	0	0
Otros activos no financieros no circulantes	0	0
Total de activos no circulantes	10,517,718,000	10,705,463,000
Total de activos	16,567,971,000	16,857,836,000
Capital Contable y Pasivos [sinopsis]		
Pasivos [sinopsis]		
Pasivos Circulantes [sinopsis]		
Proveedores y otras cuentas por pagar a corto plazo	198,463,000	254,965,000
Impuestos por pagar a corto plazo	59,279,000	134,162,000
Otros pasivos financieros a corto plazo	1,018,200,000	994,407,000
Pasivos por arrendamientos a corto plazo	0	0
Otros pasivos no financieros a corto plazo	0	0
Provisiones circulantes [sinopsis]		
Provisiones por beneficios a los empleados a corto plazo	0	0
Otras provisiones a corto plazo	0	0
Total provisiones circulantes	0	0
Total de pasivos circulantes distintos de los pasivos atribuibles a activos mantenidos para la venta	1,275,942,000	1,383,534,000
Pasivos atribuibles a activos mantenidos para la venta	0	0
Total de pasivos circulantes	1,275,942,000	1,383,534,000
Pasivos a largo plazo [sinopsis]		
Proveedores y otras cuentas por pagar a largo plazo	0	0
Impuestos por pagar a largo plazo	0	0

Concepto	Cierre Trimestre Actual 2022-06-30	Cierre Ejercicio Anterior 2021-12-31
Otros pasivos financieros a largo plazo	10,645,904,000	11,232,132,000
Pasivos por arrendamientos a largo plazo	0	0
Otros pasivos no financieros a largo plazo	0	0
Provisiones a largo plazo [sinopsis]		
Provisiones por beneficios a los empleados a Largo plazo	0	0
Otras provisiones a largo plazo	0	0
Total provisiones a largo plazo	0	0
Pasivo por impuestos diferidos	0	0
Total de pasivos a Largo plazo	10,645,904,000	11,232,132,000
Total pasivos	11,921,846,000	12,615,666,000
Capital Contable [sinopsis]		
Capital social	875,128,000	875,128,000
Prima en emisión de acciones	0	0
Acciones en tesorería	0	0
Utilidades acumuladas	3,411,144,000	3,174,602,000
Otros resultados integrales acumulados	359,853,000	192,440,000
Total de la participación controladora	4,646,125,000	4,242,170,000
Participación no controladora	0	0
Total de capital contable	4,646,125,000	4,242,170,000
Total de capital contable y pasivos	16,567,971,000	16,857,836,000

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

Concepto	Acumulado Año Actual 2022-01-01 - 2022-06-30	Acumulado Año Anterior 2021-01-01 - 2021-06-30	Trimestre Año Actual 2022-04-01 - 2022-06-30	Trimestre Año Anterior 2021-04-01 - 2021-06-30
Resultado de periodo [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) [sinopsis]				
Ingresos	813,328,000	964,170,000	420,875,000	468,364,000
Costo de ventas	37,858,000	43,037,000	(20,930,000)	8,429,000
Utilidad bruta	775,470,000	921,133,000	441,805,000	459,935,000
Gastos de venta	0	0	0	0
Gastos de administración	78,229,000	133,513,000	40,571,000	105,423,000
Otros ingresos	(84,245,000)	61,923,000	(92,675,000)	40,245,000
Otros gastos	0	0	0	0
Utilidad (pérdida) de operación	612,996,000	849,543,000	308,559,000	394,757,000
Ingresos financieros	130,014,000	190,162,000	87,222,000	108,032,000
Gastos financieros	438,810,000	608,280,000	232,267,000	312,842,000
Participación en la utilidad (pérdida) de asociadas y negocios conjuntos	0	0	0	0
Utilidad (pérdida) antes de impuestos	304,200,000	431,425,000	163,514,000	189,947,000
Impuestos a la utilidad	67,658,000	126,160,000	23,408,000	49,414,000
Utilidad (pérdida) de operaciones continuas	236,542,000	305,265,000	140,106,000	140,533,000
Utilidad (pérdida) de operaciones discontinuadas	0	0	0	0
Utilidad (pérdida) neta	236,542,000	305,265,000	140,106,000	140,533,000
Utilidad (pérdida), atribuible a [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) atribuible a la participación controladora	236,542,000	305,265,000	140,106,000	140,533,000
Utilidad (pérdida) atribuible a la participación no controladora	0	0	0	0
Utilidad por acción [bloque de texto]	0	0	0	0
Utilidad por acción [sinopsis]				
Utilidad por acción [partidas]				
Utilidad por acción básica [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) básica por acción en operaciones continuas	4.72	6.09	2.79	2.8
Utilidad (pérdida) básica por acción en operaciones discontinuadas	0	0	0	0
Total utilidad (pérdida) básica por acción	4.72	6.09	2.79	2.8
Utilidad por acción diluida [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) básica por acción diluida en operaciones continuas	4.72	6.09	2.79	2.8
Utilidad (pérdida) básica por acción diluida en operaciones discontinuadas	0	0	0	0
Total utilidad (pérdida) básica por acción diluida	4.72	6.09	2.79	2.8

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

Concepto	Acumulado Año Actual 2022-01-01 - 2022-06-30	Acumulado Año Anterior 2021-01-01 - 2021-06-30	Trimestre Año Actual 2022-04-01 - 2022-06-30	Trimestre Año Anterior 2021-04-01 - 2021-06-30
Estado del resultado integral [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) neta	236,542,000	305,265,000	140,106,000	140,533,000
Otro resultado integral [sinopsis]				
Componentes de otro resultado integral que no se reclasificarán a resultados, neto de impuestos [sinopsis]				
Otro resultado integral, neto de impuestos, utilidad (pérdida) de inversiones en instrumentos de capital	0	0	0	0
Otro resultado integral, neto de impuestos, utilidad (pérdida) por revaluación	0	0	0	0
Otro resultado integral, neto de impuestos, utilidad (pérdida) por nuevas mediciones de planes de beneficios definidos	0	0	0	0
Otro resultado integral, neto de impuestos, cambio en el valor razonable de pasivos financieros atribuible a cambios en el riesgo de crédito del pasivo	0	0	0	0
Otro resultado integral, neto de impuestos, utilidad (pérdida) en instrumentos de cobertura que cubren inversiones en instrumentos de capital	167,413,000	185,207,000	54,686,000	51,633,000
Participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos que no se reclasificará a resultados, neto de impuestos	0	0	0	0
Total otro resultado integral que no se reclasificará a resultados, neto de impuestos	167,413,000	185,207,000	54,686,000	51,633,000
Componentes de otro resultado integral que se reclasificarán a resultados, neto de impuestos [sinopsis]				
Efecto por conversión [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) de efecto por conversión, neta de impuestos	0	0	0	0
Reclasificación de efecto por conversión, neto de impuestos	0	0	0	0
Efecto por conversión, neto de impuestos	0	0	0	0
Activos financieros disponibles para la venta [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) por cambios en valor razonable de activos financieros disponibles para la venta, neta de impuestos	0	0	0	0
Reclasificación de la utilidad (pérdida) por cambios en valor razonable de activos financieros disponibles para la venta, neta de impuestos	0	0	0	0
Cambios en valor razonable de activos financieros disponibles para la venta, neto de impuestos	0	0	0	0
Coberturas de flujos de efectivo [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) por coberturas de flujos de efectivo, neta de impuestos	0	0	0	0
Reclasificación de la utilidad (pérdida) por coberturas de flujos de efectivo, neta de impuestos	0	0	0	0
Importes eliminados del capital incluidos en el valor contable de activos (pasivos) no financieros que se hayan adquirido o incurrido mediante una transacción prevista de cobertura altamente probable, neto de impuestos	0	0	0	0
Coberturas de flujos de efectivo, neto de impuestos	0	0	0	0
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) por coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero, neto de impuestos	0	0	0	0
Reclasificación por coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero, neto de impuestos	0	0	0	0
Coberturas de inversiones netas en negocios en el extranjero, neto de impuestos	0	0	0	0
Cambios en el valor temporal de las opciones [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) por cambios en el valor temporal de las opciones, neta de impuestos	0	0	0	0
Reclasificación de cambios en el valor temporal de las opciones, neto de impuestos	0	0	0	0
Cambios en el valor temporal de las opciones, neto de impuestos	0	0	0	0
Cambios en el valor de contratos a futuro [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) por cambios en el valor de contratos a futuro, neta de impuestos	0	0	0	0
Reclasificación de cambios en el valor de contratos a futuro, neto de impuestos	0	0	0	0
Cambios en el valor de contratos a futuro, neto de impuestos	0	0	0	0

Concepto	Acumulado Año Actual 2022-01-01 - 2022-06-30	Acumulado Año Anterior 2021-01-01 - 2021-06-30	Trimestre Año Actual 2022-04-01 - 2022-06-30	Trimestre Año Anterior 2021-04-01 - 2021-06-30
Cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) por cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera, neta de impuestos	0	0	0	0
Reclasificación de cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera, neto de impuestos	0	0	0	0
Cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera, neto de impuestos	0	0	0	0
Activos financieros a valor razonable a través del ORI [sinopsis]				
Utilidad (pérdida) en activos financieros a valor razonable a través del ORI, neto de impuestos	0	0	0	0
Ajustes por reclasificación de activos financieros a valor razonable a través del ORI, neto de impuestos	0	0	0	0
Monto del capital eliminado o ajustado contra el valor razonable de activos financieros reclasificados a través del ORI, neto de impuestos	0	0	0	0
ORI, neto de impuestos, de activos financieros a valor razonable a través del ORI	0	0	0	0
Participación de otro resultado integral de asociadas y negocios conjuntos que se reclasificará a resultados, neto de impuestos	0	0	0	0
Total otro resultado integral que se reclasificará al resultado del periodo, neto de impuestos	0	0	0	0
Total otro resultado integral	167,413,000	185,207,000	54,686,000	51,633,000
Resultado integral total	403,955,000	490,472,000	194,792,000	192,166,000
Resultado integral atribuible a [sinopsis]				
Resultado integral atribuible a la participación controladora	0	0	0	0
Resultado integral atribuible a la participación no controladora	0	0	0	0

[520000] Estado de flujos de efectivo, método indirecto

Concepto	Acumulado Año Actual 2022-01-01 - 2022-06-30	Acumulado Año Anterior 2021-01-01 - 2021-06-30
Estado de flujos de efectivo [sinopsis]		
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de operación [sinopsis]		
Utilidad (pérdida) neta	236,542,000	305,265,000
Ajustes para conciliar la utilidad (pérdida) [sinopsis]		
+ Operaciones discontinuas	0	0
+ Impuestos a la utilidad	67,658,000	126,160,000
+ (-) Ingresos y gastos financieros, neto	301,066,000	411,145,000
+ Gastos de depreciación y amortización	44,045,000	65,600,000
+ Deterioro de valor (reversiones de pérdidas por deterioro de valor) reconocidas en el resultado del periodo	0	68,351,000
+ Provisiones	79,338,000	0
+ (-) Pérdida (utilidad) de moneda extranjera no realizadas	7,731,000	6,973,000
+ Pagos basados en acciones	0	0
+ (-) Pérdida (utilidad) del valor razonable	0	0
- Utilidades no distribuidas de asociadas	0	0
+ (-) Pérdida (utilidad) por la disposición de activos no circulantes	(20,500,000)	(9,609,000)
+ Participación en asociadas y negocios conjuntos	0	0
+ (-) Disminuciones (incrementos) en los inventarios	0	0
+ (-) Disminución (incremento) de clientes	0	0
+ (-) Disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación	126,783,000	1,341,929,000
+ (-) Incremento (disminución) de proveedores	14,956,000	13,902,000
+ (-) Incrementos (disminuciones) en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación	(82,953,000)	(181,968,000)
+ Otras partidas distintas al efectivo	0	(57,932,000)
+ Otros ajustes para los que los efectos sobre el efectivo son flujos de efectivo de inversión o financiamiento	0	0
+ Ajuste lineal de ingresos por arrendamientos	0	0
+ Amortización de comisiones por arrendamiento	0	0
+ Ajuste por valor de las propiedades	0	0
+ (-) Otros ajustes para conciliar la utilidad (pérdida)	0	0
+ (-) Total ajustes para conciliar la utilidad (pérdida)	538,124,000	1,784,551,000
Flujos de efectivo netos procedentes (utilizados en) operaciones	774,666,000	2,089,816,000
- Dividendos pagados	0	0
+ Dividendos recibidos	0	0
- Intereses pagados	0	0
+ Intereses recibidos	0	0
+ (-) Impuestos a las utilidades reembolsados (pagados)	30,895,000	0
+ (-) Otras entradas (salidas) de efectivo	0	0
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	743,771,000	2,089,816,000
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión [sinopsis]		
+ Flujos de efectivo procedentes de la pérdida de control de subsidiarias u otros negocios	0	0
- Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios	0	0
+ Otros cobros por la venta de capital o instrumentos de deuda de otras entidades	0	0
- Otros pagos para adquirir capital o instrumentos de deuda de otras entidades	0	0
+ Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos	0	0
- Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos	0	0
+ Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo	61,012,000	51,641,000
- Compras de propiedades, planta y equipo	31,020,000	28,490,000
+ Importes procedentes de ventas de activos intangibles	0	0
- Compras de activos intangibles	0	0
+ Recursos por ventas de otros activos a largo plazo	0	0
- Compras de otros activos a largo plazo	0	0

Concepto	Acumulado Año Actual 2022-01-01 - 2022-06-30	Acumulado Año Anterior 2021-01-01 - 2021-06-30
+ Importes procedentes de subvenciones del gobierno	0	0
- Anticipos de efectivo y préstamos concedidos a terceros	0	0
+ Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros	0	0
- Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	0	0
+ Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	0	0
+ Dividendos recibidos	0	0
- Intereses pagados	0	0
+ Intereses cobrados	130,014,000	190,162,000
+ (-) Impuestos a la utilidad reembolsados (pagados)	0	0
+ (-) Otras entradas (salidas) de efectivo	0	0
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión	160,006,000	213,313,000
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento[sinopsis]		
+ Importes procedentes por cambios en las participaciones en la propiedad en subsidiarias que no dan lugar a la pérdida de control	0	0
- Pagos por cambios en las participaciones en la propiedad en subsidiarias que no dan lugar a la pérdida de control	0	0
+ Importes procedentes de la emisión de acciones	0	0
+ Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de capital	0	0
- Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad	0	0
- Pagos por otras aportaciones en el capital	0	0
+ Importes procedentes de préstamos	195,167,000	537,467,000
- Reembolsos de préstamos	763,396,000	1,400,396,000
- Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	0	0
- Pagos de pasivos por arrendamientos	0	0
+ Importes procedentes de subvenciones del gobierno	0	0
- Dividendos pagados	0	0
- Intereses pagados	418,450,000	586,632,000
+ (-) Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)	0	0
+ (-) Otras entradas (salidas) de efectivo	0	0
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiamiento	(986,679,000)	(1,449,561,000)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio	(82,902,000)	853,568,000
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo [sinopsis]		
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	(306,000)	(20,000)
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	(83,208,000)	853,548,000
Efectivo y equivalentes de efectivo al principio del periodo	435,388,000	1,994,990,000
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	352,180,000	2,848,538,000

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

Hoja 1 de 3	Componentes del capital contable [eje]								
	Capital social [miembro]	Prima en emisión de acciones [miembro]	Acciones en tesorería [miembro]	Utilidades acumuladas [miembro]	Superávit de revaluación [miembro]	Efecto por conversión [miembro]	Coberturas de flujos de efectivo [miembro]	Utilidad (pérdida) en instrumentos de cobertura que cubren inversiones en instrumentos de capital [miembro]	Variación en el valor temporal de las opciones [miembro]
Estado de cambios en el capital contable [partidas]									
Capital contable al comienzo del periodo	875,128,000	0	0	3,174,602,000	0	0	0	0	0
Cambios en el capital contable [sinopsis]									
Resultado integral [sinopsis]									
Utilidad (pérdida) neta	0	0	0	236,542,000	0	0	0	0	0
Otro resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado integral total	0	0	0	236,542,000	0	0	0	0	0
Aumento de capital social	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos decretados	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Disminución por otras distribuciones a los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por otros cambios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por cambios en la participación en subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cobertura de flujos de efectivo y se incluyen en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor temporal de las opciones y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor de los contratos a futuro y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total incremento (disminución) en el capital contable	0	0	0	236,542,000	0	0	0	0	0
Capital contable al final del periodo	875,128,000	0	0	3,411,144,000	0	0	0	0	0

Hoja 2 de 3	Componentes del capital contable [eje]								
	Variación en el valor de contratos a futuro [miembro]	Variación en el valor de márgenes con base en moneda extranjera [miembro]	Ganancias y pérdidas en activos financieros a valor razonable a través del ORI [miembro]	Utilidad (pérdida) por cambios en valor razonable de activos financieros disponibles para la venta [miembro]	Pagos basados en acciones [miembro]	Nuevas mediciones de planes de beneficios definidos [miembro]	Importes reconocidos en otro resultado integral y acumulados en el capital contable relativos a activos no corrientes o grupos de activos para su disposición mantenidos para la venta [miembro]	Utilidad (pérdida) por inversiones en instrumentos de capital	Reserva para cambios en el valor razonable de pasivos financieros atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo [miembro]
Estado de cambios en el capital contable [partidas]									
Capital contable al comienzo del periodo	0	0	0	0	0	86,000	0	0	0
Cambios en el capital contable [sinopsis]									
Resultado integral [sinopsis]									
Utilidad (pérdida) neta	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otro resultado integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado integral total	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Aumento de capital social	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos decretados	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Disminución por otras distribuciones a los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por otros cambios	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por cambios en la participación en subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cobertura de flujos de efectivo y se incluyen en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor temporal de las opciones y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor de los contratos a futuro y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total incremento (disminución) en el capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capital contable al final del periodo	0	0	0	0	0	86,000	0	0	0

Hoja 3 de 3	Componentes del capital contable [eje]							
	Reserva para catástrofes [miembro]	Reserva para estabilización [miembro]	Reserva de componentes de participación discrecional [miembro]	Otros resultados integrales [miembro]	Otros resultados integrales acumulados [miembro]	Capital contable de la participación controladora [miembro]	Participación no controladora [miembro]	Capital contable [miembro]
Estado de cambios en el capital contable [partidas]								
Capital contable al comienzo del periodo	0	175,035,000	0	17,319,000	192,440,000	4,242,170,000	0	4,242,170,000
Cambios en el capital contable [sinopsis]								
Resultado integral [sinopsis]								
Utilidad (pérdida) neta	0	0	0	0	0	236,542,000	0	236,542,000
Otro resultado integral	0	0	0	167,413,000	167,413,000	167,413,000	0	167,413,000
Resultado integral total	0	0	0	167,413,000	167,413,000	403,955,000	0	403,955,000
Aumento de capital social	0	0	0	0	0	0	0	0
Dividendos decretados	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos por otras aportaciones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0
Disminución por otras distribuciones a los propietarios	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por otros cambios	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con acciones propias	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por cambios en la participación en subsidiarias que no dan lugar a pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0
Incrementos (disminuciones) por transacciones con pagos basados en acciones	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cobertura de flujos de efectivo y se incluyen en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor temporal de las opciones y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambio en el valor de los contratos a futuro y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0
Importe eliminado de reserva de cambios en el valor de márgenes con base en moneda extranjera y se incluye en el costo inicial o en otro valor en libros del activo no financiero (pasivo) o compromiso en firme para el que se aplica la contabilidad de cobertura del valor razonable	0	0	0	0	0	0	0	0
Total incremento (disminución) en el capital contable	0	0	0	167,413,000	167,413,000	403,955,000	0	403,955,000
Capital contable al final del periodo	0	175,035,000	0	184,732,000	359,853,000	4,646,125,000	0	4,646,125,000

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

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

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

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

[700000] Datos informativos del Estado de situación financiera

Concepto	Cierre Trimestre Actual 2022-06-30	Cierre Ejercicio Anterior 2021-12-31
Datos informativos del estado de situación financiera [sinopsis]		
Capital social nominal	875,128,000	875,128,000
Capital social por actualización	0	0
Fondos para pensiones y prima de antigüedad	15,500,000	15,500,000
Numero de funcionarios	0	0
Numero de empleados	61	60
Numero de obreros	0	0
Numero de acciones en circulación	50,158,584	50,158,584
Numero de acciones recompradas	0	0
Efectivo restringido	67,584,000	67,584,000
Deuda de asociadas garantizada	807,544,000	807,544,000

[700002] Datos informativos del estado de resultados

Concepto	Acumulado Año Actual 2022-01-01 - 2022-06-30	Acumulado Año Anterior 2021-01-01 - 2021-06-30	Trimestre Año Actual 2022-04-01 - 2022-06-30	Trimestre Año Anterior 2021-04-01 - 2021-06-30
Datos informativos del estado de resultados [sinopsis]				
Depreciación y amortización operativa	29,836,000	59,772,000	18,905,000	29,936,000

[700003] Datos informativos- Estado de resultados 12 meses

Concepto	Año Actual	Año Anterior
	2021-07-01 - 2022-06-30	2020-07-01 - 2021-06-30
Datos informativos - Estado de resultados 12 meses [sinopsis]		
Ingresos	1,632,744,000	1,935,528,000
Utilidad (pérdida) de operación	1,130,540,000	1,385,308,000
Utilidad (pérdida) neta	502,199,000	297,748,000
Utilidad (pérdida) atribuible a la participación controladora	502,199,000	297,748,000
Depreciación y amortización operativa	85,632,000	128,414,000

[800001] Anexo - Desglose de créditos

Institución [eje]	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]											
					Moneda nacional [miembro]						Moneda extranjera [miembro]					
					Intervalo de tiempo [eje]						Intervalo de tiempo [eje]					
					Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]
Bancarios [sinopsis]																
Comercio exterior (bancarios)																
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Con garantía (bancarios)																
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Banca comercial																
BBVA BANCOMER	NO	2011-08-19	2030-03-01	T FIJA 3.79%	15,000,000	0	0	0	0	0	0	920,329,000	802,302,000	278,282,000	256,434,000	696,341,000
TOTAL					15,000,000	0	0	0	0	0	0	920,329,000	802,302,000	278,282,000	256,434,000	696,341,000
Otros bancarios																
NAFIN	NO	2018-12-14	2023-12-14	T Variable TIIE + 0,70	0	0	2,900,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INTERNATIONAL FINANCE CORPORATION	SI	2020-04-29	2026-06-15	T Variable LIBOR + 1.55	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2,345,762,000
TOTAL					0	0	2,900,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	2,345,762,000
Total bancarios																
TOTAL					15,000,000	0	2,900,000,000	0	0	0	0	920,329,000	802,302,000	278,282,000	256,434,000	3,042,103,000
Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]																
Bursátiles listadas en bolsa (quiérogafarios)																
CERTIFICADO BUR BBVALMX 18	NO	2018-08-31	2021-08-27	T Variable TIIE + 0,45	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
CERTIFICADO BUR BBVALMX 18-2	NO	2018-08-31	2024-08-23	T FIJA 8,91%	0	0	2,200,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL					0	0	2,200,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)																
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Colocaciones privadas (quiérogafarios)																
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Colocaciones privadas (con garantía)																
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas																
TOTAL					0	0	2,200,000,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis]																
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo																
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo																
TOTAL					0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Proveedores [sinopsis]																
Proveedores																
PROVEEDORES	NO	2022-01-01	2022-01-01		14,245,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL					14,245,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total proveedores																
TOTAL					14,245,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis]																

Institución [eje]	Institución Extranjera (Si/No)	Fecha de firma/contrato	Fecha de vencimiento	Tasa de interés y/o sobretasa	Denominación [eje]											
					Moneda nacional [miembro]						Moneda extranjera [miembro]					
					Intervalo de tiempo [eje]						Intervalo de tiempo [eje]					
					Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]	Año actual [miembro]	Hasta 1 año [miembro]	Hasta 2 años [miembro]	Hasta 3 años [miembro]	Hasta 4 años [miembro]	Hasta 5 años o más [miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo																
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	NO				0	0	1,166,783,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
INTERESES POR PAGAR	NO				0	82,871,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL					0	82,871,000	1,166,783,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo																
TOTAL					0	82,871,000	1,166,783,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de créditos																
TOTAL					29,245,000	82,871,000	6,266,783,000	0	0	0	0	920,329,000	802,302,000	278,282,000	256,434,000	3,042,103,000

[800003] Anexo - Posición monetaria en moneda extranjera

	Monedas [eje]				Total de pesos [miembro]
	Dólares [miembro]	Dólares contravalor pesos [miembro]	Otras monedas contravalor dólares [miembro]	Otras monedas contravalor pesos [miembro]	
Posición en moneda extranjera [sinopsis]					
Activo monetario [sinopsis]					
Activo monetario circulante	313,772,000	6,317,896,000	1,000	20,000	6,317,916,000
Activo monetario no circulante	0	0	0	0	0
Total activo monetario	313,772,000	6,317,896,000	1,000	20,000	6,317,916,000
Pasivo monetario [sinopsis]					
Pasivo monetario circulante	290,850,000	5,856,348,000	0	0	5,856,348,000
Pasivo monetario no circulante	0	0	0	0	0
Total pasivo monetario	290,850,000	5,856,348,000	0	0	5,856,348,000
Monetario activo (pasivo) neto	22,922,000	461,548,000	1,000	20,000	461,568,000

[800005] Anexo - Distribución de ingresos por producto

	Tipo de ingresos [eje]			Ingresos totales [miembro]
	Ingresos nacionales [miembro]	Ingresos por exportación [miembro]	Ingresos de subsidiarias en el extranjero [miembro]	
BBVA LEASING MEXICO				
ARRENDAMIENTOS	767,070,000	0	0	767,070,000
ADMON DE FLOTILLAS	22,373,000	0	0	22,373,000
SEGUROS	23,885,000	0	0	23,885,000
TOTAL	813,328,000	0	0	813,328,000

[800007] Anexo - Instrumentos financieros derivados

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Método de Valuación IFD

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

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

El contrato CMOF vigente de BBVA Leasing México, S.A. de C.V incluye una línea por \$400,000,000.00 (Cuatrocientos millones de pesos 00/100 M. N.) por un plazo de 10 años para operar derivados, por lo que, hasta este monto no hay llamadas de margen.

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

Efectividad de la cobertura

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

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

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

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

Adicionalmente, la emisora cuenta con fuentes externas de liquidez como es la línea de crédito con BBVA México por 800 millones USD o su equivalente en pesos, con disponibilidad inmediata.

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

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2022, no se han presentado eventualidades que modifiquen los contratos originales o que afecte el nivel de cobertura de los instrumentos derivados que BBVA Leasing México, S.A. de C.V. tiene contratados.

Al 30 de junio de 2022, se tienen contratados Interest Rate Swaps (IRS) de cobertura de flujo de efectivo por un nominal de \$2,450.00 millones de pesos y \$ 116.5 millones de USD. Asimismo, un Cross Currency Swap (CCS) USD/MXN por un nominal de \$13.89 millones de USD.

Por último, en éste periodo no se tienen pactados forwards de cobertura

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

ANÁLISIS DE SENSIBILIDAD

La entidad mitiga la variabilidad mediante la compensación de las variaciones de los flujos esperados a pagar en la posición primaria con los flujos obtenidos por los IFD de cobertura. La medición retrospectiva arroja resultados en el rango [98.56%, 99.75%].

Información cuantitativa a revelar [bloque de texto]

Resumen de Instrumentos Financieros Derivados								
Cifras en miles de pesos al cierre del trimestre que se reporta								
Tipo de derivado o valor de contrato (1)	Fines de cobertura u otros fines, tales como negociación	Monto nominal / valor nominal	Valor del activo subyacente / variable de referencia		Valor razonable		Montos de Vencimientos año 2022	Colateral / Líneas de crédito / valores dados en garantía
			Ejercicio / Trimestre actual	Ejercicio / Trimestre anterior	Ejercicio / Trimestre actual	Ejercicio / Trimestre anterior		
Swap de tasas de interés	Cobertura	2,450,000	7.2225%	5.2275%	34,442	(2,084)	0	
Swap de tasas de interés	Cobertura	2,345,762	2.5101%	0.2951%	229,156	190,119	0	
Swap de tasas de interés y divisas	Cobertura	276,330	8.0245%	5.7150%	304	(2,256)	0	
Forward de divisa	Cobertura	0	0	0	(0)	(0)	0	
<p>(1) Tipo de derivado, valor o contrato (Vg. los contratos a vencimiento, opciones, futuros, swaptions, swaps con opción de cancelación, opciones flexibles, derivados implícitos en otros productos, operaciones estructuradas con derivados, derivados exóticos, notas estructuradas).</p>								
<p><i>Cabe mencionar, que la información por tipo de derivado, valor o contrato, podrá presentarse de forma agregada cuando, por la naturaleza o características particulares de algunos o la totalidad de los derivados en cuestión, la presentación de forma individual no sea relevante.</i></p>								

--

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

Concepto	Cierre Trimestre Actual 2022-06-30	Cierre Ejercicio Anterior 2021-12-31
Subclasificaciones de activos, pasivos y capital contable [sinopsis]		
Efectivo y equivalentes de efectivo [sinopsis]		
Efectivo [sinopsis]		
Efectivo en caja	0	0
Saldos en bancos	30,994,000	14,132,000
Total efectivo	30,994,000	14,132,000
Equivalentes de efectivo [sinopsis]		
Depósitos a corto plazo, clasificados como equivalentes de efectivo	0	0
Inversiones a corto plazo, clasificados como equivalentes de efectivo	311,000,000	411,000,000
Otros acuerdos bancarios, clasificados como equivalentes de efectivo	0	0
Total equivalentes de efectivo	311,000,000	411,000,000
Otro efectivo y equivalentes de efectivo	10,186,000	10,256,000
Total de efectivo y equivalentes de efectivo	352,180,000	435,388,000
Clientes y otras cuentas por cobrar [sinopsis]		
Clientes	5,016,081,000	5,131,372,000
Cuentas por cobrar circulantes a partes relacionadas	0	0
Anticipos circulantes [sinopsis]		
Anticipos circulantes a proveedores	197,940,000	139,392,000
Gastos anticipados circulantes	0	0
Total anticipos circulantes	197,940,000	139,392,000
Cuentas por cobrar circulantes procedentes de impuestos distintos a los impuestos a las ganancias	0	0
Impuesto al valor agregado por cobrar circulante	0	0
Cuentas por cobrar circulantes por venta de propiedades	0	0
Cuentas por cobrar circulantes por alquiler de propiedades	0	0
Otras cuentas por cobrar circulantes	453,210,000	437,096,000
Total de clientes y otras cuentas por cobrar	5,667,231,000	5,707,860,000
Clases de inventarios circulantes [sinopsis]		
Materias primas circulantes y suministros de producción circulantes [sinopsis]		
Materias primas	0	0
Suministros de producción circulantes	0	0
Total de las materias primas y suministros de producción	0	0
Mercancía circulante	0	0
Trabajo en curso circulante	0	0
Productos terminados circulantes	0	0
Piezas de repuesto circulantes	0	0
Propiedad para venta en curso ordinario de negocio	0	0
Otros inventarios circulantes	0	0
Total inventarios circulantes	0	0
Activos mantenidos para la venta [sinopsis]		
Activos no circulantes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	30,842,000	9,125,000
Activos no circulantes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para distribuir a los propietarios	0	0
Total de activos mantenidos para la venta	30,842,000	9,125,000
Clientes y otras cuentas por cobrar no circulantes [sinopsis]		
Clientes no circulantes	9,313,327,000	9,470,916,000
Cuentas por cobrar no circulantes debidas por partes relacionadas	0	0
Anticipos de pagos no circulantes	0	0
Anticipos de arrendamientos no circulantes	0	0
Cuentas por cobrar no circulantes procedentes de impuestos distintos a los impuestos a las ganancias	0	0
Impuesto al valor agregado por cobrar no circulante	0	0

Concepto	Cierre Trimestre Actual 2022-06-30	Cierre Ejercicio Anterior 2021-12-31
Cuentas por cobrar no circulantes por venta de propiedades	0	0
Cuentas por cobrar no circulantes por alquiler de propiedades	0	0
Rentas por facturar	0	0
Otras cuentas por cobrar no circulantes	749,084,000	717,817,000
Total clientes y otras cuentas por cobrar no circulantes	10,062,411,000	10,188,733,000
Inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas [sinopsis]		
Inversiones en subsidiarias	0	0
Inversiones en negocios conjuntos	0	0
Inversiones en asociadas	0	0
Total de inversiones en subsidiarias, negocios conjuntos y asociadas	0	0
Propiedades, planta y equipo [sinopsis]		
Terrenos y construcciones [sinopsis]		
Terrenos	0	0
Edificios	0	0
Total terrenos y edificios	0	0
Maquinaria	284,000	417,000
Vehículos [sinopsis]		
Buques	0	0
Aeronave	4,913,000	6,198,000
Equipos de Transporte	224,229,000	267,347,000
Total vehículos	229,142,000	273,545,000
Enseres y accesorios	0	0
Equipo de oficina	447,000	447,000
Activos tangibles para exploración y evaluación	0	0
Activos de minería	0	0
Activos de petróleo y gas	0	0
Construcciones en proceso	0	0
Anticipos para construcciones	0	0
Otras propiedades, planta y equipo	57,546,000	74,433,000
Total de propiedades, planta y equipo	287,419,000	348,842,000
Propiedades de inversión [sinopsis]		
Propiedades de inversión	0	0
Propiedades de inversión en construcción o desarrollo	0	0
Anticipos para la adquisición de propiedades de inversión	0	0
Total de Propiedades de inversión	0	0
Activos intangibles y crédito mercantil [sinopsis]		
Activos intangibles distintos de crédito mercantil [sinopsis]		
Marcas comerciales	0	0
Activos intangibles para exploración y evaluación	0	0
Cabeceras de periódicos o revistas y títulos de publicaciones	0	0
Programas de computador	0	0
Licencias y franquicias	0	0
Derechos de propiedad intelectual, patentes y otros derechos de propiedad industrial, servicio y derechos de explotación	0	0
Recetas, fórmulas, modelos, diseños y prototipos	0	0
Activos intangibles en desarrollo	0	0
Otros activos intangibles	0	0
Total de activos intangibles distintos al crédito mercantil	0	0
Crédito mercantil	167,888,000	167,888,000
Total activos intangibles y crédito mercantil	167,888,000	167,888,000
Proveedores y otras cuentas por pagar [sinopsis]		
Proveedores circulantes	14,245,000	0
Cuentas por pagar circulantes a partes relacionadas	0	0
Pasivos acumulados (devengados) e ingresos diferidos clasificados como circulantes [sinopsis]		

Concepto	Cierre Trimestre Actual 2022-06-30	Cierre Ejercicio Anterior 2021-12-31
Ingresos diferidos clasificados como circulantes	0	0
Ingreso diferido por alquileres clasificado como circulante	0	0
Pasivos acumulados (devengados) clasificados como circulantes	0	0
Beneficios a los empleados a corto plazo acumulados (o devengados)	0	0
Total de pasivos acumulados (devengados) e ingresos diferidos clasificados como circulantes	0	0
Cuentas por pagar circulantes de la seguridad social e impuestos distintos de los impuestos a las ganancias	1,428,000	891,000
Impuesto al valor agregado por pagar circulante	59,279,000	134,162,000
Retenciones por pagar circulantes	0	0
Otras cuentas por pagar circulantes	182,790,000	254,074,000
Total proveedores y otras cuentas por pagar a corto plazo	198,463,000	254,965,000
Otros pasivos financieros a corto plazo [sinopsis]		
Créditos Bancarios a corto plazo	935,329,000	930,736,000
Créditos Bursátiles a corto plazo	0	0
Otros créditos con costo a corto plazo	0	0
Otros créditos sin costo a corto plazo	82,871,000	63,671,000
Otros pasivos financieros a corto plazo	0	0
Total de otros pasivos financieros a corto plazo	1,018,200,000	994,407,000
Proveedores y otras cuentas por pagar a largo plazo [sinopsis]		
Proveedores no circulantes	0	0
Cuentas por pagar no circulantes con partes relacionadas	0	0
Pasivos acumulados (devengados) e ingresos diferidos clasificados como no circulantes [sinopsis]		
Ingresos diferidos clasificados como no circulantes	0	0
Ingreso diferido por alquileres clasificado como no circulante	0	0
Pasivos acumulados (devengados) clasificados como no corrientes	0	0
Total de pasivos acumulados (devengados) e ingresos diferidos clasificados como no circulantes	0	0
Cuentas por pagar no circulantes a la seguridad social e impuestos distintos de los impuestos a las ganancias	0	0
Impuesto al valor agregado por pagar no circulante	0	0
Retenciones por pagar no circulantes	0	0
Otras cuentas por pagar no circulantes	0	0
Total de proveedores y otras cuentas por pagar a largo plazo	0	0
Otros pasivos financieros a largo plazo [sinopsis]		
Créditos Bancarios a largo plazo	7,279,121,000	7,940,409,000
Créditos Bursátiles a largo plazo	2,200,000,000	2,200,000,000
Otros créditos con costo a largo plazo	0	0
Otros créditos sin costo a largo plazo	1,166,783,000	1,091,723,000
Otros pasivos financieros a largo plazo	0	0
Total de otros pasivos financieros a largo plazo	10,645,904,000	11,232,132,000
Otras provisiones [sinopsis]		
Otras provisiones a largo plazo	0	0
Otras provisiones a corto plazo	0	0
Total de otras provisiones	0	0
Otros resultados integrales acumulados [sinopsis]		
Superávit de revaluación	0	0
Reserva de diferencias de cambio por conversión	0	0
Reserva de coberturas del flujo de efectivo	0	0
Reserva de ganancias y pérdidas por nuevas mediciones de activos financieros disponibles para la venta	0	0
Reserva de la variación del valor temporal de las opciones	0	0
Reserva de la variación en el valor de contratos a futuro	0	0
Reserva de la variación en el valor de márgenes con base en moneda extranjera	0	0
Reserva de ganancias y pérdidas en activos financieros a valor razonable a través del ORI	0	0
Reserva por cambios en valor razonable de activos financieros disponibles para la venta	0	0
Reserva de pagos basados en acciones	0	0
Reserva de nuevas mediciones de planes de beneficios definidos	86,000	86,000

Concepto	Cierre Trimestre Actual 2022-06-30	Cierre Ejercicio Anterior 2021-12-31
Importes reconocidos en otro resultado integral y acumulados en el capital relativos a activos no circulantes o grupos de activos para su disposición mantenidos para la venta	0	0
Reserva de ganancias y pérdidas por inversiones en instrumentos de capital	0	0
Reserva de cambios en el valor razonable de pasivos financieros atribuibles a cambios en el riesgo de crédito del pasivo	0	0
Reserva para catástrofes	0	0
Reserva para estabilización	0	0
Reserva de componentes de participación discrecional	0	0
Reserva de componentes de capital de instrumentos convertibles	0	0
Reservas para reembolsos de capital	0	0
Reserva de fusiones	0	0
Reserva legal	175,035,000	175,035,000
Otros resultados integrales	184,732,000	17,319,000
Total otros resultados integrales acumulados	359,853,000	192,440,000
Activos (pasivos) netos [sinopsis]		
Activos	16,567,971,000	16,857,836,000
Pasivos	11,921,846,000	12,615,666,000
Activos (pasivos) netos	4,646,125,000	4,242,170,000
Activos (pasivos) circulantes netos [sinopsis]		
Activos circulantes	6,050,253,000	6,152,373,000
Pasivos circulantes	1,275,942,000	1,383,534,000
Activos (pasivos) circulantes netos	4,774,311,000	4,768,839,000

[800200] Notas - Análisis de ingresos y gastos

Concepto	Acumulado Año Actual 2022-01-01 - 2022-06-30	Acumulado Año Anterior 2021-01-01 - 2021-06-30	Trimestre Año Actual 2022-04-01 - 2022-06-30	Trimestre Año Anterior 2021-04-01 - 2021-06-30
Análisis de ingresos y gastos [sinopsis]				
Ingresos [sinopsis]				
Servicios	22,373,000	29,835,000	17,856,000	26,204,000
Venta de bienes	0	0	0	0
Intereses	0	0	0	0
Regalías	0	0	0	0
Dividendos	0	0	0	0
Arrendamiento	767,070,000	905,100,000	389,625,000	429,232,000
Construcción	0	0	0	0
Otros ingresos	23,885,000	29,235,000	13,394,000	12,928,000
Total de ingresos	813,328,000	964,170,000	420,875,000	468,364,000
Ingresos financieros [sinopsis]				
Intereses ganados	10,371,000	41,648,000	6,198,000	21,358,000
Utilidad por fluctuación cambiaria	0	0	6,300,000	0
Utilidad por cambios en el valor razonable de derivados	0	0	0	0
Utilidad por cambios en valor razonable de instrumentos financieros	0	0	0	0
Otros ingresos financieros	119,643,000	148,514,000	74,724,000	86,674,000
Total de ingresos financieros	130,014,000	190,162,000	87,222,000	108,032,000
Gastos financieros [sinopsis]				
Intereses devengados a cargo	429,022,000	597,771,000	231,584,000	311,991,000
Pérdida por fluctuación cambiaria	7,731,000	6,973,000	0	6,658,000
Pérdidas por cambio en el valor razonable de derivados	0	0	0	0
Pérdida por cambios en valor razonable de instrumentos financieros	0	0	0	0
Otros gastos financieros	2,057,000	3,536,000	683,000	(5,807,000)
Total de gastos financieros	438,810,000	608,280,000	232,267,000	312,842,000
Impuestos a la utilidad [sinopsis]				
Impuesto causado	170,675,000	201,667,000	66,152,000	125,083,000
Impuesto diferido	(103,017,000)	(75,507,000)	(42,744,000)	(75,669,000)
Total de Impuestos a la utilidad	67,658,000	126,160,000	23,408,000	49,414,000

[800500] Notas - Lista de notas

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

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

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

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

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

I. Juicios.

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

II. Supuestos e incertidumbres en las estimaciones.

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

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

a) Medición de los valores razonables.

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

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

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

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

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

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

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

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

Autorización y bases de presentación

El 22 de julio de 2022, Marcela Concepción Acevedo Gil, Directora General y Jesús Ontiveros Ugalde, Director de Finanzas, autorizaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas, consecuentemente éstos no reflejan hechos ocurridos después de esa fecha.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM) y los estatutos de la Emisora, los accionistas tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros que se adjuntan con cifras al 30 de junio de 2022, fueron revisados y aprobados por el Consejo de Administración de la Sociedad, en su sesión de fecha 29 de julio de 2022.

Información a revelar sobre activos disponibles para la venta [bloque de texto]

El saldo de bienes recuperados por tipo de activo al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se integra como sigue:

	Jun-22	dic-21
Aviones	\$ -	0
Construcciones	11,943	8,773
Bienes muebles	7,916	7,916
Terrenos	24,635	6,088
	\$ 44,494	22,777
Menos – Estimación por irrecuperabilidad	(13,652)	(13,652)
Total	\$ 30,842	9,125

La estimación por irrecuperabilidad de bienes aplicada por ejercicio por los ejercicios al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 fue como sigue:

	Jun-22	dic-21
Saldo inicial	\$ 13,652	19,086
Resultados	0	76,316
Aplicación de reserva por venta de adjudicados y otros	0	(81,750)
Saldo final	\$ 13,652	13,652

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

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

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

Información a revelar sobre préstamos [bloque de texto]

Préstamos de instituciones financieras

Asimismo, al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 se cuentan con 16 y 26 préstamos de instituciones financieras denominados en moneda extranjera (dólares), respectivamente, los cuales devengaron intereses a tasas en un rango del 2.23% al 4.52% en ambos años, con vencimientos entre 2023 y 2030.

Los vencimientos de los préstamos bancarios tanto en moneda nacional como en dólares al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, se integran a continuación:

	<u>jun 2022</u>	<u>dic 2021</u>
Deuda por préstamos bancarios	\$ 8,229,259	\$ 8,886,209
Menos:		
Vencimientos circulantes	<u>950,138</u>	<u>945,799</u>
Total de deuda a largo plazo, excluyendo		
Vencimientos circulantes	\$ <u>7,279,121</u>	\$ <u>7,940,410</u>

El gasto por intereses correspondiente a los préstamos bancarios, por los períodos terminados al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, ascendieron a \$184,919 y \$357,708 respectivamente, los cuales están registrados en el estado consolidado de resultado integral, en el rubro de “Intereses pagados”.

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

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

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

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el efectivo y equivalentes de efectivo se integran como se muestra a continuación:

	<u>jun-2022</u>	<u>dic-2021</u>
Depósitos bancarios:		
En moneda nacional *	\$ 335,674	\$ 418,522
En moneda extranjera	16,506	16,866
	<u>\$ 352,180</u>	<u>\$ 435,388</u>

* Al 30 de junio de 2022, incluye una inversión a la vista por \$311,000 la cual devengó intereses ganados en el ejercicio terminado en esa fecha por \$10,371 los cuales están registrados en el rubro de intereses ganados en el estado de resultado integral. También contiene \$6,366 que corresponde a disponibilidades restringidas son recursos que se van a utilizar para futuras indemnizaciones de personal.

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

Cambios en políticas contables

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

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

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

A. IFRS 9 Instrumentos financieros

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

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

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

Clasificación de activos y pasivos financieros

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

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

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

Deterioro del valor de activos financieros

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

Contabilidad de coberturas

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

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

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

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

Transición

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

Todas las relaciones de cobertura designadas bajo NIC 39 al 30 de junio de 2022 cumplen con los criterios para la contabilidad de coberturas.

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

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

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

Certificados Bursátiles

Con fecha 31 de mayo de 2018, mediante oficio No. 153/11720/2018, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión), autorizó a la Emisora un programa de colocación de certificados bursátiles, cuyo objeto es llevar a cabo varias emisiones con carácter de revolventes, hasta por un monto de 15,000 mdp o su equivalente en dólares moneda de curso legal de los Estados Unidos de América, euros o en unidades de inversión tomando como referencia el valor de éstas en cada fecha de emisión, sin que el monto conjunto de las emisiones exceda el monto autorizado, por un plazo de 5 años contados a partir de la fecha del oficio de autorización.

Con fecha 31 de agosto de 2018, se realizaron 3 emisiones de Certificados Bursátiles por un monto total de 7,000 mdp en 3 series: BBVALMX 18D (liquidada en agosto 2020), BBVALMX 18 (liquidada en agosto 2021) y BBVALMX 18-2.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los certificados bursátiles, se detallan de la siguiente manera:

	<u>jun 2022</u>	<u>dic 2021</u>
Certificados bursátiles	\$ 2,268,063	\$ 2,268,607
Menos:		
Vencimientos circulantes	<u>68,063</u>	<u>68,607</u>
Total de certificados bursátiles a largo plazo, excluyendo		
Vencimientos circulantes	<u>\$ 2,200,000</u>	<u>\$ 2,200,000</u>

Los certificados bursátiles de largo plazo con vencimiento en 2024, devengan interés a una tasa del 8.91%.

El gasto por intereses correspondiente a los certificados bursátiles, por el periodo terminado al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, ascendieron a \$98,555 y \$289,826, respectivamente, los cuales están registrados en el estado de resultado integral, en el rubro de "Intereses pagados".

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

Mobiliario y equipo, neto.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, el mobiliario y equipo en arrendamiento operativo se integra de la siguiente forma;

	<u>jun 2022</u>	<u>dic 2021</u>
Vehículos	\$ 581,088	\$ 668,909
Equipo de cómputo	3,074	3,074
Mobiliario y equipo	1,033	1,033
Maquinaria	12,793	12,793
	<u>597,988</u>	<u>685,809</u>
Menos:		
Depreciación acumulada	\$ <u>(320,729)</u>	\$ <u>(360,601)</u>
Total	\$ <u>277,259</u>	\$ <u>325,208</u>

A continuación, se muestra un análisis de los movimientos del activo fijo y su depreciación asociada, al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021:

	Saldo al 31/12/2021	Adquisiciones	Bajas	Saldo al 30/06/2022
Costo:				
Vehículos	668,909	31,020	(118,841)	581,088
Equipo de cómputo	3,074	0	0	3,074
Mobiliario y equipo	1,033	0	0	1,033
Maquinaria	12,793	0	0	12,793
	<u>685,809</u>	<u>31,020</u>	<u>(118,841)</u>	<u>597,988</u>
Depreciación:				
Vehículos	(344,566)	(38,750)	78,755	(304,561)
Equipo de cómputo	(2,626)	0	0	(2,626)

Mobiliario y equipo	(1,034)	0	0	(1,034)
Maquinaria	(12,376)	(132)	0	(12,508)
	(360,602)	(38,882)	78,755	(320,729)
Total	325,207	(7,862)	(40,086)	277,259

	Saldo al 31/12/2020	Adquisiciones	Bajas	Saldo al 31/12/2021
Costo:				
Vehículos	904,071	53,259	(288,420)	668,910
Equipo de cómputo	3,074	0	0	3,074
Mobiliario y equipo	2,438	0	(1,405)	1,033
Maquinaria	81,504	0	(68,712)	12,792
	991,087	53,259	(358,537)	685,809
Depreciación:				
Vehículos	(436,383)	(103,797)	195,614	(344,566)
Equipo de cómputo	(2,626)	0	0	(2,626)
Mobiliario y equipo	(2,154)	(199)	1,320	(1,033)
Maquinaria	(70,520)	(2,526)	60,670	(12,376)
	(511,683)	(106,522)	257,604	(360,601)
Total	479,404	(53,263)	(100,933)	325,208

Deterioro

Durante los períodos terminados al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la Emisora no reconoció deterioro alguno con relación a los activos de maquinaria y equipo en arrendamiento.

Depreciación

Por el período terminado el 30 de junio de 2022 el importe de depreciación de la maquinaria y equipo arrendado, ascendió a \$38,883 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, ascendió a \$106,521.

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

Instrumentos financieros derivados de cobertura

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

Los instrumentos financieros derivados se designaron formalmente como coberturas de flujo de efectivo. El valor razonable al 30 de junio de 2022 y 31 de marzo de 2022 es de 263,902 miles de pesos y 185,779 miles de pesos; respectivamente, donde los cambios en el valor razonable fueron registrados en otros resultados integrales en el rubro de “Porción efectiva de cambios en el valor razonable”.

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

En la siguiente página, se muestra la integración de los valores razonables de los instrumentos financieros derivados, por el período terminado del 30 de junio de 2022, y por el trimestre terminado del 31 de marzo de 2022.

**30 de junio de
2022**

Cifras en miles

Contraparte	Nocional	Condiciones Básicas	Valor Razonable
BBVA México, S.A	USD 43,500	Swap tasa de interés (LIBOR 6M + 155 pb)	85,565
BBVA México, S.A	USD 25,000	Swap tasa de interés (LIBOR 6M + 155 pb)	49,175
BBVA México, S.A	USD 33,000	Swap tasa de interés (LIBOR 6M + 155 pb)	64,911
BBVA México, S.A	USD 15,000	Swap tasa de interés (LIBOR 6M + 155 pb)	29,505
BBVA México, S.A	MXN 2,450,000	Swap tasa de interés (TIE 28 +70 pb)	34,442
BBVA México, S.A	USD 13,892	Swap tasa de interés y divisas (TIE 28 + 70 pb)	304
BBVA México, S.A	USD 0	Forward de divisa	0
			263,902

31 de marzo de 2022

Cifras en miles

Contraparte	Nocional	Condiciones Básicas	Valor Razonable
BBVA México, S.A	USD 43,500	Swap tasa de interés (LIBOR 6M + 155 pb)	70,988
BBVA México, S.A	USD 25,000	Swap tasa de interés (LIBOR 6M + 155 pb)	40,798
BBVA México, S.A	USD 33,000	Swap tasa de interés (LIBOR 6M + 155 pb)	53,855
BBVA México, S.A	USD 15,000	Swap tasa de interés (LIBOR 6M + 155 pb)	24,478
BBVA México, S.A	MXN 2,450,000	Swap tasa de interés (TIE 28 +70 pb)	(2,084)
BBVA México, S.A	USD 13,892	Swap tasa de interés y divisas (TIE 28 + 70 pb)	(2,256)
BBVA México, S.A	USD 0	Forward de divisa	0
			185,779

El nivel de jerarquía del valor razonable de los instrumentos financieros derivados con fines de cobertura al 30 de junio de 2022 y 31 de marzo de 2022 es el nivel 2.

Técnicas de valuación y datos de entrada no observables significativos.

Las siguientes tablas muestran las técnicas de valuación usadas para medir los valores razonables nivel 2 para los instrumentos financieros medidos a valor razonable en el estado de situación financiera, así como también los datos de entrada no observables significativos usados. Los procesos de valuación correspondientes se describen a continuación.

Tipo	Técnica de valuación	Datos de entrada no observables significativos	Interrelación entre los datos de entrada no observables claves y la medición del valor razonable
Swaps y Forwards	<p>Modelos de valuación de Swaps y Forwards: Las políticas de operación de BBVA Leasing México, S.A. de C.V establecen que cuando la contraparte sea BBVA México S.A., ésta institución será el agente de valuación.</p> <p>En consecuencia, el valor razonable es calculado utilizando los modelos internos aprobados y documentados por la Unidad de Administración Integral de Riesgos de dicha Institución.</p>	No aplica	No aplica

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

Medición de valor razonable

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

	Nivel 1	Nivel 2	Nivel 3	Total
30 de junio de 2022				
Derivados con fines de cobertura – Activo		263.902		263.902
31 de marzo de 2022				
Derivados con fines de cobertura – Activo		185.779		185.779

No hubo transferencias entre los niveles durante el periodo de 3 meses terminado el 30 de junio de 2022.

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

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

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

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

	<u>jun-2022</u>	<u>%</u>	<u>dic-2021</u>	<u>%</u>
Gasto “esperado”	\$ 91,260	30%	182,053	30%
Incremento (reducción) resultado de:				
Ajuste anual por inflación	107,811	35%	256,722	42%
Efectos por tipo de cambio fiscal	58,329	19%	6,765	1%

BBVALMX		No Consolidado			
Clave de Cotización:	BBVALMX	Trimestre:	2	Año:	2022
Ingresos no acumulables		0	0%	(1,419)	0%
Castigos y rentas pendientes por deducir por demanda		(3,066)	-1%	38,602	6%
Efecto de diferencias permanentes, gastos no deducibles		24,772	8%	305	0%
ISR ejercicios anteriores		2,852	1%	(138,105)	-23%
Otros		(214,562)	-71%	(309,003)	-51%
Gasto por impuesto a la utilidad		\$ 67,396	22%	35,920	6%

Los efectos de impuestos a la utilidad de las diferencias temporales que resultan de la comparación de los valores contables y fiscales de los activos y pasivos de impuestos a la utilidad diferidos, al 30 de junio de 2022 y 31 diciembre de 2021, se detallan a continuación:

	<u>jun-2022</u>	<u>dic-2021</u>
Activo diferido:		
Estimaciones de activo	\$ 141,428	138,388
Reserva de estimaciones de activo	(141,427)	(138,388)
Rentas acumuladas fiscalmente, neto	169,710	200,686
Valuación instrumentos financieros derivados	(79,171)	(7,422)
Mobiliario y equipo, neto	386,933	270,121
Pérdidas fiscales	0	0
Otros activos, neto	26,050	10,949
Total activo diferido	503,523	474,334
Pasivo diferido:		
Gastos pagados por anticipado	(21,098)	(19,735)
Otros pasivos	(7,570)	(11,013)
Total pasivo diferido	(28,668)	(30,748)
Total activo diferido, neto	\$ 474,855	443,586

Por los años terminados el 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los movimientos del ISR diferido reconocidos en los resultados acumulados que incluyen los efectos de fusión se describen a continuación:

	<u>jun-2022</u>	<u>dic-2021</u>
Saldo inicial activo diferido	\$ 443,586	363,918
Movimiento del año reconocido en otros resultados integrales	(71,748)	(119,902)
Movimiento del año reconocido en resultados	<u>103,017</u>	<u>199,570</u>
Saldo final activo diferido	\$ 474,855	443,586

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 los efectos en el ORI son como sigue:

<u>jun-2022</u>	<u>Valuación</u>	<u>Diferido</u>	<u>Total</u>
Cobertura de flujos de efectivo	\$ 263,902	(79,171)	184,731

<u>dic-2021</u>	<u>Valuación</u>	<u>Diferido</u>	<u>Total</u>
Cobertura de flujos de efectivo	\$ 399,673	(119,902)	279,771

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.

Información a revelar sobre empleados [bloque de texto]

La Emisora cuenta con 61 empleados

Información a revelar sobre activos intangibles y crédito mercantil [bloque de texto]

El crédito mercantil al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021 es 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.

Información a revelar anticipos por arrendamientos [bloque de texto]

Pagos anticipados

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

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

Información a revelar sobre arrendamientos [bloque de texto]

Cartera por arrendamientos capitalizables

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la cartera por arrendamientos capitalizables, menos la estimación del deterioro se detalla en el siguiente cuadro:

	<u>jun 2022</u>	<u>dic 2021</u>
Cartera capitalizable a corto plazo	\$ 5,336,186	\$ 5,526,765
Cartera capitalizable a largo plazo	<u>9,313,327</u>	<u>9,470,916</u>

	14,649,513	14,997,681
Estimación de deterioro	\$ (320,105)	\$ (395,393)
Total	\$ 14,329,408	\$ 14,602,288

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la integración de la cartera de arrendamiento capitalizable en moneda nacional y dólares valorizados a pesos al tipo de cambio emitido por el Banco de México a esas mismas fechas, se muestra como sigue:

	<u>jun 2022</u>	<u>dic 2021</u>
Arrendamientos capitalizables		
Otorgados en moneda nacional	\$ 8,345,265	\$ 8,414,016
Arrendamientos capitalizables		
Otorgados en moneda extranjera	6,304,248	6,583,665
Total	\$ 14,649,513	\$ 14,997,681

Los valores residuales de los activos arrendados bajo el esquema de arrendamiento capitalizable fueron determinados por la Administración al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los cuales ascienden a \$6,194 mdp y \$6,156 mdp, respectivamente.

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la clasificación de los arrendamientos capitalizables considerando la fecha de vencimiento de los contratos, se muestra a continuación:

	<u>jun 2022</u>	<u>dic 2021</u>
Un año o menos	\$ 5,336,186	\$ 5,526,765
Entre uno y cinco años	7,893,007	7,966,414
Más de cinco años	1,420,320	1,504,503
Total	\$ 14,649,513	\$ 14,997,682

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

	<u>jun-2022</u>	<u>dic-2021</u>
Ingresos:		
Arrendamiento	478	1,218
Recuperación de gastos, administración de flotillas e intereses	477	1,092
Intereses ganados por inversiones a la vista	10,371	57,762
Intereses ganados de swaps	119,642	278,693
Otros intereses ganados	0	0
	<u>130,490</u>	<u>337,547</u>
Egresos:		
Arrendamiento	2,218	8,761
Intereses pagados	58,277	159,380
Intereses pagados de swaps	145,548	446,200
Gastos generales	28,704	62,915
	<u>234,747</u>	<u>677,256</u>

Los saldos con partes relacionadas son:

	<u>jun-2022</u>	<u>dic-2021</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo:		
BBVA México, S. A. - Inversión a la vista	311,000	411,000
BBVA México, S.A. - Chequera	20,276	9,581
	<u>331,276</u>	<u>420,581</u>
Cuentas por cobrar:		
BBVA México, S. A.	0	0
Otras partes relacionadas	531	108
	<u>531</u>	<u>108</u>

Instrumentos financieros derivados:

BBVA México, S. A.	(263,598)	(35,640)
--------------------	-----------	----------

Cuentas por pagar:

BBVA México, S. A.	0	(25,173)
--------------------	---	----------

Préstamos de instituciones financieras:

BBVA México, S. A.	(2,977,844)	(3,593,040)
--------------------	-------------	-------------

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

Capital contable

Estructura del capital social

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

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

IFRS 16 Arrendamientos

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

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

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, las cuentas por cobrar a clientes de arrendamiento operativo y otras cuentas por cobrar, neto, reconocidas al valor de la transacción (valores nominales de las facturas), al no existir un componente significativo de financiamiento, menos la estimación de cuentas de cobro dudoso, se muestran a continuación:

	<u>jun 2022</u>	<u>dic 2021</u>
Administración de flotillas	48,223	42,686
Rentas	374,834	514,107
Cartera de activos fijos	62,178	115,263
Seguros por recuperar y otros	36,465	27,455
	<hr/>	<hr/>
	521,700	699,511
Menos:		
Estimación de cuentas incobrables	(242,058)	(269,135)
	<hr/>	<hr/>
Total	279,642	430,376
	<hr/>	<hr/>

Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, la antigüedad de las cuentas por cobrar a clientes de arrendamiento operativo y otras cuentas por cobrar, se muestran a continuación:

	<u>jun 2022</u>	<u>dic 2021</u>
0 a 30 días	10,898	21,226
31 a 60 días	18,646	16,859
61 a 90 días	143,149	190,504
Más de 90 días	349,007	470,922
	<hr/>	<hr/>
Total	521,700	699,511
	<hr/>	<hr/>

[800600] Notas - Lista de políticas contables

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

IFRS 16 Arrendamientos

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

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

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

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

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

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

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 prorrateo, 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.

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.

Descripción de la política contable para activos y pasivos contingentes [bloque de texto]

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.

Descripción de la política contable para el impuesto sobre la renta diferido [bloque de texto]

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.

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.

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

Mobiliario y equipo en arrendamiento operativo y propio

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

Mobiliario y equipo propio

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

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

Mobiliario y equipo en arrendamiento

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

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

Los activos arrendados son depreciados considerando sus vidas útiles. Las vidas útiles en años promedio estimadas por cada tipo de activo arrendado, correspondiente al cierre de marzo del 2022 y el ejercicio 2021, son como se muestran a continuación:

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

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

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

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

Valuación de la eficacia de cobertura de instrumentos financieros derivados

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

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

Instrumentos financieros derivados de cobertura

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

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

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

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

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

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

El efectivo incluye depósitos de exigibilidad inmediata e inversiones disponibles a la vista en cuentas bancarias del país y del extranjero. Al 30 de junio de 2022 y 31 de diciembre de 2021, los intereses ganados se incluyen en el resultado integral del ejercicio, en el rubro de “Intereses ganados”.

Descripción de la política contable para beneficios a los empleados [bloque de texto]

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

Beneficios por terminación

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

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.

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.

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

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

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

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

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

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

Instrumentos financieros.

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

II. Clasificación y medición subsecuente.

Activos financieros

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

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.

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

Descripción de la política contable para el crédito mercantil [bloque de texto]

El crédito mercantil, 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.

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.

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

Contabilidad de coberturas

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

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

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

Activos financieros con deterioro crediticio

A la fecha de los estados financieros, la Emisora 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.

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

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

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

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

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

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

La Norma Internacional de Información Financiera 16 “Arrendamientos” define el concepto de “Arrendamiento Financiero” para el tratamiento contable de los arrendamientos financieros, los cuales se pueden clasificar como arrendamiento operativo o arrendamiento financiero y dicha clasificación determinará el tratamiento contable a seguir por el arrendador, sin embargo este término no necesariamente es equivalente al término arrendamiento financiero utilizado para efectos legales y fiscales contenido en la Legislación Mexicana.

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

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

- El arrendador transfiere la propiedad del activo al arrendatario, durante o al término del arrendamiento.
- El arrendamiento tiene la opción de compra y que al inicio del arrendamiento se considera razonablemente segura de ser ejercida.

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

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

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

La Emisora no tiene operaciones como arrendatario.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Reconocimiento de ingresos y costos relacionados a la operación

Ingresos por arrendamiento

Los 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

Se reconocen los pagos por arrendamiento procedentes de los arrendamientos operativos como ingresos de forma lineal o de acuerdo con otra base sistemática. La Emisora aplica otra base sistemática si ésta es más representativa del patrón con la que se disminuye el beneficio del uso del activo subyacente.

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

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

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

Ingresos por administración de flotillas

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

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

Ingresos 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.

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

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

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.

Resultado integral

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

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

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

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

Descripción de sucesos y transacciones significativas

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

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