

## INDICE

IIB2

IIB3

IIB4

II.B.5.i

II.B.5.ii

II.B.5.iii Variaciones en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el periodo.

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 crediticias totales, severidad media y riesgo medio ponderados por exposición, importe de los compromisos no dispuestos y exposición al incumplimiento ponderada.

II.B.9.v Pérdidas efectivas en las carteras TdC, Empresas e Hipotecario.

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



<b>BBVA México</b>					
<b>Valor en riesgo de títulos para negociar</b>	<b>1T</b>	<b>2T</b>	<b>3T</b>	<b>4T</b>	<b>1T</b>
<i>Millones de pesos</i>	<b>2020</b>	<b>2020</b>	<b>2020</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
VaR 1 día	121	175	148	159	203
VaR 10 días	381	549	482	501	645

<b>BBVA México</b>		
<b>Valor en riesgo de títulos para negociar</b>	<b>VaR</b>	<b>VaR</b>
<i>Millones de pesos</i>	<b>1 Día</b>	<b>10 Días</b>
<b>1T 2021</b>		
Renta fija	203	646
Renta variable	9	37
Cambios	21	75
Vega	23	73
<b>Total</b>	<b>203</b>	<b>645</b>

<b>Grupo Financiero BBVA México</b>	
<b>Pérdida esperada vs cartera vigente</b>	
<b>Marzo 2021</b>	
<i>Millones de pesos</i>	<b>PE</b>
Comercial	0.7%
Consumo	4.4%
Hipotecario	0.4%

<b>Grupo Financiero BBVA México</b>		
<b>Parámetros de riesgos (cartera vigente)</b>		
<b>Marzo 2021</b>		
<i>Millones de pesos</i>	<b>PD</b>	<b>Severidad</b>
Comercial	1.6%	34.9%
Consumo	5.8%	79.3%
Hipotecario	2.1%	20.7%

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad**  
**Marzo 2021**

<i>Millones de pesos</i>	<b>Exposición</b>	<b>Exposición Media</b>	<b>PI %</b>	<b>Severidad %</b>
Comercial	701,134	699,426	3.6	42.1
Consumo	183,241	183,847	9.3	69.9
Hipotecario	261,088	259,068	5.3	15.9
Tdc	146,460	147,898	8.5	77.3

Hipotecario y Consumo no considera intereses vencidos

<b>Pérdidas Netas Banco 1T 2021</b>		<i>Millones de pesos</i>
<b>Clase de Riesgo</b>	<b>No. Apuntes</b>	<b>Monto Acumulado</b>
Procesos	306,233	67.5
Desastres	96,331	53.2
Fraude Externo	355	21.9
Deficiencias en Tecnología	6,646	15.8
Prácticas Comerciales	44	0.7
Recursos Humanos	4	0.4
<b>Total pérdidas 1Tr2021</b>	<b>409,613</b>	<b>159.4</b>

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad**  
**Marzo 2021 Millones de pesos**

	<b>Exposición</b>	<b>Exposición Media</b>	<b>PI %</b>	<b>Severidad %</b>
Comercial	701,134	699,426	3.6	42.1
Consumo	183,241	183,847	9.3	69.9
Tdc	146,460	147,898	8.5	77.3

Hipotecario y Consumo no considera intereses vencidos

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Cartera Comercial**  
**Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad**  
**Marzo 2021 Millones de pesos**

	<b>Exposición</b>	<b>Exposición Media</b>	<b>PI %</b>	<b>Severidad %</b>
Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	106,031	102,263	10.2	43.2
Proyectos	28,544	28,372	1.6	20.5
Disponibles	16,187	16,984	1.6	45.0
TDC	27,842	28,211	11.0	44.5
<b>Total</b>	<b>701,134</b>	<b>699,426</b>	<b>3.6</b>	<b>42.1</b>

Grupo Financiero BBVA México		Cartera por Entidad Federativa									
Mar. 21	Cartera Comercial		Cartera Hipotecario		Tdc		Cartera Consumo		Cartera total		
<i>Millones de pesos</i>											
Entidad	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva	
CDMX	387,256	4,515	40,880	522	23,060	1,926	26,521	2,096	477,718	9,059	
NUEVO LEÓN	75,005	1,314	28,147	182	5,262	395	10,051	649	118,465	2,541	
JALISCO	51,551	1,236	22,703	241	8,987	686	14,467	1,012	97,709	3,176	
CHIHUAHUA	19,206	414	11,090	137	3,843	298	7,325	440	41,464	1,289	
QUITANA ROO	14,569	533	11,396	108	3,754	323	7,259	467	36,979	1,432	
PUEBLA	17,859	236	7,280	170	3,787	350	7,681	508	36,607	1,264	
VERACRUZ	21,114	147	9,656	264	1,615	167	2,917	260	35,302	838	
GUANAJUATO	17,121	308	7,317	130	3,826	329	6,095	435	34,359	1,202	
SINALOA	11,938	135	10,175	78	2,823	262	7,095	412	32,031	887	
<b>Top 10</b>	<b>662,177</b>	<b>10,052</b>	<b>175,803</b>	<b>2,259</b>	<b>73,118</b>	<b>6,131</b>	<b>113,867</b>	<b>8,121</b>	<b>1,024,964</b>	<b>26,563</b>	
<b>Resto Entidades</b>	<b>122,089</b>	<b>2,483</b>	<b>86,451</b>	<b>2,158</b>	<b>33,955</b>	<b>2,972</b>	<b>69,799</b>	<b>4,581</b>	<b>312,295</b>	<b>12,194</b>	
<b>Total</b>	<b>784,266</b>	<b>12,535</b>	<b>262,254</b>	<b>4,417</b>	<b>107,073</b>	<b>9,103</b>	<b>183,666</b>	<b>12,702</b>	<b>1,337,259</b>	<b>38,757</b>	

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Saldos por Sectores Económicos**  
**Cartera Comercial**  
**Marzo 2021 Millones de pesos**

	Vigente	Vencido	Total	%
COMERCIO	148,344	4,029	152,373	22.4
SERVICIOS FINANCIEROS	75,656	64	75,720	11.1
SERVICIOS COMUNALES	41,918	1,299	43,217	6.4
ALIMENTOS	40,004	1,055	41,060	6.0
ELECTRICIDAD	40,076	20	40,097	5.9
COMUNICACIONES Y TRANSPORTE	37,117	4	37,121	5.5
MINERIA	35,950	316	36,266	5.3
NO METALICOS	23,752	656	24,408	3.6
CONSTRUCCION	22,306	379	22,685	3.3
RESTO	107,338	1,994	109,333	16.1
<b>Total</b>	<b>572,461</b>	<b>9,816</b>	<b>582,280</b>	<b>86</b>



**Grupo Financiero BBVA México**  
**Cartera Vigente por plazo remanente de vencimiento**  
**Marzo 2021 Millones de pesos**

Rango	Días	Importe C. Comercial	Importe C. Hipotecario	Importe C. Consumo No Revolvente
1	1 - 7	18,484	0	42
2	8 - 31	32,385	30	140
4	93 - 184	46,859	87	1,305
5	185 - 366	22,681	291	5,026
6	367 - 731	43,045	1,062	19,648
7	732 - 1,096	80,787	1,809	27,391
8	1,097 - 1,461	71,618	2,497	44,314
9	1,462 - 1,827	62,228	3,348	52,254
10	1,828 - 2,557	56,201	9,273	25,842
11	2,558 - 3,653	67,567	24,851	44
12	3,654 - 5,479	49,642	72,646	0
13	5,480 - 7,305	60,114	136,813	0

## Desglose de los créditos por cartera emproblemada y no emproblemada

Marzo 2021 Millones de pesos

Cartera	Emproblemada		No emproblemada		Total
	Vigente	Vencido	Vigente	Vencido	
Actividad Empresarial o Comercial	-	9,821	471,322	0	481,144
Entidades Financieras	-	-	24,559	-	24,559
<b>Cartera Comercial</b>	-	<b>9,821</b>	<b>495,881</b>	<b>0</b>	<b>505,704</b>
Créditos de consumo	-	7,075	176,591	0	183,666
Créditos TDC	-	4,009	102,602	462	107,073
Créditos de vivienda	-	5,372	253,013	3,860	262,244
<b>Cartera Minorista</b>	-	<b>16,455</b>	<b>532,206</b>	<b>4,322</b>	<b>552,983</b>

*En Comercial no se considera contingente ni TdC*

*En vivienda se considera Bursatilizaciones*

*En Consumo se considera intereses vencidos*

Marzo 2021 Millones de pesos

Cartera	De 1 a 180	De 181 a 365	Mas de 365	Total
Actividad Empresarial o Comercial	2,834	2,846	4,142	9,821
Entidades Financieras	-	-	-	-
Entidades Gubernamentales	-	-	-	-
<b>Cartera Comercial</b>	<b>2,834</b>	<b>2,846</b>	<b>4,142</b>	<b>9,821</b>
Créditos TDC	4,459	12	-	4,471
Créditos de vivienda	2,933	2,918	3,381	9,231
<b>Cartera Minorista</b>	<b>13,201</b>	<b>4,192</b>	<b>3,384</b>	<b>20,777</b>
<b>Total</b>	<b>16,035</b>	<b>7,038</b>	<b>7,526</b>	<b>30,598</b>

*En Comercial no se considera contingente ni TdC*

*En vivienda se considera Bursatilizaciones*

*En Consumo se considera intereses vencidos*

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Calificación de la Cartera de Crédito**

**Marzo 2021 Millones de pesos**

Nivel de Riesgo	Comercial		Vivienda		Consumo		Tarjeta de Crédito	
	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
A1	662,217	1,711	218,279	252	56,083	495	49,196	851
B1	13,461	231	6,472	58	53,780	1,786	8,093	465
B2	10,175	223	11,400	136	30,813	1,399	7,263	527
B3	15,714	540	2,458	39	8,081	448	7,164	638
C1	4,732	325	8,174	253	6,094	445	7,746	925
C2	2,140	148	4,267	311	4,128	416	10,050	2,417
D	3,953	1,364	5,912	1,537	2,508	584	1,562	813
E	12,147	7,294	3,460	1,819	9,685	6,813	2,283	1,930
Adicionales		3,494		492		1,007		1,551
<b>Total</b>								
<b>Requerido</b>	<b>784,266</b>	<b>16,029</b>	<b>262,254</b>	<b>4,909</b>	<b>183,666</b>	<b>13,709</b>	<b>107,073</b>	<b>10,654</b>

En comercial se incluyen TDC Negocio y cartas de crédito

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios de la Cartera de Crédito**  
**Marzo 2021 Millones de pesos**

	<b>1T20</b>	<b>2T20</b>	<b>3T20</b>	<b>4T20</b>	<b>1T21</b>
Saldo inicio del periodo	35,411	52,109	59,974	67,314	83,834
Estimaciones Cargadas en el Trimestre	16,550	7,889	7,374	16,625	10,844
Efecto Cambiario	148	(24)	(34)	(105)	25
<b>Saldo Final</b>	<b>52,109</b>	<b>59,974</b>	<b>67,314</b>	<b>83,834</b>	<b>94,703</b>

*Incluye reservas adicionales por 6,544mdp.*

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Cartera comercial emproblemada y no emproblemada por Entidad Federativa**  
**Marzo 2021 Millones de pesos**

Entidad Federativa	No emproblemada		Emproblemada		Cartera Total	Reservas
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
NUEVO LEÓN	69,474	0	0	815	70,289	1,232
JALISCO	46,019	0	0	1,477	47,496	1,104
MÉXICO	39,458	0	0	1,167	40,624	1,030
QUINTANA ROO	19,701	0	0	58	19,759	127
CHIHUAHUA	16,948	0	0	254	17,201	368
PUEBLA	16,028	0	0	117	16,144	189
VERACRUZ	15,037	0	0	282	15,319	236
SINALOA	13,613	0	0	400	14,013	350
GUANAJUATO	12,441	0	0	626	13,066	466
<b>Top 10</b>	<b>566,529</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7,807</b>	<b>574,336</b>	<b>9,212</b>

*No incluye reservas adicionales*

*No se considera contingente*

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Cartera Comercial**  
**Marzo 2021 Millones de pesos**  
**Conciliación Cartera Emproblemada**

<b>Saldo Inicial</b>	<b>9,417</b>	<b>5,701</b>
Entradas En el Trim	1,633	631
Incrementos de Saldo	22	62
Sin Movimiento	0	207
<b>Salidas:</b>		
Aplicación a Fallidos	-286	-106
Baja En Saldo	-30	-13
Liquidados o Mejoras	-935	-486
<b>Saldo Final</b>	<b>9,821</b>	<b>5,996</b>

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Metodología por tipo de exposición**  
**Marzo 2021 Millones de pesos**  
**Tipos de Cartera**

Empresas con Ventas < 14 Millones Udis			
Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	20,930	331,462	352,391
Instituciones Financieras	24,903	-	24,903
Proyectos	28,544	-	28,544
Disponibles	113	16,074	16,187
TDC Empresarial	27,683	158	27,842
Consumo	183,241	0	183,241
Hipotecario	0	261,088	261,088
Tarjeta de Crédito	0	146,460	146,460
<b>Total</b>	<b>285,413</b>	<b>755,243</b>	<b>1,040,656</b>

*En vivienda se consideran las Bursatilizaciones y los intereses vencidos*

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Cartera Hipotecaria bajo Modelo Interno Avanzado**  
**Marzo 2021 Millones de pesos**

<b>Grado de riesgo</b>	<b>Exposición al incumplimiento</b>	<b>Severidad de la pérdida ponderada</b>	<b>PD ponderada por exposición</b>	<b>Exposición Vigente</b>	<b>Exposición Vencido</b>
A1	237,186	20.68%	1.01%	237,186	0
B1	1,802	20.31%	11.10%	1,802	0
B2	2,078	20.65%	12.59%	2,078	0
B3	1,424	20.81%	16.34%	1,424	0
C1	4,293	20.49%	27.09%	4,293	0
C2	3,551	26.76%	70.88%	1,507	2,044
D	5,805	32.15%	94.85%	446	5,359
E	1,829	51.47%	99.94%	1	1,828
<b>Total</b>	<b>262,244</b>	<b>21.23%</b>	<b>5.50%</b>	<b>253,013</b>	<b>9,231</b>

*Se consideran las Bursatilizaciones y los intereses vencidos*



**Grupo Financiero BBVA México**

**Pérdidas efectivas**

**Marzo 2021**

**Cartera** 1T21

TDC 6,316

Hipotecario -174

*\*se actualizaron cifras previas*

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Ejercicio de *Backtest***  
**Marzo 2021 Millones de pesos**

**Cartera**

TARJETA	9,738	11,540	1,802	119%
HIPOTECAS	4,148	2,140	(2,008)	52%
<b>TOTAL</b>	<b>18,389</b>	<b>14,895</b>	<b>(3,494)</b>	<b>81%</b>

\*PO = Pérdida Observada

\*\*PE = Pérdida Esperada

El Uso de la Pérdida Esperada global modelos IRB es del 81% ACEPTABLE.

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

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Cobertura por tipo de garantía**  
**Marzo 2021 Millones de pesos**  
**Tipo de garantía**

Garantías Reales Financieras			
Garantías Reales No Financieras	191,407	35,377	-
GPIs	-	-	7,170
<b>Total Garantías</b>	<b>191,407</b>	<b>35,377</b>	<b>7,170</b>
<b>Cartera cubierta con garantías</b>	<b>75.9%</b>	<b>80.7%</b>	<b>19.4%</b>

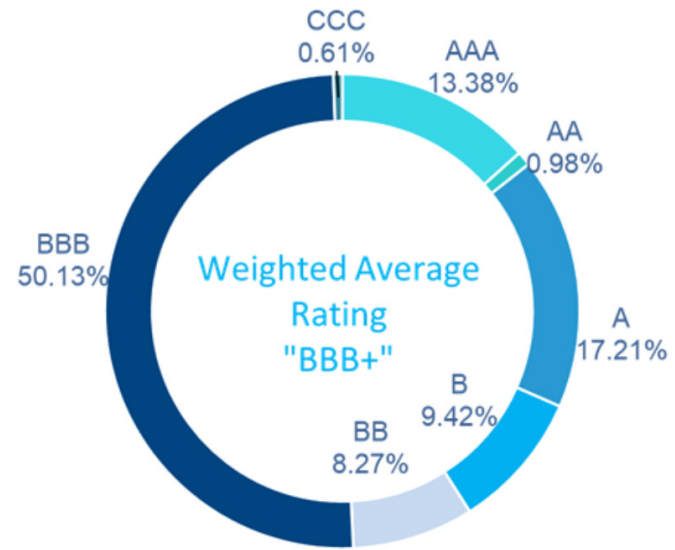
Las garantías se apegan en su descripción, definición y requisitos al anexo 29 de la CUB.

No se cuentan con exposiciones cubierta con derivados de crédito.

Exposición por Contrapartida (Mzo-21)



Exposición por Rating (Mzo-21)



**Grupo Financiero BBVA México**  
**Posiciones Bursatilizadas**  
**Marzo 2021 Millones de pesos**

	BURSA	AMORTIZACION							
BACOMCB 07	0	0	0	0	0	0	0	0	0
BACOMCB 08-2	0	0	0	0	0	0	0	0	0
BACOMCB 09	6,544	5,911	635	906	(5,638)	821	(5,090)	127	
BMERCB 13	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Totales</b>	<b>6,544</b>	<b>5,911</b>	<b>635</b>	<b>906</b>	<b>(5,638)</b>	<b>821</b>	<b>(5,090)</b>	<b>127</b>	

*Todas las bursatilizaciones están sujetas a amortización anticipada*

**Grupo Financiero BBVA México**

BACOMCB 08-2	0	0%
BACOMCB 09-3	784	20%
BMERCB 13	0	0%

<b>Total Valor Mercado</b>	<b>784</b>
<b>Total Capital</b>	<b>157</b>
<b>Monto deducido de Capital</b>	<b>13</b>

La institución no tiene proyectos de bursatilización en proceso ni efectuó bursatilizaciones de cartera de

**Grupo Financiero BBVA México**  
**Exposiciones Bursatilizadas**  
**Marzo 2021 Millones de pesos**

Exposición: Hipotecario	Vigente	Vencido	Total
CONSOLIDAN			
BACOMCB 09	889	28	917
BMER13	-	-	-
BACOMCB 07	-	-	-
BACOMCB 08	-	-	-
BACOMCB 08-2	-	-	-
<b>Total</b>	<b>889</b>	<b>28</b>	<b>917</b>

## Posición Accionaria

Marzo 2021

Posición a Netear

Posición Larga Total

Posición Corta Total

Posición Neta Total

1,089