

INDICE

IIB1	El importe total de las exposiciones brutas.
IIB2	La distribución geográfica y principales exposiciones:
IIB3	La distribución de las exposiciones por sector económico o por tipo de contraparte.
IIB4	El desglose de la cartera por plazo remanente de vencimiento.
II.B.5.i	Los créditos separados entre vigentes, emproblemados y vencido, así como el tiempo que los
II.B.5.ii	Las reservas para riesgos crediticios clasificados conforme al Artículo 129 de la CUB.
II.B.5.iii	Variaciones en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el periodo.
II.B.6	El importe por separado de los créditos emproblemados y vencidos, desglosado por entidades
IIB7	Conciliación Cartera Comercial Emproblemada.
II.B.8	Para cada portafolio, el monto de las exposiciones por metodología.
II.B.9	Para las carteras de TdC y Empresas bajo metodología interna y por grado de riesgo: Posiciones
II.B.9.v	Pérdidas efectivas en las carteras TdC y Empresas
IIB9Vi	Comparación de las pérdidas estimadas frente a los resultados efectivos
III.B.1	Cobertura por tipo de garantía
IV.B	Exposición agregada actual y futura agrupadas por contraparte y calificación crediticia
V.B	Bursatilizaciones
IX.B	Posición Accionaria

Grupo Financiero BBVA México
Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad
Marzo 2020 Millones de pesos

	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Comercial	782,151	699,381	2.7	41.9
Consumo	195,793	194,976	8.9	69.9
Hipotecario	239,839	237,907	5.5	15.5
Tarjeta de Crédito	152,574	156,258	8.523	77.7
Hipotecario y Consumo no considera intereses vencidos				

Grupo Financiero BBVA México
Cartera Comercial
Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad
Marzo 2020 Millones de pesos

	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	185,525	130,523	6.3	41.7
Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	372,276	360,700	1.3	39.7
Entidades Federativas y Municipios	120,435	109,560	0.6	50.8
Instituciones Financieras	29,473	28,034	0.7	54.8
Proyectos	30,663	25,648	1.5	20.3
Disponibles	11,908	12,920	1.4	45.0
TDC	31,871	31,996	10.6	44.5
Total	782,151	699,381	2.7	41.9

Grupo Financiero BBVA México		Cartera por Entidad Federativa									
Marzo 2020	Millones de pesos	Cartera Comercial		Cartera Hipotecario		Tdc		Cartera Consumo		Cartera total	
Entidad		Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva
CDMX		421,775	3,440	38,004	440	25,028	2,048	30,418	2,143	515,225	8,071
NUEVO LEÓN		98,671	1,092	25,301	173	5,283	413	10,526	622	139,781	2,300
MÉXICO		54,535	1,145	25,027	410	17,290	1,495	27,428	2,041	124,279	5,090
JALISCO		48,317	608	20,516	219	8,927	696	15,256	964	93,016	2,487
PUEBLA		20,960	360	10,087	122	3,805	307	7,730	432	42,583	1,222
GUANAJUATO		19,205	244	7,294	199	3,950	380	7,821	508	38,271	1,329
CHIHUAHUA		16,394	488	10,295	102	3,783	325	7,307	435	37,778	1,350
SINALOA		23,373	83	9,105	174	1,683	157	3,176	205	37,337	619
VERCRUZ		19,474	252	6,939	112	4,079	352	6,566	410	37,057	1,127
BAJA CALIFORNIA		20,276	238	8,355	120	1,893	158	4,550	287	35,074	802
	Top 10	742,978	7,950	160,922	2,070	75,721	6,331	120,779	8,046	1,100,400	24,397
	Resto Entidades	131,880	2,041	81,823	2,312	35,793	3,172	75,407	4,679	324,903	12,204
	Total	874,858	9,991	242,745	4,382	111,514	9,503	196,186	12,725	1,425,303	36,601

En Comercial se incluye TdC Negocio y contingente

En vivienda sólo se consideran las Bursatilizaciones que consolidan BACOMCB 09 y BMER13

No incluye reservas adicionales por 6,544 mdp

Grupo Financiero BBVA México
Saldos por Sectores Económicos
Cartera Comercial
Marzo 2020 Millones de pesos

	Vigente	Vencido	Total	%
COMERCIO	182,060	3,495	185,554	24.4
GOBIERNO	96,755	2	96,757	12.7
SERVICIOS FINANCIEROS	66,041	35	66,076	8.7
SERVICIOS COMUNALES	56,151	1,070	57,221	7.5
ALIMENTOS	43,816	181	43,997	5.8
ELECTRICIDAD	39,643	27	39,670	5.2
COMUNICACIONES Y TRANSPORTE	38,079	917	38,996	5.1
MINERIA	32,688	5	32,693	4.3
NO METALICOS	29,404	678	30,081	4.0
CONSTRUCCION	25,436	267	25,703	3.4
RESTO	142,139	1,815	143,955	18.9
Total	752,212	8,492	760,703	100

En Comercial no se incluye TdC Negocio y no se considera contingente

Grupo Financiero BBVA México
Cartera Vigente por plazo remanente de vencimiento
Marzo 2020 Millones de pesos

Rango	Días	Importe C. Comercial	Importe C. Hipotecario	Importe C. Consumo No Revolvente
1	1 - 7	21,024	0	61
2	8 - 31	52,582	33	156
3	32 - 92	80,824	50	677
4	93 - 184	81,811	127	1,542
5	185 - 366	68,532	296	4,560
6	367 - 731	47,458	1,060	19,572
7	732 - 1,096	66,860	1,719	26,267
8	1,097 - 1,461	89,934	2,527	47,493
9	1,462 - 1,827	82,686	3,202	65,690
10	1,828 - 2,557	68,180	8,909	23,822
11	2,558 - 3,653	76,442	22,252	60
12	3,654 - 5,479	36,728	66,466	189,898
13	5,480 - 7,305	55,198	127,859	0
14	> 7,306	6,233	519	0
Total general		834,492	235,019	379,798

En Comercial se considera Contingente

Grupo Financiero BBVA México**Desglose de los créditos por cartera emproblemada y no emproblemada**

Marzo 2020 Millones de pesos

Cartera	Emproblemada		No emproblemada		Total
	Vigente	Vencido	Vigente	Vencido	
Actividad Empresarial o Comercial	-	7,948	570,502	544	578,994
Entidades Financieras	-	-	29,423	-	29,423
Entidades Gubernamentales	-	-	152,287	-	152,287
Cartera Comercial	-	7,948	752,212	544	760,705
Créditos de consumo	-	6,233	189,898	-	196,130
Créditos TDC	-	4,129	106,901	483	111,513
Créditos de vivienda	-	4,878	235,019	3,326	243,224
Cartera Minorista	-	15,240	531,818	3,809	550,867

*En Comercial no se considera contingente ni TdC**En vivienda se considera Bursatilizaciones**En Consumo se considera intereses vencidos*

Grupo Financiero BBVA México
Cartera vencida por antigüedad en rango de días
Marzo 2020 Millones de pesos

Cartera	De 1 a 180	De 181 a 365	Mas de 365	Total
Actividad Empresarial o Comercial	1,494	3,112	3,886	8,492
Entidades Financieras	-	-	-	-
Entidades Gubernamentales	-	-	-	-
Cartera Comercial	1,494	3,112	3,886	8,492
Créditos de consumo	5,491	736	6	6,233
Créditos TDC	4,612	0	0	4,612
Créditos de vivienda	2,324	2,102	3,707	8,133
Cartera Minorista	12,427	2,838	3,713	18,978
Total	13,921	5,950	7,599	27,470

En Comercial no se considera contingente ni TdC

En vivienda no se considera Bursatilizaciones

En Consumo se considera intereses vencidos

Grupo Financiero BBVA México
Calificación de la Cartera de Crédito
Marzo 2020 Millones de pesos

Nivel de Riesgo	Comercial		Vivienda		Consumo		Tarjeta de Crédito	
	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
A1	752,411	1,604	194,628	230	59,435	490	48,553	816
A2	62,918	721	10,505	59	14,364	362	15,147	594
B1	15,054	226	1,519	13	53,783	1,785	9,311	535
B2	7,843	170	6,407	79	35,196	1,598	8,678	629
B3	18,402	504	4,130	68	8,203	456	7,627	680
C1	2,772	179	11,061	342	7,664	559	7,327	869
C2	833	100	6,060	433	5,295	531	10,831	2,614
D	7,364	2,256	4,882	1,306	2,922	677	1,887	933
E	7,261	4,231	3,553	1,852	9,324	6,267	2,153	1,833
Adicionales		3,494		492		1,007		1,551
Total Requerido	874,858	13,485	242,745	4,874	196,186	13,732	111,514	11,054

En comercial se incluyen TDC Negocio y cartas de crédito

En vivienda sólo se consideran las Bursatilizaciones que consolidan BACOMCB 09 y BMER13

Incluye reservas adicionales

Grupo Financiero BBVA México
Movimientos de la estimación preventiva para riesgos
crediticios de la Cartera de Crédito
Marzo 2020 Millones de pesos

	2T18	1T19	2T19	3T19	4T19	1T20
Saldo inicio del periodo	30,841	31,811	32,609	33,981	35,358	35,411
Estimaciones Cargadas en el Trimestre	8,985	8,011	9,610	9,783	9,759	16,550
Aplicación de Castigos en el Trimestre	(8,254)	(7,203)	(8,231)	(8,423)	(9,672)	(8,964)
Efecto Cambiario	49	(10)	(7)	16	(34)	148
Saldo Final	31,621	32,609	33,981	35,358	35,411	43,145

Grupo Financiero BBVA México
Cartera comercial emproblemada y no emproblemada por Entidad Federativa
Marzo 2020 Millones de pesos

Entidad Federativa	No emproblemada		Emproblemada		Cartera Total	Reservas
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
CDMX	411,885	102	0	2,643	414,629	3,005
NUEVO LEÓN	96,127	34	0	733	96,894	1,008
MÉXICO	49,538	60	0	1,119	50,717	921
JALISCO	44,751	38	0	538	45,327	481
QUINTANA ROO	23,060	19	0	34	23,113	70
SINALOA	19,575	9	0	250	19,833	313
PUEBLA	19,541	7	0	202	19,750	207
CHIHUAHUA	18,134	12	0	124	18,271	186
VERACRUZ	17,842	29	0	126	17,997	172
GUANAJUATO	14,274	21	0	648	14,943	415
Top 10	714,727	332	0	6,416	721,474	6,777
Resto Entidades	119,765	212	0	1,533	121,510	1,497
Total general	834,492	544	0	7,948	842,984	8,275

*En Comercial se considera Contingente
 No incluye reservas adicionales*

Grupo Financiero BBVA México
Cartera Comercial
Marzo 2020 Millones de pesos

Conciliación Cartera Emproblemada

	Cartera	Reserva
Saldo Inicial	7,463	4,241
Entradas:		
Entradas En el Trim	1,204	509
Incrementos de Saldo	30	26
Sin Movimiento	0	165
Salidas:		
Aplicación a Fallidos	-322	-174
Baja En Saldo	-14	-2
Liquidados o Mejoras	-412	-228
Saldo Final	7,948	4,538

Grupo Financiero BBVA México
Metodología por tipo de exposición
Marzo 2020 Millones de pesos

Tipos de Cartera	Monto de la Exposición		
	Método Estándar	Metodología Interna enfoque avanzado	Total
Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	103,518	82,007	185,525
Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	13,248	359,028	372,276
Entidades Federativas y Municipios	62,901	57,534	120,435
Instituciones Financieras	29,423	50	29,473
Proyectos	29,651	1,012	30,663
Disponibles	1,078	10,830	11,908
TDC Empresarial	30,923	948	31,871
Consumo	195,793	0	195,793
Hipotecario		239,839	239,839
Tarjeta de Crédito		152,574	152,574
Total	466,535	903,822	1,370,357

En vivienda se consideran las Bursatilizaciones y los intereses vencidos

Grupo Financiero BBVA México
Cartera de Consumo Revolvente bajo Modelo Interno Avanzado
Marzo 2020 Millones de pesos

Grado de riesgo	Exposición al incumplimiento	Severidad de la pérdida ponderada	PD ponderada por exposición	Compromisos No Dispuestos	Exposición al incumplimiento media ponderada por posición	Exposición al incumplimiento vigente
A1	70,735	75.60%	1.50%	53,482	12.80%	70,735
A2	19,794	77.40%	3.90%	15,324	18.10%	19,794
B1	11,771	77.30%	5.90%	9,094	20.30%	11,761
B2	10,742	77.70%	7.60%	8,346	21.30%	10,736
B3	9,721	78.10%	9.00%	7,596	21.70%	9,718
C1	10,102	77.70%	11.20%	7,853	21.00%	10,078
C2	13,835	76.40%	24.80%	10,568	20.00%	12,277
D	2,808	76.80%	44.00%	2,156	15.90%	1,918
E	3,066	81.50%	71.50%	2,499	15.30%	942
Total	152,574	76.60%	8.00%	116,918	15.20%	147,959

Grupo Financiero BBVA México
Cartera Comercial bajo Modelo Interno Avanzado
Marzo 2020 Millones de pesos

Grado de riesgo	Exposición al incumplimiento	Severidad de la pérdida ponderada	PD ponderada por exposición	Compromisos No Dispuestos	Exposición al incumplimiento media ponderada por posición
A1	489,521	39.46%	0.40%	64,776	27.78%
A2	9,481	39.03%	2.82%	1,039	36.12%
B1	2,994	39.67%	4.32%	249	18.92%
B2	1,906	36.93%	5.99%	487	19.80%
B3	2,216	39.89%	9.62%	137	15.99%
C1	327	40.06%	18.30%	6	0.19%
C2	41	35.01%	27.81%	0	0.19%
D	1,351	41.34%	95.52%	0	0.19%
E	4,531	68.48%	96.87%	77	19.61%
Total	512,368	39.71%	1.65%	66,771	27.78%

Grupo Financiero BBVA México
Cartera Hipotecaria bajo Modelo Interno Avanzado
Marzo 2020 Millones de pesos

Grado de riesgo	Exposición al incumplimiento	Severidad de la pérdida ponderada	PD ponderada por exposición	Exposición Vigente	Exposición Vencido
A1	215,288	20.7%	1.1%	215,288	0
A2	5,229	20.5%	8.9%	5,229	0
B1	2,391	20.0%	13.1%	2,391	0
B2	2,721	20.5%	13.6%	2,721	0
B3	1,725	20.9%	17.6%	1,725	0
C1	5,499	20.2%	29.8%	5,499	0
C2	3,536	26.8%	66.5%	1,758	1,779
D	5,042	34.3%	94.4%	407	4,635
E	1,792	51.9%	99.9%	1	1,791
Total	243,224	21.3%	5.9%	235,019	8,205

Se consideran las Bursatilizaciones y los intereses vencidos

Grupo Financiero BBVA México
Pérdidas efectivas
Marzo 2020
Cartera

		2T18	3T18	4T18	1T19	2T19	3T19	4T19	1T20
	Castigos	3,182	3,126	3,250	3,242	3,137	3,288	3,414	3,383
<u>TDC</u>	<u>Ajustes en Reservas Específicas</u>	<u>10</u>	<u>162</u>	<u>-58</u>	<u>-214</u>	<u>240</u>	<u>-23</u>	<u>-113</u>	<u>-139</u>
	Castigos	202	269	532	21	470	86	685	188
<u>Empresas</u>	<u>Ajustes en Reservas Específicas</u>	<u>114</u>	<u>273</u>	<u>346</u>	<u>206</u>	<u>-436</u>	<u>314</u>	<u>-306</u>	<u>105</u>
	Castigos	954	418	989	260	385	513	483	552
Hipotecario	Ajustes en Reservas Específicas	-428	-6	-3	-174	-41	-205	80	85

**se actualizaron cifras previas*

Grupo Financiero BBVA México
Ejercicio de Backtest
Marzo 2020 Millones de pesos

Cartera	PE Dic'18	PO Ene'18-Dic'19	DIF \$ (PO* – PE**)	%Uso de PE Dic'18
TARJETA	10,055	12,480	2,425	124%
EyGE	3,824	810	(3,014)	21%
HIPOTECAS	3,407	1,551	(1,856)	46%
TOTAL	17,287	14,841	(2,446)	86%

*PO = Pérdida Observada

**PE = Pérdida Esperada

El Uso de la Pérdida Esperada global modelos IRB es del 86% ACEPTABLE.

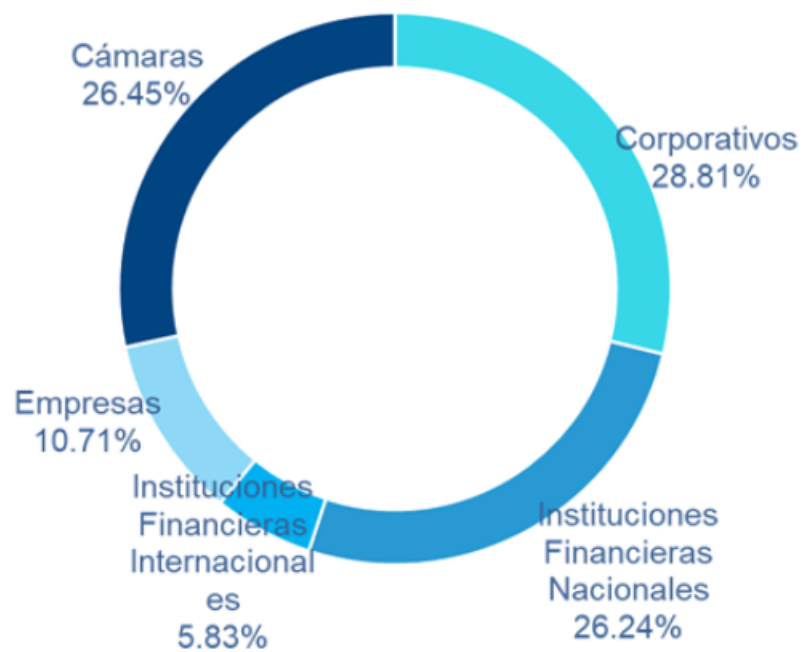
Nota: Las variaciones pueden deberse a redondeos para presentar la información

Grupo Financiero BBVA México
Cobertura por tipo de garantía
Marzo 2020 Millones de pesos

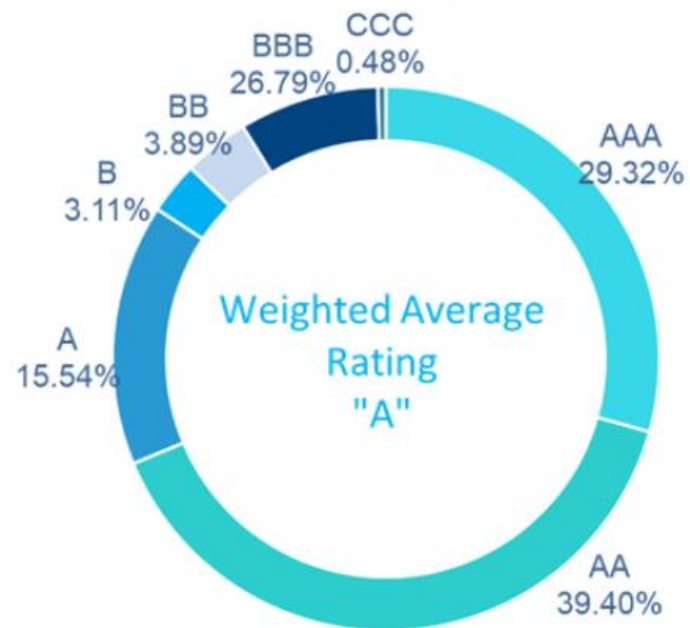
Tipo de garantía	Empresas con ventas iguales o mayores a 14 millones de UDIS	Empresas con ventas menores a 14 millones de UDIS	Cartera Hipotecaria
Garantías Reales Financieras	20,496	3,688	-
Garantías Reales No Financieras	208,145	33,102	-
Garantías Personales	0	136,264	-
GPIs	-	-	8,033
Total Garantías	228,642	173,054	8,033
Cartera cubierta con garantías	74.0%	83.0%	19.4%

Las garantías se apegan en su descripción, definición y requisitos al anexo 29 de la CUB.
 No se cuentan con exposiciones cubierta con derivados de crédito.

Exposición por Contrapartida (Mzo-20)



Exposición por Rating (Mzo-20)



Grupo Financiero BBVA México									
Posiciones Bursatilizadas									
Marzo 2020 Millones de pesos									
<i>Millones de pesos</i>									
BURSA	VALORES ORIGINALES			VALOR DE LA CARTERA		VALOR DE LOS CERTIFICADOS		VALOR DE LA CONSTANCIA	
	CEDIDA	CB'S	CONSTANCIA	MAR20	AMORTIZACION	MAR20	AMORTIZACION	MAR20	AMORTIZACION
BACOMCB 07	2,644	2,540	103	0	(2,644)	0	(2,540)	0	(103)
BACOMCB 08	1,155	1,114	40	0	(1,155)	0	(1,114)	0	(40)
BACOMCB 08-2	5,823	5,509	314	588	(5,235)	565	(4,944)	17	(297)
BACOMCB 09	6,544	5,911	635	1,168	(5,376)	1,055	(4,856)	159	(476)
BMERCB 13	4,413	4,192	221	1,338	(3,075)	1,284	(2,908)	107	(114)
Totales	20,579	19,266	1,313	3,094	(17,485)	2,904	(16,362)	283	(1,030)

Todas las bursatilizaciones están sujetas a amortización anticipada

Grupo Financiero BBVA México		
Posiciones de Bursatilización adquiridas		
Marzo 2020 Millones de pesos		
Emisora Serie	Valor de Mercado	Ponderador de riesgo
BACOMCB 08-2	337	20%
BACOMCB 09-3	999	20%
BMERCB 13	1,232	20%
Total Valor Mercado	2,569	
Total Capital deducido de Capital	514	
	41	

La institución no tiene proyectos de bursatilización en proceso ni

Grupo Financiero BBVA México			
Exposiciones Bursatilizadas			
Marzo 2020 Millones de pesos			
Exposición: Hipotecario	Vigente	Vencido	Total
CONSOLIDAN			
BACOMCB 09	1,154	29	1,183
BMER13	1,325	26	1,350
NO CONSOLIDAN			
BACOMCB 07	-	-	-
BACOMCB 08	-	-	-
BACOMCB 08-2	582	17	599
Total	3,061	72	3,133

Posición Accionaria	Millones de pesos
----------------------------	--------------------------

Posición a Netear	24,043
Posición Larga Total	7,277
Posición Corta Total	(4,051)
Posición Neta Total	3,227
Capital Requerido Total	1,625