

## 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 créditos permanecen como vencidos;
- 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 federativas significativas de la Cartera Comercial.
- IIB7 Conciliación Cartera Comercial Emproblemada.
- II.B.8 Para cada portafolio, el monto de las exposiciones por metodología.  
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
- 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

BBVA México																			
Valor en riesgo de títulos para negociar																			
Millones de pesos	1T 2018	2T 2018	3T 2018	4T 2018	1T 2019	2T 2019	3T 2019	4T 2019	1T 2020	2T 2020	3T 2020	4T 2020	1T 2021	2T 2021	3T 2021	4T 2021	1T 2022	2T 2022	3T 2022
VaR 1 día	136	139	124	90	80	81	108	119	121	175	148	159	203	209	207	181	149	130	158
VaR 10 días	432	446	397	293	255	258	334	379	381	549	482	501	645	648	645	590	479	420	510

BBVA México		
Valor en riesgo de títulos para negociar		
Millones de pesos	VaR 1 Día	VaR 10 Días
3T 2022		
Renta fija	120	384
Renta variable	5	15
Cambios	17	54
Vega	12	38
<b>Total</b>	<b>158</b>	<b>510</b>

Grupo Financiero BBVA México			
Pérdida esperada vs cartera vigente (stage 1 y stage 2)			
Septiembre 2022			
Millones de pesos	Stage 1	Stage 2	PE Total Vigente
Comercial	0.5%	10.7%	0.7%
Consumo	5.7%	55.2%	6.5%
Hipotecario	0.2%	7.0%	0.4%

Grupo Financiero BBVA México						
Parámetros de riesgos (cartera vigente - stage 1 y stage 2)						
Septiembre 2022						
Millones de pesos	Stage 1	Stage 2	PD Total Vigente	Stage 1	Stage 2	Severidad Total Vigente
Comercial	1.5%	11.6%	1.7%	38.4%	40.3%	38.5%
Consumo	8.3%	82.1%	9.6%	83.9%	80.6%	83.8%
Hipotecario	1.2%	31.6%	2.2%	15.0%	16.1%	15.1%

Grupo Financiero BBVA México					
Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad					
Septiembre 2022					
Millones de pesos	Stage	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Comercial	1	828,689	800,114	1.5%	38.4%
	2	19,271	19,938	11.6%	40.3%
	3	7,292	10,723	100.0%	67.0%
	Total	855,252	830,775	2.6%	38.7%
Consumo	1	202,273	197,931	8.3%	83.9%
	2	3,661	3,703	82.1%	80.6%
	3	6,951	6,368	100.0%	88.9%
	Total	212,885	208,002	12.6%	84.0%
Hipotecario	1	287,192	283,631	1.2%	15.0%
	2	10,452	10,200	31.6%	16.1%
	3	7,145	7,188	100.0%	29.9%
	Total	304,789	301,019	4.5%	15.4%
Tdc	1	191,593	187,523	8.2%	73.7%
	2	3,808	3,518	75.2%	74.8%
	3	2,945	2,668	100.0%	76.8%
	Total	198,345.42	193,708.58	10.82%	73.77%

Pérdidas Netas Banco 3T 2022		Millones de pesos	
Clase de Riesgo	No. Apuntes	Monto Acumulado	
Fraude Externo	23,240	70.3	
Procesos	29,166	32.6	
Deficiencias en Tecnología	7,325	27.6	
Fraude Interno	350	9.2	
Prácticas Comerciales	38	0.6	
Recursos Humanos	38	0.5	
<b>Total pérdidas 3T 2022</b>	<b>60,157</b>	<b>140.9</b>	

IIB1 El importe total de las exposiciones brutas.

Grupo Financiero BBVA México Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad Septiembre 2022					
Millones de pesos	Stage	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Comercial	1	828,689	800,114	1.5%	38.4%
	2	19,271	19,938	11.6%	40.3%
	3	7,292	10,723	100.0%	67.0%
	<b>Total</b>	<b>855,252</b>	<b>830,775</b>	<b>2.6%</b>	<b>38.7%</b>
Consumo	1	202,273	197,931	8.3%	83.9%
	2	3,661	3,703	82.1%	80.6%
	3	6,951	6,368	100.0%	88.9%
	<b>Total</b>	<b>212,885</b>	<b>208,002</b>	<b>12.6%</b>	<b>84.0%</b>
Hipotecario	1	287,192	283,631	1.2%	15.0%
	2	10,452	10,200	31.6%	16.1%
	3	7,145	7,188	100.0%	29.9%
	<b>Total</b>	<b>304,789</b>	<b>301,019</b>	<b>4.5%</b>	<b>15.4%</b>
Tdc	1	191,593	187,523	8.2%	73.7%
	2	3,808	3,518	75.2%	74.8%
	3	2,945	2,668	100.0%	76.8%
	<b>Total</b>	<b>198,345.42</b>	<b>193,708.58</b>	<b>10.82%</b>	<b>73.77%</b>

Grupo Financiero BBVA México Cartera Comercial Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad Septiembre 2022 Millones de pesos					
Stage	Segmento	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Stg 1	Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	108,993	104,117	3.6	47.1
	Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	489,247	470,687	0.8	38.0
	Entidades Federativas y Municipios	114,392	115,693	1.8	24.0
	Instituciones Financieras	38,071	29,642	1.9	43.1
	Proyectos	31,157	32,827	1.9	38.7
	Disponibles	18,147	18,298	0.3	40.4
	TDC	28,681	28,851	4.9	62.5
	<b>Subtotal Stg 1</b>	<b>828,688</b>	<b>800,115</b>	<b>1.5</b>	<b>38.4</b>
Stg 2	Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	1,530	3,764	25.6	40.9
	Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	17,610	15,837	9.9	40.1
	Entidades Federativas y Municipios	0	0	0.0	0.0
	Instituciones Financieras	0	2	0.0	0.0
	Proyectos	0	0	0.0	0.0
	Disponibles	2	130	38.6	40.0
	TDC	129	204	82.4	61.0
	<b>Subtotal Stg 2</b>	<b>19,271</b>	<b>19,937</b>	<b>11.6</b>	<b>40.3</b>
Stg 3	Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	2,304	2,559	100.0	63.6
	Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	4,407	7,294	100.0	68.0
	Entidades Federativas y Municipios	0	0	0.0	0.0
	Instituciones Financieras	9	132	100.0	34.5
	Proyectos	0	193	0.0	0.0
	Disponibles	0	0	0.0	0.0
	TDC	573	545	100.0	72.9
	<b>Subtotal Stg 3</b>	<b>7,293</b>	<b>10,723</b>	<b>100.0</b>	<b>66.9</b>
	<b>Total</b>	<b>855,252</b>	<b>830,775</b>	<b>2.6</b>	<b>38.7</b>

## IIB2 La distribución geográfica y principales exposiciones:

Grupo Financiero BBVA México		Cartera por Entidad Federativa									
Septiembre 2022 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	357,018	3,327	47,946	461	26,958	2,344	30,013	2,847	461,935	8,978	
NUEVO LEÓN	88,487	654	33,613	254	7,235	631	11,603	1,069	140,939	2,608	
MÉXICO	55,733	1,000	31,955	431	19,986	1,879	28,242	2,765	135,917	6,075	
JALISCO	53,511	1,792	27,022	256	11,289	998	16,531	1,588	108,352	4,634	
CHIHUAHUA	21,590	163	12,747	123	5,030	488	8,691	841	48,058	1,615	
GUANAJUATO	17,435	478	13,476	143	4,707	454	8,410	716	44,028	1,791	
BAJA CALIFOTNIA	19,754	220	11,910	87	4,008	434	8,266	717	43,937	1,459	
PUEBLA	20,415	241	8,376	136	4,758	458	7,129	644	40,678	1,479	
SINALOA	22,013	486	11,051	108	2,552	248	4,939	409	40,554	1,251	
QUINTA ROO	23,254	345	11,070	174	2,140	212	3,464	325	39,928	1,056	
<b>Top 10</b>	<b>679,210</b>	<b>8,705</b>	<b>209,165</b>	<b>2,173</b>	<b>88,663</b>	<b>8,145</b>	<b>127,288</b>	<b>11,922</b>	<b>1,104,327</b>	<b>30,945</b>	
<b>Resto Entidades</b>	<b>130,419</b>	<b>2,413</b>	<b>95,623</b>	<b>1,188</b>	<b>46,968</b>	<b>4,709</b>	<b>87,487</b>	<b>7,759</b>	<b>360,496</b>	<b>16,069</b>	
<b>Total</b>	<b>809,629</b>	<b>11,118</b>	<b>304,788</b>	<b>3,361</b>	<b>135,631</b>	<b>12,854</b>	<b>214,775</b>	<b>19,681</b>	<b>1,464,823</b>	<b>47,014</b>	

*En Comercial se incluye TdC Negocio, NO INCLUYE contingente*

## IIB3 La distribución de las exposiciones por sector económico o por tipo de contraparte.

Grupo Financiero BBVA México						
Saldos por Sectores Económicos						
Cartera Comercial						
Septiembre 2022 Millones de pesos						
	Vigente	Stg 1 y	Vencido	Stg 3	Total	%
COMERCIO	176,033		2,709		178,742	22.7
GOBIERNO	100,486		0		100,486	12.8
SERVICIOS FINANCIEROS	94,161		16		94,177	11.9
SERVICIOS COMUNALES	51,048		142		51,189	6.5
MINERIA	50,372		725		51,097	6.5
ALIMENTOS	44,567		740		45,307	5.7
ELECTRICIDAD	37,496		2		37,498	4.8
COMUNICACIONES Y TRANSPORTE	36,070		0		36,070	4.6
NO METALICOS	27,671		393		28,063	3.6
CONSTRUCCION	25,179		153		25,332	3.2
RESTO	138,325		1,838		140,163	17.8
<b>Total</b>	<b>781,408</b>		<b>6,718</b>		<b>788,124</b>	<b>100</b>

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

IIB4 El desglose de la cartera por plazo remanente de vencimiento.

Grupo Financiero BBVA México										
Cartera Vigente (Stage 1 y stage 2) por plazo remanente de vencimiento										
Septiembre 2022 Millones de pesos										
Rango	Días	Importe C. Comercial			Importe C. Hipotecario			Importe C. Consumo No Revolvente		
		Stage 1	Stage 2	Total	Stage 1	Stage 2	Total	Stage 1	Stage 2	Total
1	1 - 7	23,472	537	24,009	-	-	-	68	8	76
2	8 - 31	44,660	599	45,259	25	17	41	36	2	38
3	32 - 92	79,820	1,569	81,389	35	8	43	590	12	602
4	93 - 184	60,158	1,215	61,373	70	6	76	2,064	38	2,102
5	185 - 366	30,152	547	30,699	282	31	313	5,902	99	6,001
6	367 - 731	58,822	695	59,517	965	75	1,040	21,297	408	21,705
7	732 - 1,096	64,526	3,421	67,947	1,761	128	1,889	27,271	751	28,021
8	1,097 - 1,461	77,257	1,863	79,120	2,543	176	2,719	42,532	866	43,398
9	1,462 - 1,827	87,726	751	88,477	3,630	247	3,876	77,876	1,258	79,134
10	1,828 - 2,557	73,806	6,705	80,511	9,932	640	10,572	24,632	220	24,852
11	2,558 - 3,653	53,101	1,070	54,171	27,769	1,726	29,494	6	0	6
12	3,654 - 5,479	58,557	0	58,557	76,146	3,833	79,980	-	-	-
13	5,480 - 7,305	50,379	0	50,379	163,479	3,565	167,044	-	-	-
14	> 7,306	1	0	1	563	-	563	-	-	-
<b>Total general</b>		<b>762,437</b>	<b>18,972</b>	<b>781,409</b>	<b>287,200</b>	<b>10,452</b>	<b>297,650</b>	<b>202,274</b>	<b>3,662</b>	<b>205,935</b>

En Comercial no se considera Contingente

II.B.5.i Los créditos separados entre vigentes, emprobleados y vencido, así como el tiempo que los créditos permanecen como vencidos;

Grupo Financiero BBVA México							
Desglose de los créditos por cartera emprobleada y no emprobleada							
Septiembre 2022 Millones de pesos							
Cartera	Emprobleada			No emprobleada			Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Actividad Empresarial o Comercial	0	-	6,716	558,470	18,973	0	584,159
Entidades Financieras	0	-	9	32,295	-	0	32,304
Entidades Gubernamentales	0	-	-	171,671	-	0	171,671
<b>Cartera Comercial</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,725</b>	<b>762,436</b>	<b>18,973</b>	<b>-</b>	<b>788,134</b>
Créditos de consumo	-	-	6,934	202,273.46	3,661	17.19	212,885
Créditos TDC	-	-	2,923	128,900.29	3,808	0	135,631
Créditos de vivienda	-	-	4,936.28	287,192.23	10,452	2,208.81	304,789
<b>Cartera Minorista</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>14,792.63</b>	<b>618,365.98</b>	<b>17,920.75</b>	<b>2,226.00</b>	<b>653,305</b>

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

Grupo Financiero BBVA México				
Cartera Etapa 3 por antigüedad en rango de días				
Septiembre 2022 Millones de pesos				
Cartera	De 1 a 180			Total
	e 181 a 36	Mas de 365		
Actividad Empresarial o Comercial	2,751	1,000	2,965	6,716
Entidades Financieras	9.00	-	-	-
Entidades Gubernamentales	-	-	-	-
<b>Cartera Comercial</b>	<b>2,760</b>	<b>1,000</b>	<b>2,965</b>	<b>6,716</b>
Créditos de consumo	6,352	593	6	6,951
Créditos TDC	2,919	4	0	2,923
Créditos de vivienda	1,785	1,429	3,931	7,145
<b>Cartera Minorista</b>	<b>11,055</b>	<b>2,026</b>	<b>3,938</b>	<b>17,019</b>
<b>Total</b>	<b>13,815</b>	<b>3,026</b>	<b>6,903</b>	<b>23,735</b>

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

## II.B.5.ii Las reservas para riesgos crediticios clasificados conforme al Artículo 129 de la CUB.

Grupo Financiero BBVA México									
Calificación de la Cartera de Crédito									
Septiembre 2022 Millones de pesos									
Nivel de Riesgo	Comercial		Vivienda		Consumo		Tarjeta de Crédito		
	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	
A1	694,216	1,471	269,234	229	80,918	628	71,780	2,744	
A2	37,490	464	3,683	23	17,420	429	15,698	1,030	
B1	14,135	259	4,229	37	16,198	570	9,159	715	
B2	8,944	211	4,930	62	9,751	439	7,465	687	
B3	22,680	823	1,995	35	9,141	495	7,203	799	
C1	14,073	980	6,614	223	15,132	1,066	10,968	1,544	
C2	4,597	652	4,696	327	42,078	4,566	7,190	1,535	
D	8,235	1,993	8,732	2,107	13,311	2,689	4,395	2,344	
E	5,259	4,265	675	318	10,826	8,799	1,773	1,456	
Adicionales		0		0		0		0	
<b>Total Requerido</b>	<b>809,629</b>	<b>11,118</b>	<b>304,788</b>	<b>3,361</b>	<b>214,775</b>	<b>19,681</b>	<b>135,631</b>	<b>12,854</b>	

En comercial se incluyen TDC Negocio y cartas de crédito

En vivienda sólo se consideran las Bursatilizaciones

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

Grupo Financiero BBVA México											
Movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios de la Cartera de Crédito											
Septiembre 2022 Millones de pesos											
	1T20	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22
Saldo inicio del periodo	35,411	43,145	41,843	41,463	48,236	45,301	42,581	36,731	34,810	44,601	46,447
Estimaciones Cargadas en el Trimestre	16,550	7,889	7,374	16,625	10,844	6,941	5,160	5,369	16,978	8,574	8,177
Aplicación de Castigos en el Trimestre	(8,964)	(9,167)	(7,720)	(9,747)	(13,804)	(9,612)	(11,082)	(7,287)	(7,124)	(6,759)	(7,615)
Efecto Cambiario	148	(24)	(34)	(105)	25	(49)	72	(3)	(63)	31	5
<b>Saldo Final</b>	<b>43,145</b>	<b>41,843</b>	<b>41,463</b>	<b>48,236</b>	<b>45,301</b>	<b>42,581</b>	<b>36,731</b>	<b>34,810</b>	<b>44,601</b>	<b>46,447</b>	<b>47,014</b>

Incluye reservas adicionales por 2,043 mdp.

II.B.6 El importe por separado de los créditos emprobleados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas de la Cartera Comercial.

Grupo Financiero BBVA México					
Cartera comercial emprobleada y no emprobleada por Entidad Federativa					
Septiembre 2022 Millones de pesos					
Entidad Federativa	No emprobleada Etapa 1	Emprobleada Etapa 2	Emprobleada Etapa 3	Cartera Total	Reservas
CDMX	342,930	7,211	1,638	351,779	3,010
NUEVO LEÓN	84,852	2,024	144	87,020	590
MÉXICO	50,743	1,399	608	52,750	848
JALISCO	47,727	2,019	1,249	50,995	1,682
QUITANA ROO	18,525	4,522	10	23,057	337
SINALOA	21,044	86	451	21,582	467
CHIHUAHUA	20,542	148	15	20,706	120
PUEBLA	18,872	317	93	19,282	190
BAJA CALIFORNIA	18,929	72	89	19,090	190
VERACRUZ	17,160	4	17	17,181	77
<b>Top 10</b>	<b>641,323</b>	<b>17,802</b>	<b>4,315</b>	<b>663,441</b>	<b>7,511</b>
<b>Resto Entidades</b>	<b>121,112</b>	<b>1,171</b>	<b>2,410</b>	<b>124,693</b>	<b>2,320</b>
<b>Total general</b>	<b>762,435</b>	<b>18,973</b>	<b>6,725</b>	<b>788,134</b>	<b>9,831</b>

No se considera TdC Negocio  
No incluye reservas adicionales  
No se considera contingente



## IIB7 Conciliación Cartera Comercial Emproblemada.

Grupo Financiero BBVA México		
Cartera Comercial		
Septiembre 2022 Millones de pesos		
Conciliación Cartera Emproblemada		
	Cartera	Reserva
<b>Saldo Inicial</b>	<b>11,408</b>	<b>5,922</b>
<b>Entradas:</b>		
Entradas En el Trim	1,758	733
Incrementos de Saldo	0	1
Sin Movimiento	0	49
<b>Salidas:</b>		
Aplicación a Fallidos	-584	-417
Baja En Saldo	-285	-172
Liquidados o Mejoras	-5,571	-1,636
<b>Saldo Final</b>	<b>6,725</b>	<b>4,480</b>

## II.B.8 Para cada portafolio, el monto de las exposiciones por metodología.

Grupo Financiero BBVA México			
Metodología por tipo de exposición			
Septiembre 2022 Millones de pesos			
Tipos de Cartera	Monto de la Exposición		
	Método Estándar	Metodología Interna enfoque avanzado	Total
Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	28,506	84,322	112,827
Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	23,342	487,922	511,264
Entidades Federativas y Municipios	114,392	0	114,392
Instituciones Financieras	32,390	5,690	38,080
Proyectos	31,157	0	31,157
Disponibles	648	17,501	18,149
TDC Empresarial	155	29,228	29,382
Consumo	0	212,885	212,885
Hipotecario	0	304,789	304,789
Tarjeta de Crédito	0	198,345	198,345
<b>Total</b>	<b>230,590</b>	<b>1,340,683</b>	<b>1,571,271</b>

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

## 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.

Grupo Financiero BBVA México Cartera de Consumo Revolvente bajo Modelo Interno Avanzado Septiembre 2022 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 Stage 1	Exposición al incumplimiento Stage 2
A1	127,991	72.90%	3.90%	93,242	18.90%	127,980	1
A2	18,609	74.70%	9.80%	13,909	27.10%	18,609	0
B1	10,262	75.00%	12.30%	7,695	32.90%	10,261	1
B2	8,220	75.30%	14.60%	6,191	36.60%	8,216	4
B3	7,872	75.50%	17.60%	5,946	39.00%	7,860	11
C1	11,734	76.10%	22.60%	8,934	43.90%	11,713	21
C2	7,477	75.80%	35.60%	5,672	57.60%	6,940	536
D	4,401	74.20%	84.30%	3,266	34.10%	14	3,234
E	1,779	81.70%	100.00%	1,454	18.20%	0	0
<b>Total</b>	<b>198,345</b>	<b>73.77%</b>	<b>10.82%</b>	<b>146,310</b>	<b>19.73%</b>	<b>191,593</b>	<b>3,808</b>

Grupo Financiero BBVA México Cartera Comercial bajo Modelo Interno Avanzado Septiembre 2022 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	545,594	39.45%	0.54%	122,362	32.03%
A2	14,295	49.62%	3.53%	4,535	13.77%
B1	10,657	45.04%	5.64%	2,445	13.82%
B2	8,718	52.52%	5.79%	2,151	12.78%
B3	16,199	55.48%	8.75%	4,732	11.85%
C1	11,736	49.56%	12.94%	2,270	15.97%
C2	4,553	41.64%	19.27%	249	12.64%
D	7,836	56.33%	36.91%	357	23.50%
E	5,075	77.30%	97.20%	97	6.86%
<b>Total</b>	<b>624,663</b>	<b>41.10%</b>	<b>2.59%</b>	<b>139,198</b>	<b>29.79%</b>

Grupo Financiero BBVA México Cartera Hipotecaria bajo Modelo Interno Avanzado Septiembre 2022 Millones de pesos						
Grado de riesgo	Exposición al incumplimiento	Severidad de la pérdida ponderada	PD ponderada por exposición	Exposición Stage 1	Exposición Stage 2	Exposición Stage 3
A1	269,234	14.90%	0.60%	269,212	22	0
A2	3,683	16.20%	4.60%	3,645	38	0
B1	4,229	15.00%	6.60%	4,125	104	0
B2	4,930	16.30%	8.50%	4,743	188	0
B3	1,995	15.80%	13.00%	1,955	41	0
C1	6,614	15.60%	18.80%	3,371	3,218	25
C2	4,696	15.90%	35.80%	132	4,348	215
D	8,732	26.00%	85.50%	10	2,492	6,230
E	675	46.90%	100.00%	0	0	675
<b>Total</b>	<b>304,789</b>	<b>15.40%</b>	<b>4.54%</b>	<b>287,192</b>	<b>10,452</b>	<b>7,145</b>

Se consideran las Bursatilizaciones y los intereses vencidos

Grupo Financiero BBVA México Cartera Consumo no revolvente bajo Modelo Interno Avanzado Septiembre 2022 Millones de pesos						
Grado de riesgo	Exposición al incumplimiento	Severidad de la pérdida ponderada	PD ponderada por exposición	Exposición Stage 1	Exposición Stage 2	Exposición Stage 3
A1	79,029	71.50%	1.40%	79,018	11	0
A2	17,420	90.40%	4.00%	17,416	4	0
B1	16,198	89.80%	5.50%	16,190	8	0
B2	9,751	90.10%	7.10%	9,743	7	0
B3	9,141	92.40%	8.20%	9,128	13	0
C1	15,132	92.40%	10.50%	15,098	33	1
C2	42,078	92.80%	15.70%	41,905	172	1
D	13,311	90.10%	29.70%	12,506	745	59
E	10,826	90.30%	96.60%	1,269	2,667	6,890
<b>Total</b>	<b>212,885</b>	<b>83.98%</b>	<b>12.58%</b>	<b>202,273</b>	<b>3,661</b>	<b>6,951</b>

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

Grupo Financiero BBVA México		Pérdidas efectivas Septiembre 2022										
Cartera		1T20	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21	1T22	2T22	3T22
TDC	Castigos	3,383	3,301	2,496	2,979	6,316	3,378	2,558	2,425	2,613.2	2,587.0	2,787.0
	Ajustes en Reservas Especificas	-139	-752	266	3199	-3163	-29	-252	153	-372	106	310
Empresas	Castigos	188	75	183	893	209	186	1,717	460	69.7	96.0	754.0
	Ajustes en Reservas Especificas	105	680	356	733	339	600	-986	-276	525.3	177.0	-1,026
Hipotecario	Castigos	552	553	643	709	616	678	676	741	698.9	414.0	304.0
	Ajustes en Reservas Especificas	85	52	364	197	97	-33	-183	-273	506.9	-131	335.0

\*se actualizaron cifras previas

## IIB9Vi Comparación de las pérdidas estimadas frente a los resultados efectivos

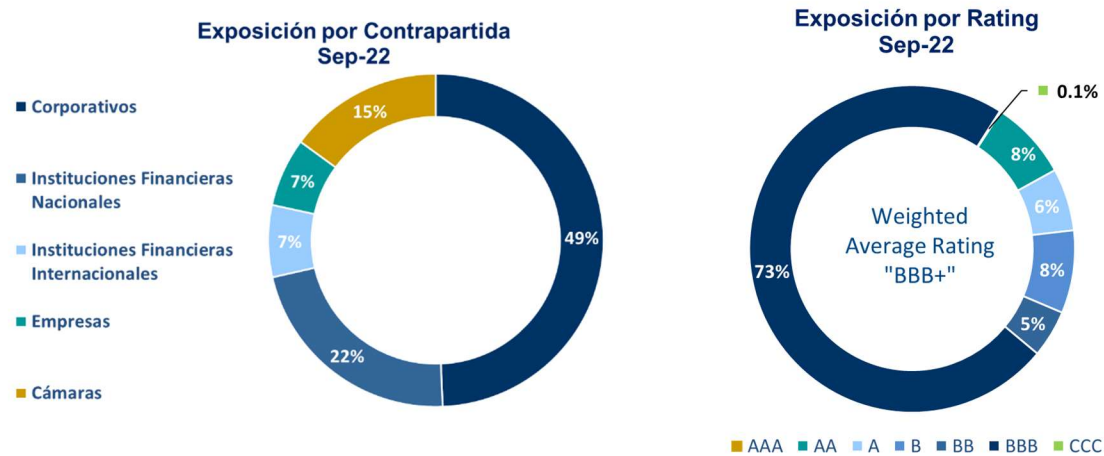
/1 "BBVA estará en posibilidades de realizar la comparación de las pérdidas estimadas frente a los resultados efectivos durante el periodo de aplicación de la Metodología Interna de reservas basada en la NIF C-16, a partir de las cifras del cierre de diciembre de 2022, considerando que el inicio de aplicación de dichas metodologías se dio a partir de enero de 2022 y como mínimo deberá incluirse para esa comparación, un periodo que no podrá ser menor a 12 meses, que permita una evaluación significativa de los resultados de los procesos de calificación interna en cada cartera. La información se estará revelando dentro de los tres meses inmediatos siguientes al de la fecha correspondiente a las pérdidas."

### III.B.1 Cobertura por tipo de garantía

Grupo Financiero BBVA México			
Cobertura por tipo de garantía			
Septiembre 2022 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	7,446	7,944	-
Garantías Reales No Financieras	417,322	140,858	-
Garantías Personales	0	128,511	-
GPIs	-	-	5,931
<b>Total Garantías</b>	<b>424,768</b>	<b>277,313</b>	<b>5,931</b>
<b>Cartera cubierta con garantías</b>	<b>81.8%</b>	<b>84.5%</b>	<b>19.1%</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.

### IV.B Exposición agregada actual y futura agrupadas por contraparte y calificación crediticia



## V.B Bursatilizaciones

No se cuenta con cartera bursatilizada  
a la fecha del reporte

## IX.B Posición Accionaria

<b>Posición Accionaria Junio 2022</b>	<b>Millones de pesos</b>
Posición a Netear	29,976
Posición Larga Total	1,244
Posición Corta Total	(389)
Posición Neta Total	855
<b>Capital Requerido Total</b>	<b>321</b>