

Grupo Financiero BBVA México

Resultados Financieros
y Logros

enero-septiembre 2022





Buen comportamiento en los ingresos totales

Ingresos totales de la operación

135,876 mdp

Margin financiero ajustado + Comisiones netas + Ingresos por intermediación + Ingresos del negocio de seguros + Otros ingresos

Excelencia operativa

Índice de eficiencia

32.7%

Calculado como gastos de administración y promoción entre ingresos

Calidad de activos

Índice de Cobertura

193.1%

Índice de Morosidad

1.7%

Holgados niveles de capital y liquidez

Índice de Capital

19.3%

CCL

205.96%

CCL = Coeficiente de Cobertura de Liquidez (indicador de corto plazo)



TRANSFORMACIÓN

Continua innovación

Primer Fondo de Inversión especializado en Blockchain y Economía Digital



Este fondo de inversión se ofrece a **cualquier tipo de inversionista** y cuenta con la posibilidad de **contratar desde un título** a través de la App BBVA México.

Nueva célula de **atención a personas** con **discapacidad visual**. Derivado de las iniciativas de inclusión, se da asesoría en aclaraciones, transferencias y descarga de estados de cuenta.



SOSTENIBILIDAD

Transición hacia un futuro sostenible

Impulso al crecimiento sostenible



Se otorgó un crédito verde a Toyota Financial Services México por **4,500 millones de pesos**.

BBVA México forma parte de **Movin**, una iniciativa que suma a los corporativos del **corredor financiero** de la ciudad de México para generar **acuerdos y acciones** que favorezcan la **movilidad verde**.



Índice

Información Relevante	5
Desarrollo Digital	6
Banca Responsable	8
Análisis y Discusión de Resultados	11
Actividad	13
Cartera con riesgo de crédito Etapa 1 y Etapa 2	13
Desglose de crédito Etapa 1 y Etapa 2	14
Calidad de Activos	15
Cartera con riesgo de crédito Etapa 3	15
Captación	18
Resultados	19
Margen Financiero	20
Comisiones y Tarifas	20
Resultados por Intermediación	21
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	21
Gastos de Administración y Promoción	22
Capital y Liquidez	23
Índice de Capitalización estimado de BBVA México	23
Indicadores Financieros	26
Administración de Riesgos	28
Estructura Organizacional	28
Riesgo de Crédito	33
Información metodológica	33
Riesgo de Tasa de Interés	35
Balance Estructural	35
Riesgos de Mercado, Liquidez y Operacional	37
Riesgo de Mercado	37
Carteras de Negociación	38
Riesgo de Liquidez	39
Información Cuantitativa	39
Información Cualitativa	40
Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)	44
Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN)	47
Riesgo Operacional	49
Calificación Agencias de Rating	54
Compañías Subsidiarias del Grupo Financiero BBVA México	55
Estados Financieros	56
Estado de Situación Financiera	57
Activo	57

Pasivo y Capital	59
Cuentas de Orden	60
Estado de Resultados Integral	61
Estado de Flujos de Efectivo	62
Estado de Cambios en el Capital Contable	63
Apéndices	64
Movimientos de la cartera con riesgo de crédito Etapa 3	64
Movimientos de la Estimación Preventivas para Riesgos Crediticios	64
Créditos con Partes Relacionadas y Operaciones Intercompañías	65
Captación y Tasas	65
Programa de Apoyo a Deudores de Créditos a la Vivienda	66
Impuestos Diferidos	66
Análisis de Precio Volumen	67
Conciliación de Criterios Contables entre CNBV y Normas Internacionales adoptados por el consolidado	68
Operaciones e Instrumentos	69
Operaciones de Reportos	69
Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados	69
Inversiones y Operaciones en Valores	71
Solvencia	72
Obligaciones Subordinadas	72
Capital Neto en BBVA México	72
Activos en Riesgo BBVA México	73
Índice de Capitalización Estimado de Casa de Bolsa BBVA México S.A. de C.V.	74
Capital Neto en Casa de Bolsa BBVA México S.A. de C.V.	74
Activos en Riesgo Casa de Bolsa BBVA México, S.A. de C.V.	74
Subsidiarias	75
Utilidad Neta por Subsidiaria	75
Negocios no Bancarios	75
Tenencia Accionaria de Grupo Financiero BBVA México por Subsidiaria	76
Resultados por Segmentos	76
Estados Financieros Individuales	77
Estado de situación financiera	77
Estado de resultado integral	78
Estado de flujos de efectivo	79
Estado de cambios en el capital contable	80
Pronunciamientos normativos contables emitidos recientemente	81
Control Interno	104
Aviso Legal	105

Información Relevante

Grupo Financiero BBVA México S.A. de C.V., en adelante se denominará como GFBM o Grupo Financiero o la Institución.

Cambios en la información financiera bajo la incorporación de nuevos criterios contables.

A partir de enero de 2022, se incorporaron nuevos criterios contables para el sistema financiero mexicano, de conformidad con los criterios internacionales (IFRS), incluyendo cambios en los estados financieros y en los principales indicadores. Derivado de lo anterior, la información financiera publicada en el segundo trimestre del 2022, no es comparable con la información del año 2021, ni con lo publicado en ejercicios anteriores. En la publicación en el Diario Oficial de la Federación del 13 de marzo de 2020, en el transitorio quinto, se establece que las instituciones podrán adoptar una solución práctica y reconocer a la fecha de entrada en vigor, es decir, el 1° de enero de 2022, el efecto acumulado de los cambios contables. Por lo que, no se tienen que presentar comparativos con cada trimestre del ejercicio 2021 y por el período terminado el 31 de diciembre de 2021.

Decreto y pago de dividendos.

Durante el tercer trimestre de 2022, se realizó el pago de dividendos aprobados en Asamblea General Ordinaria de Accionistas del Grupo Financiero BBVA México, S.A. de C.V., correspondiente al ejercicio 2021, a razón de \$1.73986030772837 por cada una de las acciones en circulación. Mientras que para BBVA México se realizó el pago de dividendos decretados en la Asamblea General Ordinaria de Accionista correspondiente al ejercicio 2021, a razón de \$0.654549351438546 por cada acción en circulación.

Vencimiento de emisiones subordinadas.

En septiembre de 2022, llegó a su vencimiento la emisión de Notas Subordinadas Tier 2, por un monto de USD 1,500 millones con una tasa de 6.750%, cuya fecha de emisión fue el mes de julio de 2012.

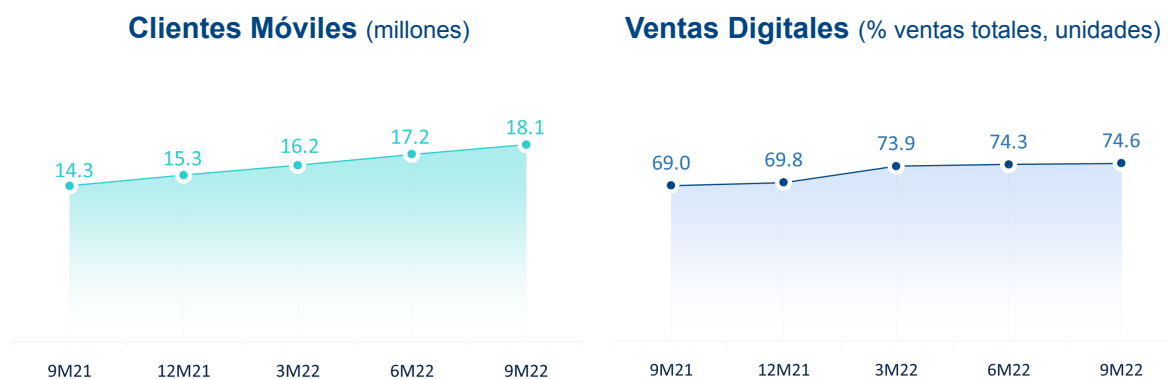
Desarrollo Digital

ESTRATEGIA DIGITAL

BBVA México es líder en innovación y tecnología, por ello, continúa desarrollando nuevos servicios y productos que permiten a los clientes realizar sus operaciones financieras cotidianas de una manera ágil y sencilla a través de las aplicaciones móviles.

Como resultado de lo anterior, **se observa un crecimiento en el número de clientes que son usuarios de canales digitales**, alcanzando un total de **18.1 millones de clientes móviles** al cierre de septiembre de 2022, lo que significa un **crecimiento del 26.7%** respecto a septiembre del año previo y logrando cubrir el **66.2% de la base total de clientes**.

De igual forma, el uso de los canales digitales se ve reflejado sobre el porcentaje de ventas digitales (medido en unidades), alcanzando durante los primeros nueve meses del año del 2022 un **74.6% sobre el total de ventas**.



Durante septiembre del 2022, el total de **transacciones financieras superó los 2,127 millones**, lo cual representó un aumento del 26.9% respecto al mismo periodo del año anterior. Como consecuencia de la continua estrategia de innovación y calidad de transformación digital, las transacciones realizadas dentro de las aplicación móvil y página web, representaron el 59% del total (versus 53% en 9M21), lo que supone un incremento de 41.9% al comparar contra septiembre del 2021.

INNOVACIÓN.

BBVA México pone a disposición de sus clientes el primer Fondo de Inversión especializado en Blockchain y Economía Digital.

BBVA México sigue incorporando estrategias de economía digital a la cartera de inversiones. Ahora los clientes tendrán la oportunidad de participar en activos ligados a una industria naciente, de alto potencial de crecimiento, con activos que ofrecen diversificación, con un enfoque en nuevas tecnologías disruptivas y rentables.

El fondo de inversión ofrece exposición en tres conceptos generales de Blockchain y economía digital, los cuales son las Fintechs, Web3 y Tokens.

El fondo de economía digital (BBVADIG), se convierte en el primer fondo con estas características que ofrece un banco en el país y puede contratarse, desde una acción, a través de la App BBVA México.

BBVA México avanza en la atención a personas con discapacidad visual.

BBVA México continúa liderando la transformación de la banca, poniendo al cliente en el centro del negocio. Para refrendar el compromiso de la institución con la inclusión, se ha puesto en marcha la célula de atención telefónica para personas con discapacidad visual, siendo la primera institución del sistema financiero mexicano en contar con el personal capacitado para ayudar a los clientes que requieren atención específica en su interacción diaria con la aplicación de BBVA México. En una primera etapa, se brindará asesoría en el procesos de aclaraciones, transferencias, consulta y descarga de estado de cuenta y recarga de tiempo aire.

BBVA México reafirma su compromiso con las mujeres y renueva la alianza con “Victoria147”.

Por tercer año consecutivo, y como resultado del éxito obtenido en los años previos, BBVA México y “Victoria147” renuevan esta alianza para continuar contribuyendo con las empresarias con conocimientos, hábitos y herramientas de Educación Financiera. Además, este año se suma la plataforma para el procesamiento de pagos Openpay, convencida del enorme potencial que la mujer mexicana tiene para redefinir la forma de hacer negocios. A lo largo de dos años, la alianza entre la institución financiera y “Victoria147”, ha logrado llegar a más de 47 mil mujeres emprendedoras ofreciendo actividades de formación en educación financiera.

Banca Responsable

ESTRATEGIA SOSTENIBLE.

Grupo BBVA consolidó su compromiso en la transición a un futuro más sostenible y alineados a una de las principales prioridades estratégicas, “ayudar a los clientes hacia la transición de un futuro sostenible”. Se han registrado los siguientes avances:

- A nivel Grupo, la institución es uno de los 43 miembros fundadores de la alianza bancaria de emisiones netas cero (Net-Zero Banking Alliance: NZBA, por sus siglas en inglés).
- Se anunció un nuevo impulso a la estrategia, al elevar la sostenibilidad al máximo nivel ejecutivo de la organización y crear el área global de Sostenibilidad, liderada por Javier Rodríguez Soler.
- Con el objetivo de contribuir a que los clientes transiten hacia la sostenibilidad, se trabaja en la especialización de los ejecutivos y colaboradores, para que juntos logren impulsar las finanzas sostenibles.
- Se anunciaron los objetivos para la descarbonización de su cartera crediticia en 2030 para industrias intensivas en emisiones de dióxido de carbono (CO₂). Se trata de unos objetivos intermedios con la vista puesta en ser neutros en emisiones de carbono en 2050.

BBVA México, al ser una subsidiaria relevante de Grupo BBVA, es partícipe y protagonista de este compromiso con un mundo más responsable con el medio ambiente. En línea con el refrendo de la agenda mexicana por una recuperación sostenible, BBVA México seguirá trabajando, en conjunto con sus clientes, en fortalecer su oferta verde e inclusiva para el país. En 2021, se hicieron esfuerzos para la creación de lineamientos y criterios que aporten a la creación de productos para un crecimiento inclusivo, dichas gestiones continúan aplicándose en el 2022. Destacando que, durante el primer trimestre del año, se adhirió a la declaratoria a favor del desarrollo de las finanzas verdes y climáticas, así como sostenibles en la banca mexicana.

BBVA México otorga crédito verde a Toyota Financial Services México por un monto de 4,500 millones de pesos.

Con este crédito, Toyota Financial Services México podrá financiar alrededor de 8,600 automóviles híbridos para sus clientes y contribuir a la mitigación de gases de efecto invernadero, lo que permitirá una reducción anual de aproximadamente 9,266 toneladas de CO₂ a la atmósfera. Esta operación, se clasifica como verde dentro del marco de producto transaccional sostenible, e impacta directamente sobre dos objetivos de desarrollo sostenible de la ONU, específicamente el 9 y 11 que corresponden a industria, innovación e infraestructura, ciudades y comunidades sostenibles.

Fibra Uno, con el apoyo de BBVA México, cierra el Term Loan ESG más grande del mercado inmobiliario en México.

BBVA México felicita a Fibra Uno por el exitoso cierre del refinanciamiento de su portafolio industrial, por un monto de US\$750 millones en formato de crédito sostenible, a un plazo de 7 años.

BBVA actuó como único banco estructurador y agente verde, asegurando el monto total de la transacción con una toma final de US\$285 millones. El crédito se estructuró como financiamiento sostenible, siendo el indicador de sostenibilidad (KPI) la certificación de metros cuadrados EDGE.

FINANCIAMIENTO SOSTENIBLE

Productos de crédito.

La gama de productos de crédito que maneja BBVA México, cuenta con beneficios significativos para los clientes, tales como tasas preferenciales, cuyo objetivo es hacer más atractivos estos productos para el mercado.

Particulares:

Financiamiento para adquisición de autos híbridos y eléctricos, financiamiento de paneles solares e hipotecas, entre otros.

Empresas:

Financiamiento verde para empresas, cartas de crédito, arrendamiento y bonos verdes, entre otros.

Seguros:

Iniciando la oferta de seguros verdes, con autos híbridos y eléctricos.



Casa de Bolsa BBVA México actúa como Intermediario Colocador de bonos verdes y sociales en el mercado mexicano.

Más allá de sólo impulsar la financiación sostenible, BBVA México promueve un nuevo modelo de Banca Sostenible. Por ello, ha participado de forma activa en numerosas iniciativas, siempre en estrecha colaboración con todos los grupos de interés, tales como la propia industria, los reguladores, los supervisores, los inversionistas y las organizaciones de la sociedad civil, para seguir avanzando e impulsando la transición del mundo hacia el desarrollo sostenible.

El total de bonos verdes y sociales en los que ha participado como asesor y/o intermediario estructurador durante septiembre del 2022, totalizan un monto de 36,462 mdp.

*Información de financiamiento sostenible a particulares, empresas así como bonos verdes y sociales preliminar actualizada al cierre del 3T22

Análisis y Discusión de Resultados

Resumen Ejecutivo.

- Grupo Financiero BBVA México atiende a una amplia base de clientes, superando los 27 millones.
- Grupo Financiero BBVA México alcanza un **monto de cartera superior a 1.4 billones de pesos** con crecimientos, tanto en la parte empresarial como en el otorgamiento del crédito a individuos y a las familias, logrando consolidar la posición de liderazgo en el mercado, con una participación de cartera de 24.4% (de acuerdo a las cifras de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, CNBV, al cierre de agosto de 2022).
- La cartera comercial registra un monto de 802 mil millones de pesos (mmdp), siendo 16.0% superior al año previo. La reactivación económica post pandemia, así como el **impulso continuo al sector productivo del país**, se reflejan en la evolución positiva de la actividad **empresarial, que registra un saldo 18.3% superior al año anterior**.
- En los portafolios minoristas también se observa un elevado dinamismo, el **crédito al consumo registra un crecimiento anual de 14.4%**. Lo anterior, impulsado por la colocación de nuevos créditos de consumo (nómina, personales), que suman más de 1.9 millones de créditos en los 9 meses de este año. Por su parte, el financiamiento a la **vivienda continúa siendo de los más dinámicos con incremento anual de doble dígito 12.3%**.
- Con el objetivo de **continuar apoyando a la recuperación económica, BBVA México apoya a las pequeñas empresas y negocios del país**. Al cierre de septiembre de 2022, la cartera de crédito a este segmento superó los 93 mil mdp, equivalente a un crecimiento de 18.6% interanual. Destacando que durante los primeros 9 meses del año, se han colocado 21% más créditos que el año pasado.
- El continuo fomento al ahorro de los clientes se ve reflejado en la evolución de la **captación bancaria** (depósitos a la vista + plazo total), que **muestra un crecimiento anual de 8.2%**. Lo anterior, permite registrar una participación de mercado de 23.0%, de acuerdo con la información pública de la CNBV al cierre de agosto de 2022.
- **La utilidad neta por los nueve meses del año se ubicó en 62,499 mdp**, impulsada por la positiva evolución del ingreso recurrente (margen financiero y comisiones), así como por la favorable comparativa de provisiones.
- La solidez en los modelos de riesgo se refleja en los **robustos indicadores de calidad de activos, con un índice de morosidad de 1.67%**.
- **BBVA México mantiene un índice de solvencia y liquidez por encima de los mínimos requeridos**. El índice de capitalización total es de 19.3% y el coeficiente de cobertura de liquidez (CCL) es de 205.96%.

Principales Magnitudes

Información al cierre de Septiembre de 2022

Grupo Financiero BBVA México Principales Magnitudes	3T	4T	Incluye Nuevos Criterios Contables		
	2021	2021	1T	2T	3T
Millones de pesos	2021	2021	2022	2022	2022
Estado de situación financiera					
Activos	2,802,990	2,752,369	2,912,868	3,087,354	3,121,479
Cartera Vigente*	1,252,484	1,291,449	-	-	-
Cartera Etapa 1*	-	-	1,293,111	1,358,144	1,400,990
Cartera Etapa 2*	-	-	37,569	36,927	37,038
Cartera de Crédito valuada a valor razonable*	-	-	5,021	5,024	5,082
Pasivos	2,501,610	2,433,602	2,583,688	2,761,882	2,789,186
Captación Bancaria**	1,376,137	1,461,645	1,522,358	1,513,379	1,489,030
Capital Contable	301,380	318,767	329,180	325,472	332,293
Resultados					
Margen Financiero	36,342	36,960	42,595	43,619	49,199
Ingresos totales*	42,135	44,537	-	-	-
Ingresos totales nuevos criterios contables*	-	-	41,396	45,702	48,778
Gastos	(14,260)	(18,476)	(17,020)	(16,976)	(18,412)
Resultado antes de Impuestos	27,889	26,097	24,406	28,762	30,383
Resultado Neto	20,174	19,433	17,767	20,927	23,805
Indicadores en %					
Rentabilidad y Morosidad					
ROE	27.6	25.1	21.9	25.6	29.0
Eficiencia*	30.5	37.4	-	-	-
Índice de Morosidad*	1.9	1.7	-	-	-
Índice de Cobertura*	150.3	153.9	-	-	-
Índice de Cobertura***	-	-	163.2	166.5	193.1
Índice de Morosidad***	-	-	2.0	2.0	1.7
Eficiencia****	-	-	34.1	31.5	32.5
Solvencia y Liquidez					
Índice de Capital Total	18.1	19.2	19.6	19.0	19.3
Índice de Capital Fundamental	15.5	16.7	17.1	16.5	16.8
CCL	216.69	240.14	234.30	216.06	205.96
Coefficiente de Apalancamiento	10.20	11.10	10.86	9.97	10.33
Cifras en (#)					
Infraestructura					
Empleados	39,282	39,400	40,255	40,344	41,646
Sucursales	1,721	1,716	1,722	1,726	1,727
Cajeros automáticos	13,139	13,400	13,558	13,672	13,783

*Información financiera 1T22, 2T22 y 3T22, incluye nuevos criterios contables y no es comparable con la información trimestral del 2021.

** La Captación Bancaria incluye depósitos de exigibilidad inmediata y depósitos a plazo total.

***Calculado con base en importes de cartera de crédito etapa 3 (Ver sección "Indicadores Financieros").

****Incluye margen financiero + comisiones netas + ingresos por primas + incremento neto en reservas netas + siniestralidad + intermediación + otros ingresos de la operación.

Actividad

Cartera con riesgo de crédito Etapa 1 y Etapa 2

Durante los nueve meses de 2022, se ha confirmado la constante recuperación en la economía del país. Lo anterior, aunado al sólido compromiso de BBVA México para impulsar el desarrollo, se puede ver reflejado en el continuo otorgamiento de crédito, el cual registra un saldo de 1,443,110 mdp al cierre de septiembre de 2022. Con ello, se consolida el liderazgo de BBVA México en el mercado con una participación en el mercado de 24.4%, de acuerdo con las cifras más recientes publicadas por la CNBV al cierre de agosto de 2022.

Los créditos comerciales suman 801,726 mdp, de los cuales el 75% del portafolio está conformado por el segmento empresarial (incluyendo corporativos y empresas medianas), a través del que se continúa apoyando el crecimiento económico del sector productivo del país. El 21% corresponde al portafolio de gobierno y el restante a las entidades financieras.

Dentro de las líneas estratégicas, se encuentra el apoyo a las pequeñas y medianas empresas (Pymes) que han registrado un saldo superior a 92,000 mdp, equivalente a un crecimiento anual de 18.6% y se ha colocado 21.0% más créditos a este segmento. De acuerdo a esta línea estratégica, en julio de 2020 se instaló el modelo de negocio denominado Banca de Barrio, que cuenta con 3,900 ejecutivos especializados, que atienden de manera personalizada a este segmento y a través del que se ha logrado incrementar en 151 mil la base de clientes con la instalación de más de 120 mil terminales puntos de venta para potenciar los negocios.

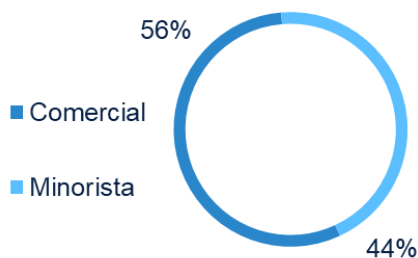
Por su parte, los créditos a individuos presentaron una positiva evolución, tanto en el saldo como en las originaciones de crédito. Destaca el dinamismo de la tarjeta de crédito que alcanzó saldos 132,708 mdp, apoyado por la creciente colocación con este producto (51% más plásticos colocados que el año anterior). Por su parte, los créditos de nómina y personales cerraron con un saldo de 160,144 mdp en conjunto, los cuales se han visto apoyados por el impulso en la estrategia de innovación a través de palancas digitales. En este sentido, el 75% de las ventas totales se realizaron a través de canales digitales.

También se ha impulsado el financiamiento a la vivienda, manteniendo una tendencia de constante crecimiento a lo largo de los últimos dos años. Lo anterior, permite que BBVA México se mantenga como el líder al otorgar una de cada cuatro hipotecas nuevas en la banca privada, de acuerdo a la información de la CNBV al cierre de agosto de 2022.

Desglose de crédito Etapa 1 y Etapa 2

Grupo Financiero BBVA México			
Cartera de Crédito Etapa 1 y Etapa 2	Marzo	Junio	Septiembre
<i>Millones de pesos</i>	2022	2022	2022
Cartera de Crédito Etapa 1	1,293,111	1,358,144	1,400,990
Actividad Empresarial	518,342	556,349	578,645
Entidades Financieras	23,720	26,445	32,295
Préstamos al Gobierno	116,118	115,556	114,356
Paraestatales	61,045	62,431	57,315
Entidades Gubernamentales	177,163	177,987	171,671
Créditos Comerciales	719,225	760,781	782,611
Créditos de Consumo	302,733	317,568	331,181
Créditos a la Vivienda	271,153	279,795	287,198
Cartera de Crédito Etapa 2	37,569	36,927	37,038
Actividad Empresarial	21,329	20,455	19,115
Entidades Financieras	-	-	-
Préstamos al Gobierno	-	-	-
Paraestatales	-	-	-
Entidades Gubernamentales	-	-	-
Créditos Comerciales	21,329	20,455	19,115
Créditos de Consumo	6,902	6,480	7,470
Créditos a la Vivienda	9,338	9,992	10,453
Cartera de Crédito Etapa 1 y Etapa 2	1,330,680	1,395,071	1,438,028
Cartera a Valor Razonable	5,021	5,024	5,082
Total Cartera de Crédito	1,335,701	1,400,095	1,443,110

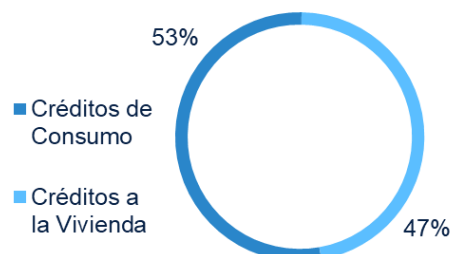
Composición de Cartera Etapa 1 y 2 (%)



Composición de Cartera Comercial (%)



Composición de Cartera Minorista (%)



Calidad de Activos

Cartera con riesgo de crédito Etapa 3

Los robustos y estrictos modelos de riesgo, se reflejan en la evolución del saldo e indicadores de calidad de activos. De esta manera, el saldo total de la cartera de crédito etapa 3 se ubicó en 24,353 mdp al cierre de septiembre de 2022, siendo el trimestre más bajo en lo que va del año, esto permite cerrar con un índice de morosidad de 1.67%.

El índice de cobertura de la cartera de crédito con riesgo etapa 3, se ubicó en 193.1% al cierre del 3T22.

Grupo Financiero BBVA México Cartera de Crédito Etapa 3 <i>Millones de pesos</i>	Incluye Nuevos Criterios Contables		
	Mar. 2022	Jun. 2022	Sep. 2022
Actividad Empresarial	12,566	11,635	7,281
Entidades Financieras	-	260	9
Créditos Comerciales	12,566	11,635	7,290
Créditos de Consumo	7,649	8,915	9,918
Créditos a la Vivienda	7,107	7,080	7,145
Cartera de Crédito Etapa 3	27,322	27,890	24,353

Índice de morosidad (%)

1.67 %

Septiembre de 2022

Índice de Cobertura (%)

193.1 %

Septiembre de 2022

Calificación de la Cartera Crediticia

Alrededor del 80% de la cartera se ubica en un nivel mínimo de riesgo, lo que implica una adecuada calidad de activos.

Grupo Financiero BBVA México		Comercial		Vivienda		Consumo		Tarjeta de Crédito		TOTAL	
Calificación de la cartera de crédito		Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
Septiembre 2022											
Millones de pesos											
Nivel de Riesgo											
A1		694,216	1,471	269,234	229	81,012	630	71,780	2,744	1,116,242	5,074
A2		37,490	464	3,683	23	17,591	433	15,698	1,030	74,462	1,950
B1		14,135	259	4,229	37	16,431	578	9,159	715	43,954	1,589
B2		8,944	211	4,930	62	10,244	461	7,465	687	31,583	1,421
B3		22,680	823	1,995	35	10,920	591	7,203	799	42,798	2,248
C1		14,073	980	6,614	223	15,298	1,078	10,968	1,544	46,953	3,825
C2		4,597	652	4,696	327	42,079	4,566	7,190	1,535	58,562	7,080
D		8,235	1,993	8,732	2,107	13,311	2,689	4,395	2,344	34,673	9,133
E		5,259	4,265	675	318	10,828	8,801	1,773	1,456	18,535	14,840
Adicional											
Total requerido		809,629	11,118	304,788	3,361	217,714	19,827	135,631	12,854	1,467,762	47,160

En comercial se incluyen TDC Negocio y cartas de crédito.

La exposición al riesgo se distribuye de la siguiente manera:

Grupo Financiero BBVA México						
Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad						
Septiembre 2022						
Millones de pesos	Etapas	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%	
	Comercial	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%	
	Consumo	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%	
	Hipotecario	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%	
	TdC	198,345	193,709	10.8%	73.8%	

Grupo Financiero BBVA México					
Cartera Comercial					
Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad					
Septiembre 2022					
Millones de pesos	Segmento	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Etapa 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
	Subtotal Etapa 1		828,688	800,115	1.5
Etapa 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
	Subtotal Etapa 2		19,271	19,937	11.6
Etapa 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
	Subtotal Etapa 3		7,293	10,723	100.0
Total Etapa 1, Etapa 2 y Etapa 3		855,252	830,775	2.6	38.7

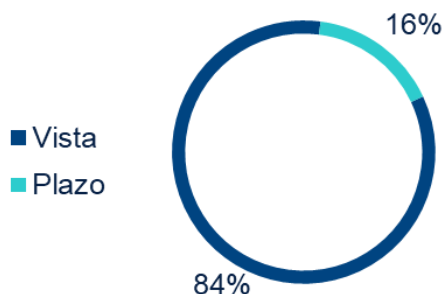
Captación

Grupo Financiero BBVA México se mantiene como la institución líder en el fomento al ahorro, impulsando el constante uso de instrumentos financieros que permitan a los clientes gestionar sus recursos. Con ello, la captación bancaria (depósitos vista + depósitos a plazo), registra un saldo 8.2% superior al año previo. Consolidando así la posición de liderazgo en el mercado mexicano, al alcanzar una cuota de captación bancaria de 23.0% (de acuerdo a las cifras de la CNBV al cierre de agosto de 2022).

Recientemente, los clientes han optado por mantener recursos líquidos, situación que se ha reflejado en el continuo aumento de los depósitos vista con un saldo 8.7% superior al año previo. Por su parte, los depósitos a plazo han presentado un incremento de 5.7% interanual. Con ello, la mezcla de fondeo mejora al tener un mayor peso relativo de los depósitos de bajo costo, representando el 84% del total.

Grupo Financiero BBVA México	Mar.	Jun.	Sep.
Captación y recursos totales	2022	2022	2022
Millones de pesos			
Vista	1,299,539	1,281,133	1,251,306
Plazo	222,819	232,246	237,724
Del Público en General	219,248	231,116	236,656
Mercado de Dinero	3,571	1,130	1,068
Títulos de crédito emitidos	89,945	97,204	99,279
Cuenta global de captación sin movimientos	5,619	5,639	5,969
Captación Tradicional	1,617,922	1,616,222	1,594,278
Fondos de inversión	561,653	573,406	598,478
Captación y recursos totales	2,179,575	2,189,628	2,192,756

Composición de la Captación Bancaria* (%)



*Captación Bancaria incluye vista más plazo total

Resultados

Durante los nueve meses del año, Grupo Financiero BBVA México registró sólidos resultados para cerrar septiembre de 2022 con una utilidad neta de 62,499 mdp apoyada en el creciente ingreso recurrente.

El resultado ha sido beneficiado por una mejora en el margen financiero derivado de mayor actividad de cartera crediticia, así como por un entorno de mayores tasas de interés. Lo anterior, acompañado por un mayor nivel de transaccionalidad que se refleja en un resultado positivo de las comisiones y por el estricto control en el gasto.

Grupo Financiero BBVA México Estado de resultados Millones de pesos	Incluye Nuevos Criterios Contables		
	1T	2T	3T
	2022	2022	2022
Margen financiero	42,595	43,619	49,199
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(8,528)	(8,142)	(7,802)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	34,067	35,477	41,397
Comisiones y tarifas, neto	7,509	8,103	8,284
Ingresos por Primas	9,824	8,639	9,758
Incremento neto de reservas técnicas	(2,080)	1,311	(2,820)
Costo neto de siniestralidad, reclamaciones u otras obligaciones	(8,656)	(8,566)	(9,164)
Resultado por intermediación	2,632	2,699	3,377
Otros ingresos (egresos) de la operación	(1,900)	(1,961)	(2,054)
Total de ingresos (egresos) de la operación	41,396	45,702	48,778
Gastos de administración y promoción	(17,020)	(16,976)	(18,412)
Resultado de la operación	24,376	28,726	30,366
Resultado antes de impuestos a la utilidad	24,406	28,762	30,383
Resultado neto	17,767	20,927	23,805

MIN Activos Totales (%)

6.1 %

Septiembre de 2022

ROE (%)

25.6 %

Septiembre de 2022

Margen Financiero

El margen financiero se comporta con positiva evolución, derivado del constante crecimiento de la actividad comercial creciendo la cartera crediticia en segmentos rentables, por la senda creciente de la tasa de interés de referencia y, la optimización del pasivo con una rentable mezcla de depósitos que permite mantener un adecuado costo del fondeo.

Durante el tercer trimestre de este año, se registraron estimaciones preventivas para riesgos crediticios por 7,802 mdp, menor que en trimestres anteriores, reflejando una adecuada gestión en la calidad crediticia y el buen comportamiento de los clientes. Con ello, el margen financiero ajustado por provisiones se ubicó en 41,397 mdp, 16.7% mayor al trimestre anterior.

Grupo Financiero BBVA México Margen Financiero <i>Millones de pesos</i>	Incluye Nuevos Criterios Contables		
	1T	2T	3T
	2022	2022	2022
Ingresos por intereses	53,980	56,777	64,434
Gastos por intereses	(11,793)	(14,154)	(16,821)
Comisiones de margen, neto	408	996	1,586
Margen financiero	42,595	43,619	49,199
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(8,528)	(8,142)	(7,802)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	34,067	35,477	41,397

Comisiones y Tarifas

Durante el tercer trimestre del año, las comisiones netas se ubicaron en 8,284 mdp, apoyadas por un mayor nivel de transacciones de los clientes con tarjetas de crédito y débito, en donde la facturación de estos productos ha tenido un crecimiento favorable de doble dígito superior al 20%. Asimismo, las comisiones de fondos de inversión han tenido un desempeño favorable en el año, también derivadas de un mayor nivel en las transacciones realizadas por los clientes.

Grupo Financiero BBVA México Comisiones y tarifas <i>Millones de pesos</i>	Incluye Nuevos Criterios Contables		
	1T	2T	3T
	2022	2022	2022
Tarjeta de Crédito y débito	4,765	5,346	5,551
Manejo de Cuentas	183	207	192
Transferencias y remesas	1,305	1,329	1,378
Administración de sociedades de inversión	2,413	2,483	2,554
Cajeros automáticos	352	376	390
Seguros	31	1	6
Pensiones y otros	(1,540)	(1,639)	(1,787)
Comisiones y tarifas, neto	7,509	8,103	8,284

Resultados por Intermediación

El resultado por intermediación alcanzó 3,377 mdp, se mantiene superior al trimestre anterior debido al buen comportamiento especialmente en el resultado por compra-venta de instrumentos financieros derivados.

Grupo Financiero BBVA México Intermediación <i>Millones de pesos</i>	Incluye Nuevos Criterios Contables		
	1T 2022	2T 2022	3T 2022
Renta variable	6	(9)	23
Renta fija directo y en reporte	(312)	(220)	(1,393)
Inversiones en valores	(306)	(229)	(1,370)
Instrumentos financieros derivados	2,513	1,780	(1,574)
Resultado por valuación	2,207	1,551	(2,944)
Renta variable	266	(636)	1,138
Renta fija directo y en reporte	(228)	(58)	412
Inversiones en valores	38	(694)	1,550
Instrumentos financieros derivados	387	1,842	4,771
Resultado por compra-venta	425	1,148	6,321
Resultado por intermediación	2,632	2,699	3,377

Otros Ingresos (Egresos) de la Operación

El rubro de otros ingresos (egresos) de la operación registra una pérdida por 2,054 mdp derivado de la reclasificación contable por pago de cuotas al IPAB que anteriormente se registraba en gastos de la operación.

Grupo Financiero BBVA México Otros Ingresos (Egresos) <i>Millones de pesos</i>	Incluye Nuevos Criterios Contables		
	1T 2022	2T 2022	3T 2022
Resultado de operación en adjudicados	186	148	467
Intereses préstamos a empleados	221	223	231
Dividendos cobrados de asociadas	0	138	0
Recuperación por pagos de garantías	20	30	21
Quebrantos	(33)	4	(81)
Resultado recuperación de cartera	(111)	(179)	(168)
Contingencias legales y laborales	(107)	(178)	(340)
Donativos	(249)	(293)	(271)
Cuotas IPAB	(1,735)	(1,783)	(1,807)
Otros	(92)	(71)	(106)
Otros Ingresos (egresos) de la Operación	(1,900)	(1,961)	(2,054)

Gastos de Administración y Promoción

Los gastos de la operación se ubican en 18,412 mdp. A pesar de los elevados niveles de inflación observados recientemente, se ha logrado contener la evolución del gasto, lo que se refleja en un adecuado nivel de índice de eficiencia (medido como gastos entre ingresos) ubicado en 32.7% acumulado al cierre de septiembre de 2022.

La eficiencia operativa no ha demeritado el continuo ejercicio de la inversión. Con ello, se mantiene una sólida red de infraestructura física con 1,727 oficinas y 13,783 cajeros automáticos, además de la amplia gama de aplicaciones y servicios digitales para atender las necesidades actuales y futuras de la amplia y creciente base de clientes que al cierre de septiembre supera los 27 millones.

Grupo Financiero BBVA México	Incluye Nuevos Criterios Contables		
	1T	2T	3T
Gastos			
<i>Millones de pesos</i>	2022	2022	2022
Salarios y prestaciones	7,361	7,431	8,556
Gasto de administración y operación	5,111	5,041	5,056
Rentas	1,453	1,472	1,608
Depreciación y amortización	2,040	2,075	2,101
Impuestos	1,055	957	1,091
Gastos de administración y promoción	17,020	16,976	18,412

Índice de Eficiencia (%)

32.7 %

Septiembre de 2022

Capital y Liquidez

Capital

El índice de capitalización estimado de BBVA México se ubicó en 19.3% al cierre de septiembre de 2022, compuesto con el 16.8% de capital básico y 2.4% de capital complementario.

BBVA México mantiene una robusta posición de capital, cumpliendo cabalmente con todos los requerimientos de capital y manteniéndose con holgura suficiente sobre los mínimos regulatorios en todo momento. A la fecha, BBVA México se mantiene catalogada como una institución de crédito de importancia sistémica local Grado IV.

Durante el mes de junio de 2021, entró en vigor la regulación conocida como Capacidad Total de Absorción de Pérdidas (TLAC, por sus siglas en inglés). Como resultado de lo anterior, el regulador ha modificado las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, a fin de reflejar la adopción del estándar internacional señalado, incorporando un suplemento al capital neto que será aplicable a las instituciones de banca múltiple de importancia sistémica local.

La constitución del referido suplemento de capital neto tendrá una gradualidad anual, iniciando en diciembre de 2022 y hasta diciembre de 2025. Considerando lo anterior, el mínimo de capital total para BBVA México pasará de 12.0% actualmente al 13.625% en diciembre de 2022.

Índice de Capitalización estimado de BBVA México

BBVA México						
Capitalización Estimada	Septiembre		Diciembre		Septiembre	
Millones de pesos	2021		2021		2022	
Capital Básico	256,067		271,234		282,022	
Capital Complementario	42,625		40,608		40,653	
Capital Neto	298,693		311,842		322,675	
	Riesgo	Riesgo Créd.	Riesgo	Riesgo Créd.	Riesgo	Riesgo Créd.
	Crédito	Mdo.y Opnal.	Crédito	Mdo.y Opnal.	Crédito	Mdo.y Opnal.
Activos en Riesgo	1,081,691	1,650,203	1,032,394	1,627,385	1,090,955	1,675,400
Capital Básico como % de los Activos en Riesgo	23.7%	15.5%	26.3%	16.7%	25.9%	16.8%
Capital Complementario como % de los Activos en Riesgo	3.9%	2.6%	3.9%	2.5%	3.7%	2.4%
Índice de Capitalización Total Estimado	27.6%	18.1%	30.2%	19.2%	29.6%	19.3%

**Información previa. Las cifras se encuentran en revisión por la autoridad.*

Liquidez

A pesar del entorno complejo, BBVA México mantiene niveles holgados de liquidez para continuar creciendo. El índice de liquidez, definido como cartera de crédito etapa 1 y 2, depósitos a la vista y a plazo total, se ubicó en 96.6% y el indicador de corto plazo, definido como Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL), se situó en 205.96%.

Es importante mencionar que, derivado de los requerimientos de revelación de información y con el objetivo de fomentar un perfil de financiación estable en relación con la composición de nuestros activos y actividades fuera del balance, damos a conocer el Coeficiente de Financiamiento Neto Estable (CFEN), el cual al tercer trimestre del año se sitúa en 135.46%.

Liquidez (cartera / depósitos %)

96.6 %

Septiembre de 2022

CCL (%)

205.96 %

Septiembre de 2022
Cifra preliminar

Para mayor información sobre liquidez, dirigirse al capítulo de Riesgo de Liquidez en la sección de Administración de Riesgos.

Respecto a la situación financiera, liquidez y recursos de capital, Grupo BBVA México considera lo siguiente:

1. La descripción de las fuentes internas y externas de liquidez, así como una breve descripción de cualquier otra fuente de recursos importante aún no utilizada.

Como fuentes de financiación interna, se encuentra toda la actividad de captación de recursos con los clientes de BBVA México, a través de depósitos, emisiones y reportos de valores. Asimismo, BBVA México tiene capacidad de aprovisionarse de liquidez en el mercado abierto, con contrapartidas como el Banco Central, intermediarios financieros y otros inversores institucionales como afores y fondos de inversión.

2. La política de pago de dividendos o reinversión de utilidades que la sociedad pretenda seguir en el futuro.

La gestión de capital de Grupo Financiero BBVA México y BBVA México se centra, esencialmente, en mantener una dotación óptima de capital, cumpliendo los requerimientos regulatorios y anticipando consumos tanto ordinarios como extraordinarios y en promover una asignación eficiente del capital disponible; por lo que, el pago de dividendos y reinversión de utilidades debe estar en línea con el objetivo de rentabilizar los negocios y mantener niveles de solvencia adecuados para el Banco.

3. Las políticas que rigen la tesorería de BBVA México.

Esta actividad se integra en el área de Gestión Financiera, específicamente en Tesorería, misma que administra la liquidez intradía a través del control de flujos de efectivo, provee de la liquidez necesaria a los sistemas de pago y mantiene activos líquidos disponibles en caso de registrar una tensión de liquidez. Al final de las sesiones nivela las cuentas en el mercado interbancario o invierte los excedentes. Lleva a cabo sus operaciones dentro de las políticas y límites de riesgos aprobados.

Indicadores Financieros

Grupo Financiero BBVA México, S.A. de C.V.	Sep. 2021	Dic. 2021	Incluye Nuevos Criterios Contables		
			Mar. 2022	Jun. 2022	Sep. 2022
Indicadores de Infraestructura (#)					
Sucursales	1,721	1,716	1,722	1,726	1,727
Cajeros automáticos	13,139	13,400	13,558	13,672	13,783
Empleados					
GFBB	39,282	39,400	40,255	40,344	41,646
BBVA México	37,889	38,056	38,896	38,968	40,209
Indicadores de Rentabilidad (%)					
a) Margen de interés neto ajustado (activo productivo)	5.0	5.0	-	-	-
Margen de interés neto ajustado (activo productivo) (i)	-	-	5.1	5.2	5.9
b) Margen de interés neto (activo total)	5.2	5.3	6.0	5.8	6.3
c) Eficiencia operativa	2	2.7	2.4	2.3	2.4
d) Índice de eficiencia	30.5	37.4	-	-	-
Índice de eficiencia (ii)	-	-	34.1	31.5	32.5
e) Índice de productividad	50.3	39.1	44.1	47.7	45.0
f) Rendimiento sobre capital (ROE)	27.6	25.1	21.9	25.6	29.0
g) Rendimiento sobre activos (ROA)	2.9	2.8	2.5	2.8	3.1
Indicadores de Calidad de Activos (%)					
h) Índice de cartera vencida	1.9	1.7	-	-	-
Índice de morosidad (iii)	-	-	2.0	2.0	1.7
i) Índice de cobertura de cartera vencida	150.3	153.9	-	-	-
Índice de cobertura de cartera etapa 3 (iv)	-	-	163.2	166.5	193.1
Indicadores de Solvencia (%)					
j) Índice de capital fundamental	15.5	16.7	17.1	16.5	16.8
k) Índice de capital básico total	15.5	16.7	17.1	16.5	16.8
l) Índice de capital total	18.1	19.2	19.6	19.0	19.3
m) Coeficiente de Apalancamiento	10.2	11.1	10.9	10.0	10.3
Indicadores de Liquidez (%)					
n) Índice de liquidez (requerimiento CNBV)	80.7	76.5	-	-	-
n) Índice de liquidez (requerimiento CNBV) (v)	-	-	72.1	73.7	73.2
o) Liquidez (Cartera / Captación)	91.0	88.4	-	-	-
o) Liquidez (Cartera / Captación) (vi)	-	-	87.4	92.2	96.6
p) Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)	216.69	240.14	234.30	216.06	205.96

INFRAESTRUCTURA

Cajeros automáticos: Aquéllos que tuvieron operación durante el trimestre.

RENTABILIDAD

- a) Margen de interés neto ajustado (MIN): Margen financiero ajustado por riesgos crediticios (anualizado) / Activo productivo promedio.
Activo productivo promedio: Disponibilidades + inversiones en valores + deudores por reporto + préstamos de valores + derivados + cartera de crédito vigente + Beneficio por recibir en operaciones de bursatilización + Ajuste valuación por cobertura de activos financieros.

(i). Activos Productivos Promedio = Efectivo y Equivalentes de Efectivo, + Inversiones en Instrumentos Financieros + Deudores por reporto + Préstamos de valores + Instrumentos Financieros Derivados + Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros + Cartera de crédito con riesgo de crédito etapas 1 y 2 + Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización.

- b) Margen de interés neto (MIN): Margen financiero (sin ajustar por riesgos crediticios, anualizado) / Activo total promedio.
- c) Eficiencia operativa: Gastos (anualizado) / Activo total promedio.
- d) Índice de eficiencia: Gastos de administración y promoción / Margen financiero + comisiones y tarifas, neto + resultado por intermediación + otros ingresos (egresos) de la operación.

(ii). Gastos de administración y promoción / Margen financiero + comisiones y tarifas, neto + resultado por intermediación + otros ingresos (egresos) de la operación + ingresos por primas + incremento neto en reservas técnicas + siniestralidad.

- e) Índice de productividad: Comisiones y tarifas, neto / Gastos de administración y promoción.
- f) Rendimiento sobre capital (ROE): Utilidad neta (anualizada) / Capital contable promedio.
- g) Rendimiento sobre activo (ROA): Utilidad neta (anualizada) / Activo total promedio.

CALIDAD DE ACTIVOS

- h) Índice de morosidad: Cartera vencida / Cartera total bruta.

(iii). Saldo de la Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito total al cierre del trimestre.

- i) Índice de cobertura: Estimación preventiva para riesgos crediticios / Cartera vencida.

(iv). Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la Cartera de Crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre.

SOLVENCIA (Información de BBVA México)

- j) Índice de Capital Fundamental: Capital Fundamental / Activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional (aplicado en México a partir de enero de 2013).
- k) Índice de capital básico total: Capital básico total / Activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional.
- l) Índice de capital total: Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito, mercado y operacional.
- m) Coeficiente de Apalancamiento: Medida del capital / Medida de la exposición.

LIQUIDEZ

- n) Índice de liquidez: Activo líquido / Pasivo líquido.

Activo líquido: Disponibilidades + títulos para negociar + títulos disponibles para la venta.

Pasivo líquido: Depósitos de exigibilidad inmediata + préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo.

(v). Activo líquido: Efectivo y equivalencias de efectivo + Instrumentos Financieros Negociables sin restricciones + Instrumentos Financieros para cobrar o vender sin restricciones.

Pasivo líquido: Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos interbancarios y de otros organismos de corto plazo.

- o) Liquidez: Cartera Vigente / Captación bancaria (depósitos de exigibilidad inmediata + plazo total).

(vi). Liquidez: Cartera con riesgo de crédito etapa 1 y etapa 2 + cartera de crédito valuada a valor razonable / Captación bancaria (depósitos de exigibilidad inmediata + plazo total).

- p) Coeficiente de cobertura de liquidez (CCL): Activos Líquidos Computables / Salidas Netas en estrés a 30 días (Información de BBVA México). Promedio trimestral. Información previa.

Notas: Datos promedio = ((Saldo del trimestre en estudio + Saldo del trimestre inmediato anterior) / 2).

Datos Anualizados = (Flujo del trimestre en estudio * 4).

Administración de Riesgos

Estructura Organizacional

La Dirección General de Riesgos de BBVA México, reporta directamente a la Dirección General de la Institución, garantizando así su independencia de las Unidades de Negocio y permitiendo la autonomía necesaria para desarrollo de sus actividades.

De manera general y considerando las mejores prácticas nacionales e internacionales se han integrado tres equipos especializados en Riesgo de Crédito, el primero orientado al portafolio Mayorista, con las funciones de admisión, seguimiento y recuperación. El segundo equipo se enfoca en el sector PyME y el último al sector de Particulares, ambos cumpliendo funciones de admisión, y seguimiento. Los tres equipos anteriores se apoyan y complementan con un área dedicada a la gestión de los Activos No Financieros recuperados (ANF). Existe también para los sectores de PyME y Particulares un área específica que concentra las funciones de recuperación dadas las características en común y sinergias que implica realizar la función para estos sectores. Asimismo, la administración de los Riesgos de Mercado, Estructurales y de Liquidez se integran en una Unidad a la que se suma la gestión de riesgos de los negocios no bancarios y de la gestión de activos.

Adicionalmente, existen las unidades de *Advanced Analytics*, *Risk Solutions* y *Risk Transformation*, como apoyo a las unidades mencionadas anteriormente. *Advanced Analytics* atiende las necesidades especializadas de metodologías y tecnologías de las áreas de Riesgos. *Risk Solutions* se asegura de que las áreas cuenten con los recursos tecnológicos necesarios para realizar sus funciones y lidera el portafolio de proyectos en este rubro. *Risk Transformation* busca la eficiente ejecución y mejora continua de los procesos de las áreas de Riesgos.

Se ha implementado, la unidad de *Portafolio Management, Data & Reporting* para la integración, seguimiento y generación de los reportes para la gestión de las áreas, así como para la medición del riesgo operacional y gestión de pérdidas. Además, esta área tiene bajo su responsabilidad la revelación de información dentro del ámbito de Riesgos con apego estricto a la regulación nacional e internacional.

Conforme a los requerimientos normativos de la CNBV, relativos a la revelación de las políticas y procedimientos establecidos por las instituciones de crédito para la Administración Integral de Riesgos, a continuación, se presentan las medidas que para tal efecto ha implementado la administración de BBVA México, así como la información cuantitativa correspondiente.

Información cualitativa:

Participación de los órganos sociales:

El modelo de gobierno del riesgo en BBVA México, se caracteriza por una implicación directa de sus órganos sociales, tanto en el establecimiento de la estrategia de riesgos, como en el seguimiento y supervisión continua de su implantación.

El Consejo de Administración de BBVA México aprueba, a propuesta del Comité de Riesgos: (i) los objetivos, lineamientos y políticas de la Administración Integral de Riesgos, así como las eventuales modificaciones, (ii) los límites globales de exposición al riesgo y, en su caso, los Límites Específicos de Exposición al Riesgo, considerando el Riesgo Consolidado, desglosados por unidad de negocio o factor de riesgo, así como, en su caso, los Niveles de Tolerancia al Riesgo, (iii) los casos o circunstancias especiales en los cuales se puedan exceder, tanto los Límites Globales de Exposición al Riesgo, como los Límites Específicos de Exposición al Riesgo, (iv) la Evaluación de la Suficiencia de Capital incluyendo la estimación de capital y, en su caso, el plan de capitalización, y (v) el Plan de Contingencia y sus modificaciones.

El Comité de Riesgos Delegado del Consejo de BBVA México aprueba: (i) los Límites Específicos de Exposición al Riesgo y los Niveles de Tolerancia al Riesgo, así como los indicadores sobre el riesgo de liquidez, (ii) las metodologías y procedimientos para identificar, medir, vigilar, limitar, controlar, informar y revelar los distintos tipos de riesgo a que se encuentra expuesto BBVA México, así como sus eventuales modificaciones, (iii) los modelos, parámetros, escenarios, supuestos, incluyendo los relativos a las pruebas de estrés, que son utilizados para realizar la Evaluación de la Suficiencia de Capital y que habrán de utilizarse para llevar a cabo la valuación, medición y el control de los riesgos que proponga la Unidad para la Administración Integral de Riesgos, los cuales deberán ser acordes con la tecnología de BBVA México, (iv) las metodologías para la identificación, valuación, medición y control de los riesgos de las nuevas operaciones, productos y servicios que BBVA México pretenda ofrecer al mercado, (v) los planes de corrección propuestos por el Director General, (vi) la evaluación de los aspectos de la Administración Integral de Riesgos, y (vii) el nivel de efectividad que deberán tener los mecanismos de validación de los elementos de seguridad de las identificaciones presentadas por los posibles clientes, así como la tecnología para realizar los reconocimientos biométricos contemplados en la legislación.

Asimismo, aprueba las demás actividades en apego a la normativa aplicable y aquellas que le sean delegadas por el Consejo de Administración de BBVA México.

Políticas y Procedimientos:

Se cuenta con manuales de riesgos que plasman la estrategia, organización, marco operativo, marco tecnológico, marco metodológico y procesos normativos según las necesidades de cada procedimiento o política de administración Integral de Riesgos de BBVA México.

Se lleva a cabo un programa de capacitación en riesgos y divulgación de normatividad incluyendo la responsabilidad de terceros definida y delimitada.

Toma de decisiones tácticas:

El modelo de gestión de BBVA México garantiza la independencia de la Unidad para la Administración Integral de Riesgos. Establece procesos de monitoreo a través de reportes y alertas para detectar en forma oportuna deterioros y desviaciones de los objetivos de negocio y de la estructura de límites definida por tipo de riesgo.

En cuanto al apetito de riesgo, las diferentes unidades de riesgos participan en la elaboración del Apetito de Riesgo que BBVA México está dispuesto a asumir para alcanzar sus objetivos de negocio y que deberá ser sometido en términos generales y exposiciones particulares y sublímites por el Comité de Riesgos al Consejo de Administración, para, en su caso, aprobación.

Se realizan procesos adecuados de autorización para nuevos productos y/o servicios que impliquen riesgo para BBVA México que incluyen la ratificación del nuevo producto y/o servicio por parte del Comité de Riesgos.

Herramientas y analíticos:

Medición continua de riesgos de crédito, mercado y liquidez bajo metodologías y parámetros consistentes. Se elaboran presupuestos de dichas métricas, que sirven como eje de dirección de la gestión de los riesgos.

En los informes se les da seguimiento y se analizan los riesgos en que incurren las diferentes unidades de negocio de BBVA México, en dicho seguimiento se consideran las Métricas de Riesgo, el Apetito de Riesgo, Principales Concentraciones, Cumplimiento de Límites Regulatorios, el Análisis de Estrés de Crédito, el Cálculo de Requerimiento del Capital Regulatorio, Riesgos estructurales, Riesgos de Mercado, Riesgo de liquidez, Riesgo Operacional y Riesgo Legal.

Las metodologías y parámetros utilizados para medir los riesgos se calibran periódicamente y se presentan para su aprobación a las instancias facultadas.

Se lleva a cabo el establecimiento de procesos periódicos de análisis de sensibilidad, pruebas bajo condiciones extremas, así como revisión y calibración de modelos.

Igualmente, se realiza el establecimiento de metodologías para el monitoreo y control de riesgos operacionales y legales de acuerdo a estándares internacionales.

Información:

La información es un pilar esencial en la gestión del riesgo y es utilizada para realizar una gestión anticipada a través de la definición y establecimiento de indicadores y métricas de alerta temprana que permitan prever movimientos – positivos y negativos – en el perfil de riesgo (clientes, carteras, productos, *asset classes*), evitar el deterioro y señalar desviaciones y potenciales amenazas, en todos los riesgos, por todos los ejes definidos, en todas sus fases (vigentes, deteriorados y en recuperación), a todos los niveles organizativos de la función de riesgos (unidades de riesgo en las áreas de negocio, área corporativa y áreas especialistas) y a

los órganos sociales, asegurando el cumplimiento y coherencia con los requerimientos regulatorios en esta materia.

Se asegura que los datos utilizados en la elaboración de los reportes procedan de fuentes unificadas por tipo de riesgo, conciliadas, sean trazables, automatizados en mayor medida (o si son manuales, que cuenten con controles), con definición única, garantizando la frecuencia, distribución y confidencialidad del “*reporting*” entre otros aspectos.

Plataforma Tecnológica:

Periódicamente se revisan los sistemas fuente y de cálculo para las mediciones de riesgo y se realiza un proceso de mejora continua con el fin de garantizar la calidad y suficiencia de datos y teniendo como objetivo, en la medida de lo posible la automatización de procesos.

Auditoría:

Anualmente Auditoría Interna en cumplimiento a las obligaciones señaladas en la Circular Única de Bancos (CUB), realiza una Auditoría de Administración Integral de Riesgos apegada a las disposiciones legales aplicables a la materia, la que es enviada a la CNBV. A las recomendaciones en cada una de las auditorías que se realizan, se les da seguimiento periódicamente en el Comité de Auditoría delegado del Consejo de Administración.

De la misma manera, se realizan auditorías al cumplimiento de la Ley de Instituciones de Crédito, la CUB y demás disposiciones legales aplicables a BBVA México, por parte de expertos independientes, mediante lo que se ha concluido que los modelos, sistemas, metodologías, supuestos, parámetros y procedimientos de medición de riesgos cumplen con su funcionalidad en atención a las características de las operaciones, instrumentos, portafolios y exposiciones de riesgo de BBVA México.

BBVA México considera que, a la fecha, cumple cabalmente con las disposiciones en materia de Administración de Riesgos. Asimismo, continúa en proyectos de mejora en mediciones y limitaciones, automatización de procesos y refinamientos metodológicos.

Marco metodológico:

El balance general de BBVA México se visualiza, para efectos de riesgo, de la siguiente manera:

a) Riesgo de Mercado:

Portafolios de operaciones e inversiones. - Inversiones en valores para negociar, reportos y operaciones con instrumentos financieros derivados.

Balance Estructural. - Disponibles para la venta, resto de operaciones, incluyendo valores conservados a vencimiento e instrumentos financieros derivados para administración del riesgo estructural de tasas de interés y tipo de cambio.

b) Riesgo de Crédito:

Empresas y Corporativos. - Cartera de crédito tradicional, incluyendo las pequeñas y medianas empresas, así como exposiciones por inversiones en emisiones como contrapartes en instrumentos financieros derivados.

Consumo. - TDC, planes de financiamiento.

Hipotecaria. - Cartera hipotecaria.

c) Riesgo de Liquidez:

Negocio bancario. - con posiciones dentro y fuera de balance, incluidos créditos, captación tradicional, inversiones en valores, derivados, financiación mayorista, etc.

Asimismo, en caso de existir la obligación contractual, el seguimiento y control del riesgo de liquidez del negocio bancario integra la liquidez que pudieran requerir sus subsidiarias, entidades pertenecientes al mismo grupo financiero o personas relacionadas relevantes, y la liquidez que el negocio bancario mismo pudiera requerir a alguna de las entidades o personas relacionadas mencionadas.

Riesgo de Crédito

Información metodológica

La medición de los riesgos de crédito está asociada a la volatilidad de los ingresos esperados y se cuenta con dos medidas básicas: Pérdida Esperada (PE) y Pérdida No Esperada (PNE).

La PE de un portafolio representa el promedio del saldo de crédito que no fue pagado, más el neto de los costos incurridos por su recuperación y se le considera como una pérdida inevitable del negocio de otorgamiento de crédito a través del tiempo. El cálculo de la PE global de cada portafolio requiere que se determine primero la PE para cada acreditado, por ello, el modelo se centra inicialmente en un ámbito individual.

$\text{Pérdida Esperada} = \text{Probabilidad de Incumplimiento} \times \text{Severidad de la Pérdida} \times \text{Exposición}$

Grupo Financiero BBVA México			
Pérdida esperada vs cartera con riesgo Etapa 1 y Etapa 2			
Septiembre 2022			
Millones de pesos	PE		
	Etapa 1	Etapa 2	Total Etapa 1 y Etapa 2
Comercial		0.5%	10.7%
Consumo		5.7%	55.2%
Hipotecario		0.2%	7.0%
			0.7%
			6.5%
			0.4%

Grupo Financiero BBVA México						
Parámetros de riesgos cartera Etapa 1 y Etapa 2						
Septiembre 2022						
Millones de pesos	PD			Severidad		
	Etapa 1	Etapa 2	Total Etapa 1 y Etapa 2	Etapa 1	Etapa 2	Total Etapa 1 y Etapa 2
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%

Los parámetros son ponderados sobre la cartera vigente de cada uno de los portafolios y se calculan bajo modelos internos de BBVA México, para las carteras para las cuales han sido aprobados estos modelos (TDC, Empresas, Grandes Empresas e Hipotecas) y bajo método estándar para el resto.

Probabilidad de incumplimiento es aquella de que un cliente incumpla sus obligaciones. Los elementos que permiten determinar este factor son calificación de riesgo por cliente, migración de la calidad crediticia y situación de la cartera vencida.

Severidad de la pérdida es aquella pérdida económica neta de la recuperación de un financiamiento, los elementos que permiten determinar este factor son gastos de recuperación (adjudicación y venta) y tipo de garantía.

Exposición se refiere al monto máximo de saldo al momento del incumplimiento, los elementos que permiten determinar este factor son tamaño de la línea, utilización de línea y tipo de producto.

Una vez que se determina el nivel de pérdida esperada, la volatilidad de la misma determina el monto de capital económico necesario para cubrir los riesgos identificados. Dado que las pérdidas de crédito pueden variar significativamente en el tiempo, se puede inferir que creando un fondo con un monto igual a la pérdida promedio se tendrá cubierto el riesgo crediticio en el largo plazo; sin embargo, en el corto plazo las fluctuaciones y, por ende, el riesgo persiste generando incertidumbre, por lo que debe de ser también cubierta con un segundo fondo que sirva como garantía para cubrir cuando éstas rebasen las pérdidas promedio.

Desde este punto de vista, las pérdidas promedio pueden soportarse con la creación de una reserva preventiva que debe de ser asimilada como un costo del negocio de crédito mientras que, el segundo fondo para hacer frente a las pérdidas no esperadas, debe asegurarse separando un determinado monto de capital que podrá ser utilizado o no, pero que asegura la solvencia de BBVA México ante quebrantos por encima del promedio. Este capital asignado depende, entonces, de qué tan volátiles son las pérdidas de crédito en el tiempo y se le denomina Capital Económico, para darle una connotación de riesgo.

En el cálculo del Capital Económico, requerido para respaldar las PNE, se tiene que establecer el nivel de solvencia deseado por BBVA México, de tal forma que el monto asignado cubra determinado número de veces la volatilidad de las pérdidas, asegurando una determinada calidad crediticia para BBVA México a un cierto nivel de probabilidad. Esta probabilidad de solvencia se determina utilizando la calificación de riesgo con la que se desee operar, por lo que el capital económico tendrá que ser igual al monto necesario para que esta probabilidad se cumpla. Asimismo, en todos los niveles de transacción y portafolios, se tienen definidos para su utilización los modelos de originación (*Scorings* o *Ratings*) y, en el caso de los modelos de comportamiento, se tienen para el portafolio más importante que son el de TDC, Hipotecas y Consumo no Revolvente. Estos modelos, además de apoyar la decisión del crédito, están ligados con la probabilidad de incumplimiento señalada.

Para mayor información sobre riesgo de crédito y detalle del artículo 88 de la CUB, favor de consultar la página web (bbva.mx) en donde se publica un archivo con el requerimiento dentro del apartado de información a inversionistas.

Riesgo de Tasa de Interés

Balance Estructural

Por lo que respecta al riesgo del Balance Estructural de tasas de interés y tipo de cambio, se calculan sensibilidades de Valor Económico y de Margen Financiero ante movimientos paralelos en las curvas de +/-100 pb y de forma agregada para pesos y UDIs con respecto al dólar, según la metodología autorizada por el Comité de Riesgos. Se tiene establecido un esquema de alertas para las métricas anteriores, cuyo seguimiento se hace de manera mensual en el Comité de Riesgos y se presenta de manera trimestral al Consejo de Administración; en caso de rebasar los límites de las alertas, se tienen establecidas medidas de mitigación.

El sistema de medición del riesgo estructural es QRM (Quantitative Risk Management), el cual incorpora a su vez la caracterización de los rubros del Balance Estructural, según las características financieras de cada rubro. La metodología detrás de las métricas de Valor Económico consiste en estimar el valor justo o “fair value” de las posiciones del Balance Estructural, mediante el cálculo del valor actual de sus flujos futuros netos (flujos esperados de sus activos menos los flujos esperados de sus pasivos) descontados a tasas de interés de mercado. Por su parte, la metodología detrás de las métricas de Margen Financiero se basa en la proyección de los ingresos y egresos por intereses del Balance Estructural, mes a mes en un horizonte de 12 meses, considerando las previsiones de crecimiento del negocio. En específico, los principales supuestos detrás de la caracterización de los rubros del Balance estructural son los siguientes:

- Tasas de prepago: Se supone una amortización anticipada de ciertos rubros del Balance Estructural como créditos hipotecarios y créditos al consumo.
- Evolución de productos que no tienen plazo de vencimiento: Para los depósitos a la vista y la TDC, se calibran saldos “core” o estables y saldos volátiles y, posteriormente, se pronostica la evolución de los mismos en el tiempo.

Los supuestos detrás de la caracterización de los rubros del Balance estructural se modelan a partir de observaciones históricas, tanto de los mismos rubros del Balance Estructural como de la evolución de los factores de riesgo. Con frecuencia anual mínima, se realiza una revisión y validación de la adecuación de los modelos y sistemas que integran las métricas de riesgos del Balance Estructural.

Para dar seguimiento al riesgo del Balance Estructural de tasas de interés y tipo de cambio, el Comité de Activos y Pasivos es el órgano ejecutivo encargado de gestionarlo. Este Comité no es un órgano delegado del Consejo de Administración. Adopta estrategias de inversión y cobertura dentro de las políticas y límites de riesgos aprobados por el Consejo de Administración y Comité de Riesgos Delegado del Consejo.

Al cierre de septiembre de 2022, la Sensibilidad de Valor Económico y Sensibilidad de Margen Financiero agregadas fueron de -9,038 y -7,768 millones de pesos, respectivamente, representando un consumo de alerta del 75% y 62%. Las sensibilidades de +/- 100 pb se presentan a continuación:

Septiembre 2022				
Sensibilidad Valor Económico				
Balance Estructural (millones de pesos)				
Portafolio	-100 pb	+100 pb	Agregada	Uso Límite Agregada
Moneda Nacional (MN)	7,309	(7,090)	(9,513)	
Moneda Extranjera (ME)	(3,170)	2,933	(4,004)	
Total (MN + ME)	4,139	(4,157)	(9,038)	75%

Balance Estructural sin portafolio de Compromisos con Empleados. Cifras redondeadas. Valores positivos son ganancias y negativos son pérdidas. Las sensibilidades agregadas por moneda no son aditivas con respecto al total.

Sensibilidad Margen Financiero				
Proyectado a 12 meses				
Balance Estructural (millones de pesos)				
Portafolio	-100 pb	+100 pb	Agregada	Uso Límite Agregada
Moneda Nacional (MN)	(4,955)	4,963	(6,432)	
Moneda Extranjera (ME)	(2,181)	2,136	(2,735)	
Total (MN + ME)	(7,136)	7,099	(7,768)	62%

Balance Estructural sin portafolio de Compromisos con Empleados. Cifras redondeadas. Valores positivos son ganancias y negativos son pérdidas. Las sensibilidades agregadas por moneda no son aditivas con respecto al total.

En términos de consumos de Alerta en el trimestre muestran la siguiente exposición:

3T22			
Exposición de Riesgo de Balance Estructural			
<i>Porcentaje de uso de Límite. Promedio cierres mensuales.</i>			
Sensibilidad Valor Económico		Sensibilidad Margen Financiero Proyectado a 12 meses	
Agregada	Uso Límite	Agregada	Uso Límite
Total	77%	Total	65%

Balance Estructural sin portafolio Compromisos con Empleados

Se tiene establecido un esquema de límites para las métricas anteriores, cuyo seguimiento se hace de manera mensual en el Comité de Riesgos y se presenta de manera trimestral al Consejo de Administración; en caso de rebasar los límites, se tiene establecido un procedimiento de actuación.

Riesgos de Mercado, Liquidez y Operacional

Riesgo de Mercado

En cuanto al proceso para la medición de riesgos de mercado y en relación a los portafolios de operación e inversión, la medición diaria del riesgo mercado se realiza mediante técnicas estadísticas de Valor en Riesgo (VaR) como la medida central. A manera de ilustración, el VaR consiste en:

- 1) Definir el grado de sensibilidad en la valuación de las posiciones ante cambios en precios, tasas, tipos o índices.
- 2) Estimar de forma razonable el cambio esperado para un horizonte de tiempo específico con determinados precios, tasas, tipos o índices, considerando en ello el grado en que los mismos se pueden mover de forma conjunta.
- 3) Reevaluar el portafolio ante tales cambios esperados conjuntos y con ello determinar la pérdida potencial máxima en términos de valor.

En resumen, el VaR se ha fijado bajo la visión de que no se perderá en un día de operación más del monto calculado en el 99% de las veces.

Riesgos de Mercado, Estructurales y No Bancarios (RMEyNB) tiene la responsabilidad de establecer y dar seguimiento a las directrices, metodologías y límites de riesgo de mercado, riesgo de contraparte, riesgo estructural y riesgo de liquidez de BBVA México, estableciendo los parámetros de medición de riesgo, y proporcionando informes, análisis y evaluaciones a la Alta Dirección, al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración.

La medición del riesgo de mercado cuantifica el cambio potencial en el valor de las posiciones asumidas como consecuencia de cambios en los factores de riesgo de mercado. Cuando se identifican riesgos significativos, se miden y se asignan límites con el fin de asegurar un adecuado control. La medición global del riesgo se hace a través de una combinación de la metodología aplicada sobre las Carteras de Negociación y sobre el Balance Estructural. Actualmente, la metodología oficial utilizada para el cálculo de VaR es Simulación Histórica sin alisado.

Carteras de Negociación

En el caso particular de BBVA México, el VaR se calcula por Simulación Histórica y bajo la visión de que no se perderá en el horizonte de un día más de dicho VaR en el 99% de las veces. Se utilizan dos metodologías con y sin “Alisado Exponencial”, una que pondere muy fuerte los últimos datos del mercado y otra que le da el mismo peso a la información de todo un año de tendencias.

BBVA México		
Valor en riesgo de instrumentos financieros negociables	VaR	VaR
Millones de pesos	1 Día	10 Días
3T 2022		
Renta fija	120	384
Renta variable	5	15
Cambios	17	54
Vega	12	38
Total	158	510

BBVA México					
Valor en riesgo de instrumentos financieros negociables	3T	4T	1T	2T	3T
Millones de pesos	2021	2021	2022	2022	2022
VaR 1 día	207	181	149	130	158
VaR 10 días	645	590	479	420	510

Asimismo, se realizan simulaciones diarias de las pérdidas o ganancias de las carteras mediante revaluaciones de las mismas bajo escenarios catastróficos (*stress test*). Estas estimaciones se generan aplicando a los factores de riesgo, cambios porcentuales observados en determinado período de la historia, el cual abarca turbulencias significativas del mercado. Con frecuencia mensual se realizan pruebas de “*backtesting*” para comparar las pérdidas y ganancias diarias que se hubieran observado si se hubiesen mantenido las mismas posiciones, considerando únicamente el cambio en valor debido a movimientos del mercado contra el cálculo de valor en riesgo y en consecuencia poder calibrar los modelos utilizados.

Riesgo de Liquidez

Información Cuantitativa

- (a) Límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas y las fuentes principales de financiamiento.

De manera adicional a los ratios regulatorios de liquidez y el esquema de control del riesgo de liquidez de BBVA México se basan en el establecimiento de límites en tres ejes fundamentales: a) autofinanciación a través del ratio LtSCD (*Loan to Stable Customer Deposits*) que mide la relación máxima de la financiación de la inversión crediticia neta con recursos estables de clientes, b) diversificación de la estructura de financiación a través de un importe máximo de Financiación a Corto Plazo (FCP), y c) capacidad de absorción de shocks de liquidez a través de la Capacidad Básica a 30 días (CB 30d –cociente de buffer de liquidez disponible y las salidas netas de liquidez previstas dentro del plazo por vencer correspondiente). También se tienen alertas para prevenir que los límites no sean vulnerados, incluyendo el seguimiento en otros plazos por vencer. Asimismo, se tienen métricas para identificar con carácter anticipatorio posibles amenazas para permitir la adopción, en su caso, de las acciones de gestión preventivas necesarias, incluidos indicadores de concentración del financiamiento, liquidez en divisas, diversificación de la financiación a largo plazo, liquidez intradía, entre otros.

3T22	
Exposición de Riesgo de Liquidez: promedio de cierres mensuales	
Margen absoluto en relación a su Límite (positivo sin exceso, negativo con exceso)	
LtSCD	25%
FCP 12m	266,337 mill MXP
CB 30d	116%

- (b) La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de BBVA México, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez.

La exposición al riesgo de liquidez de BBVA México y sus necesidades de financiamiento parten del principio de una gestión descentralizada e independiente de la liquidez (incluido Banco Bilbao Vizcaya Argentaria, S.A. en España o cualquier otra entidad de ésta), a fin de evitar dependencias o subsidios y eventuales contagios por crisis. En todo momento, se toman en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez de las regulaciones aplicables en la fijación de las políticas de riesgo de liquidez de BBVA México, incluidos los regímenes de admisión de pasivos y de inversión para las operaciones pasivas en Moneda Extranjera del Banco de México, reglas de operación de los sistemas de pagos, la diversificación de riesgos en la realización de operaciones pasivas especificadas por la CUB, entre otros.

En el caso del régimen de inversión para las operaciones pasivas en Moneda Extranjera, adicional al límite regulatorio de Faltante, de manera preventiva se cuenta con un alertamiento más estricto que el límite regulatorio para el régimen de inversión para las operaciones pasivas en Moneda Extranjera del Banco de México.

- (c) A continuación, se detallan los flujos del balance al cierre de septiembre del 2022 por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez.

Información previa al cierre de Septiembre 2022 (cifras puntuales)							
Rubro	A la vista	30 días	6 meses	1 año	Mayor 1 año	Sin Vencimiento	Total
Disponibles	325,057	-	-	-	-	-	325,057
Cartera de Crédito	-	83,488	238,076	122,486	1,023,425	-	1,467,475
Inversiones en Instrumentos Financieros	-	1,935	31,029	106,466	373,201	-	512,630
ACTIVOS TOTALES	325,057	85,423	269,105	228,952	1,396,626	-	2,305,162
Captación	-	173,658	66,444	1,620	10	1,257,862	1,499,594
Emissiones y Obligac. Sub.	-	6,507	22,753	6,488	104,186	-	139,934
Acreedores por Reportos	-	277,446	2,285	1,880	3,853	-	285,464
Neto resto de Balance	-	-	-	-	-	380,169	380,169
PASIVOS TOTALES	-	457,611	91,482	9,988	108,050	1,638,031	2,305,162
FUERA DE BALANCE	-	1,166	(3,097)	(6,863)	(15,727)	-	(24,521)
BRECHAS DE LIQUIDEZ	325,057	(371,022)	174,526	212,101	1,272,849	(1,638,031)	(24,521)
BRECHAS ACUMULADAS	325,057	(45,966)	128,560	340,662	1,613,511	(24,521)	

El impacto en el Coeficiente de la incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación, así como de las salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que, de acuerdo con las Políticas y Criterios, el consejo de administración de la Institución haya autorizado otorgar.

El impacto en el Coeficiente de Cobertura de Liquidez de la incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación es inmaterial.

Información Cualitativa

- (a) La manera en la que se gestiona el riesgo de liquidez en BBVA México, considerando para tal efecto la tolerancia a dicho riesgo; la estructura y responsabilidades para la administración del riesgo de liquidez; los informes de liquidez internos; la estrategia de riesgo de liquidez y las políticas y prácticas a través de las líneas de negocio y con el Consejo de Administración.

La gestión del riesgo de liquidez en BBVA México se rige por los siguientes principios: gestión descentralizada e independiente de la liquidez; autofinanciación de la actividad

crediticia de las bancas; planificación de la liquidez en el proceso de planeación de crecimiento de la actividad; clara segregación de funciones para realizar una administración proactiva del riesgo de liquidez, incluida la liquidez intradía y gestión de colaterales; establecimiento de un sistema de precios de transferencia y normas de uso interno de la liquidez; y coherencia con los requerimientos regulatorios.

La estructura y responsabilidades para la administración del riesgo de liquidez están claramente segregadas por funciones y áreas:

- Fijación de políticas generales, métricas fundamentales y límites. Las políticas de riesgo de liquidez las aprueba su Consejo de Administración, previa opinión favorable del Comité de Riesgos; estos órganos también aprueban el esquema de límites de riesgo de liquidez de BBVA México.
- Identificación, medición y control de riesgos. El área de Riesgos identifica, mide y establece mecanismos para controlar el riesgo de liquidez a que está sometido BBVA México a través de la fijación, seguimiento y reportes de un esquema de límites.
- Gestión de la actividad de inversión y captación. Se realiza en las áreas de negocio, atendiendo a las políticas de riesgos.
- Gestión de la liquidez y financiación. Se realiza por el área de Finanzas, a través del área de Gestión Financiera.
- Generación de la información de seguimiento. Las áreas de Sistemas y Finanzas de BBVA México realizan el aprovisionamiento de la información relevante para el riesgo de liquidez. A su vez, el área de Riesgos promueve la mejora continua de la calidad de la información para un correcto proceso de toma de decisiones.

El estado de los límites y alertas se reporta mediante informes internos a diario a la Alta Dirección, al área de Auditoría Interna y áreas gestoras de la liquidez, inclusive con mayor frecuencia en situaciones de crisis.

Las estrategias se delinearán dentro de los límites de riesgos aprobados por el Consejo de Administración y Comité de Riesgos Delegado del Consejo y son consensuadas en el Comité de Activos y Pasivos, siempre dentro de la tolerancia de riesgo de liquidez aprobada. Asimismo, se da un seguimiento de la evolución del riesgo de liquidez y detonaciones de límites en estos órganos.

- (b) Estrategia de financiamiento, incluyendo las políticas de diversificación, y si la estrategia de financiamiento es centralizada o descentralizada

Anualmente, BBVA México elabora un plan de crecimiento de su actividad, considerando las proyecciones de crecimiento del negocio, el perfil de vencimientos de los activos y pasivos, el apetito al riesgo y las condiciones proyectadas de mercado.

A partir de esto, se elabora el plan de financiamiento en los mercados mayoristas, buscando mantener diversificación en la financiación y garantizando que no exista una elevada dependencia de la Financiación a Corto Plazo.

(c) Técnicas de mitigación del riesgo de liquidez utilizadas por BBVA México.

El modelo de riesgo de liquidez de BBVA México, basado en los principios citados en el inciso (a) de esta sección, toma en cuenta en todo momento las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez.

En específico, una de las fortalezas de BBVA México se sitúa en la calidad de su fondeo, el cual se encuentra diversificado por tipo de clientes, instrumentos y mercados.

Por el lado de la captación, se cuenta con una amplia red de clientes tanto minoristas como mayoristas. Esta captación se complementa y fortalece con emisiones locales e internacionales, manteniendo un acceso constante a los mercados de deuda.

En caso de detonaciones de límites o alertas de riesgo de liquidez, se tienen establecidos procedimientos específicos de actuación y de comunicación dentro de BBVA México con una clara definición de roles por las distintas áreas y órganos de decisión, distinguiendo el nivel de comunicación según si se detonó un límite o una alerta. Asimismo, se cuenta con un Plan de Contingencia de Liquidez, el cual en caso de activación cuenta con un inventario de medidas de actuación clasificadas por su tipología con base en si están relacionadas con el Banco de México, el mercado mayorista o la actividad comercial.

(d) Una explicación de cómo se utilizan las pruebas de estrés

Las pruebas de estrés de riesgo de liquidez se realizan en diversos escenarios de tensión, evaluando en cada uno el estado de cobertura del buffer de liquidez disponible con las necesidades de liquidez del escenario en cuestión bajo distintos horizontes temporales y delimitando el horizonte de supervivencia bajo distintas situaciones. Los resultados de estas pruebas son parte integral del Plan de Contingencia de Liquidez, dado que forman parte de su esquema de activación.

(e) Descripción de planes de financiamiento contingentes

El Plan de Contingencia de Liquidez o Plan de Financiamiento de Contingencia se configura como un elemento fundamental de la gestión del riesgo de liquidez en momentos de tensión de liquidez. Contiene procedimientos nítidos para facilitar la toma de decisiones, una adopción rápida de medidas contingentes y una comunicación eficaz, especificando las funciones y responsabilidades en estas situaciones, así como la autoridad para activarlo. Se define sobre la base de cuatro principios: coordinación entre las unidades intervinientes, eficaz nivel de información, confidencialidad de las actuaciones e informaciones y ejecutividad. Éste Plan y así como sus modificaciones, son aprobados por el Consejo de Administración de BBVA México, a propuesta del Director General. Su activación la llevaría a cabo el Comité de Activos y Pasivos, bajo

un enfoque “*traffic light approach*” para los indicadores que integran el Plan, permitiendo distinguir la severidad de la situación.

Asimismo, BBVA México cuenta con un Plan de Contingencia o Plan de Recuperación que prevé las posibles acciones a llevar a cabo para restablecer su situación financiera ante escenarios adversos que pudieran afectar la solvencia y/o liquidez. En este plan se describe la situación de BBVA México detallando líneas clave de negocio, indicadores de recuperación, gobierno corporativo para su elaboración, así como en caso de presentarse escenarios adversos y los procesos para implantar medidas de recuperación. Este plan de igual forma está aprobado por el Consejo de Administración a propuesta del Comité de Riesgos y elaborado por el Director General.

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

El CCL cuantifica la capacidad potencial del banco para hacer frente a sus necesidades de liquidez a 30 días ante un escenario de estrés, a partir de los activos líquidos que tenga disponibles.

De acuerdo con los requerimientos de revelación de información, especificados en el Anexo 5 de las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, a continuación, se presenta el Formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez de BBVA México correspondiente al tercer trimestre de 2022.

De acuerdo al Capítulo 3, artículo 8, de las Disposiciones se consolida de acuerdo a su naturaleza, como parte de las Entidades Objeto de Consolidación a Financiera Ayudamos S.A de C.V.

Coeficiente de Cobertura de Liquidez Millones de pesos	3T 2022*			
	Cálculo Individual		Cálculo Consolidado	
	Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)	Importe sin Ponderar (promedio)	Importe Ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES				
1 Total de Activos Líquidos Computables	No Aplica	555,928	No Aplica	555,928
SALIDAS DE EFECTIVO				
2 Financiamiento Minorista No Garantizado	835,287	53,174	835,287	53,174
3 Financiamiento Estable	607,103	30,355	607,103	30,355
4 Financiamiento menos Estable	228,184	22,818	228,184	22,818
5 Financiamiento Mayorista No Garantizado	628,578	211,579	628,578	211,579
6 Depósitos Operacionales	340,507	78,170	340,507	78,170
7 Depósitos No Operacionales	271,941	117,279	271,941	117,279
8 Deuda No Garantizada	16,130	16,130	16,130	16,130
9 Financiamiento Mayorista Garantizado	No Aplica	147	No Aplica	147
10 Requerimientos Adicionales	678,270	57,236	678,270	57,236
11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	27,672	18,180	27,672	18,180
12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de Instrumentos de deuda	0	0	0	0
13 Líneas de Crédito y Liquidez	650,598	39,056	650,598	39,056
14 Otras Obligaciones de Financiamiento Contractuales	98,187	14,623	98,187	14,623
15 Otras Obligaciones de Financiamiento Contingentes	0	0	0	0
16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	336,759	No Aplica	336,759
ENTRADAS DE EFECTIVO				
17 Entradas de Efectivo por Operaciones Garantizadas	60,094	0	60,094	0
18 Entradas de Efectivo por Operaciones No Garantizadas	110,773	58,948	110,773	58,948
19 Otras entradas de Efectivo	6,471	6,471	6,471	6,471
20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	177,338	65,419	177,338	65,419
21 TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES	No Aplica	555,928	No Aplica	555,928
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	271,341	No Aplica	271,341
23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No Aplica	205.96%	No Aplica	205.96%

*Información previa. 3T22 Promedio de 92 días

- Los días naturales que contempla el tercer trimestre de 2022 son 92 días.
- Principales causas de los resultados del CCL y la evolución de sus principales componentes:

El CCL promedio trimestral disminuye respecto al trimestre anterior principalmente por la disminución en activos líquidos relacionada con el incremento de la cartera de crédito durante el tercer trimestre, así como por un mayor flujo de salidas netas resultado del aumento en el financiamiento mayorista no garantizado.

Importe Ponderado (Promedio)

Componente			Importe Ponderado (Promedio)			Variación	
	3T21 *	4T21 *	1T22 *	2T22 *	3T22 *	\$	%
Activos Líquidos							
Computables	501,930	556,346	594,662	572,567	555,928	(16,639)	-2.9%
Salidas	284,653	292,588	306,481	331,209	336,759	5,550	1.7%
Entradas	52,938	59,565	52,117	65,631	65,419	(212)	-0.3%
Salidas Netas	231,715	233,023	254,364	265,577	271,341	5,764	2.2%
CCL	216.69%	240.14%	234.30%	216.06%	205.96%		-4.67%

millones de pesos, información previa

(c) Principales cambios en los componentes del CCL dentro del trimestre

Componente	jul-22	ago-22	sep-22
Activos Líquidos Computables	563,409	560,377	543,601
Salidas	324,673	325,859	360,512
Entradas	67,725	62,796	65,745
Salidas Netas	256,948	263,062	294,767
CCL	219.44%	213.27%	184.48%

millones de pesos, saldos promedio ponderados

La disminución en activos líquidos proviene del incremento en la actividad crediticia, el aumento en salidas por incremento en el financiamiento mayorista no garantizado. El monto de los flujos de entrada se mantiene sin cambios.

(d) Evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables:

Componente	Importe Ponderado (Promedio)					Variación \$
	3T21 *	4T21 *	1T22 *	2T22 *	3T22 *	
N1 Efectivo y Bancos	282,288	303,086	284,911	320,440	300,377	(20,063)
N1 Títulos	214,524	248,556	304,511	246,910	248,931	2,021
N2 A	3,889	3,721	4,192	4,772	6,332	1,560
N2 B	1,228	983	1,048	445	287	(158)
Total	501,930	556,346	594,662	572,567	555,928	(16,639)

millones de pesos, información previa

El saldo de Activos Líquidos disminuye respecto al trimestre anterior, principalmente en títulos Nivel 1.

(e) Concentración de sus fuentes de financiamiento

Una de las principales fortalezas de BBVA México se sitúa en la calidad de su fondeo, el cual se encuentra diversificado por tipo de clientes, instrumentos y mercados. Por el lado de la captación, se cuenta con una amplia red de clientes, tanto minoristas como mayoristas. Esta captación se complementa y fortalece con emisiones locales e internacionales a diferentes plazos que permite mantener el acceso a los mercados de deuda. En la siguiente tabla se muestra la estructura de fondeo del BBVA México al cierre de septiembre 2022:

Fuentes de Financiamiento (septiembre 2022)	% Estructura de Fondeo
Captación clientes	76.39%
Financiación colateralizada	14.54%
Títulos de crédito	5.06%
Obligaciones subordinadas	2.02%
Mercado de dinero	0.05%
Interbancario	1.94%
Total	100%

(f) Exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen

La exposición, de acuerdo a los lineamientos vigentes en derivados para el CCL, corresponde a la salida contingente por operaciones con instrumentos financieros derivados, también conocida como “*Look Back Approach*” (LBA). Al 30 de septiembre de 2022 es de 15,197 mdp.

Componente	3T22
Salida contingente (Look Back Approach)	15,197

Millones de pesos. Cifras al cierre del trimestre.

g) Descalce en divisas

El riesgo de liquidez asociado a las operaciones en moneda extranjera se encuentra cubierto de acuerdo a las disposiciones del Coeficiente de Liquidez en moneda extranjera (ACLME), establecidas por Banco de México. Asimismo, el riesgo asociado al tipo de cambio se encuentra debidamente fondeado y se gestiona dentro de los límites regulatorios.

h) Los flujos de efectivo de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que la Institución considera relevantes para su perfil de liquidez

BBVA México considera que todos los flujos relevantes para el cálculo del CCL están incluidos dentro del cálculo de la métrica, por lo que no se tienen flujos adicionales por considerar.

Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN)

Anexo 10.

El CFEN tiene como objetivo fomentar que las Instituciones mantengan un perfil de financiación estable en relación con la composición de sus activos y actividades fuera de balance.

De acuerdo con los requerimientos de revelación de información especificados en el Anexo 10 de las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple (Disposiciones), a continuación, se presenta el Formato de Revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de BBVA México correspondiente al tercer trimestre de 2022, y que corresponde al promedio de los cierres puntuales del tercer trimestre 2022.

De acuerdo al Capítulo 3, artículo 8, de las Disposiciones se consolida de conformidad a su naturaleza, como parte de las Entidades Objeto de Consolidación a Financiera Ayudamos S.A de C.V.

Cifras en millones de pesos	Cifras individuales				Cifras consolidadas					
	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe sin ponderar por plazo residual					
	s/ venc	<6 meses	de 6 meses	>=1 año	importe ponderado	s/ venc	<6 meses	de 6 meses	>=1 año	importe ponderado
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE										
1 Capital	297,810	-	-	-	297,810	297,810	-	-	-	297,810
2 Capital fundamental y capital básico no fundamental	297,810	-	-	-	297,810	297,810	-	-	-	297,810
3 Otros instrumentos de capital	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Depósitos minoristas	-	891,234	1,238	6	835,753	-	891,234	1,238	6	835,753
5 Depósitos estables	-	649,723	718	1	617,921	-	649,723	718	1	617,921
6 Depósitos menos estables	-	241,511	520	4	217,832	-	241,511	520	4	217,832
7 Financiamiento mayorista	-	898,989	10,603	96,924	442,087	-	898,989	10,603	96,924	442,087
8 Depósitos operacionales	-	14,400	-	-	7,200	-	14,400	-	-	7,200
9 Otro financiamiento mayorista	-	884,590	10,603	96,924	434,887	-	884,590	10,603	96,924	434,887
10 Pasivos interdependientes	-	1,130	1,076	6,838	-	-	1,130	1,076	6,838	-
11 Otros pasivos	8,068	110,818	-	62,260	62,260	8,068	110,818	-	62,260	62,260
12 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente del Financiamiento Neto	No aplica	-	-	-	No aplica	No aplica	-	-	-	No aplica
13 Todos los pasivos y recursos propios no en las categorías anteriores	8,068	110,818	-	62,260	62,260	8,068	110,818	-	62,260	62,260
14 Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	1,637,910	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	1,637,910

15 Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Neto	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	30,488	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	30,488
16 Depósitos en Otras Instituciones con propósitos operacionales	-	2,784	-	-	1,392	-	2,784	-	-	1,392
17 Préstamos al corriente y valores	3,816	360,808	124,350	952,731	1,000,939	3,816	360,808	124,350	952,731	1,000,939
18 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	-	36,628	-	-	3,663	-	36,628	-	-	3,663
Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	-	18,887	3,474	6,273	10,843	-	18,887	3,474	6,273	10,843
20 Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	-	286,461	100,167	671,236	744,138	-	286,461	100,167	671,236	744,138
Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual al 35% de acuerdo al método estándar para riesgo de crédito de Basilea II	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Créditos a la vivienda (vigentes) de los cuales:	-	17,509	20,667	271,324	235,042	-	17,509	20,667	271,324	235,042
Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual al 35% de acuerdo al método estándar establecido en las Disposiciones.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago)	3,816	1,322	41	3,898	7,254	3,816	1,322	41	3,898	7,254
24 Activos interdependientes.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
25 Otros Activos	99,653	474,500	5,545	45,681	166,489	99,653	474,500	5,545	45,681	166,489
27 Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	-	No aplica	No aplica	No aplica	-	-	No aplica	No aplica	No aplica	-
28 Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No aplica	11,748	-	-	9,986	No aplica	11,748	-	-	9,986
29 Activos por derivados para fines de Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No aplica	-	-	-	-	No aplica	-	-	-	-
Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable antes de la deducción por la variación del margen inicial.	No aplica	-	-	-	3,103	No aplica	-	-	-	3,103
31 Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	99,653	462,752	5,545	45,681	153,399	99,653	462,752	5,545	45,681	153,399
32 Operaciones fuera de balance	-	161,573	34,596	534,834	9,808	-	161,573	34,596	534,834	9,808
33 Total del Monto de Financiamiento Estable Requerido	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	1,209	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	1,209
34 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%)	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	135.46%	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica	135.46%

- (a) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y la evolución de sus principales componentes.

El resultado de la evolución del comportamiento del CFEN durante el tercer trimestre de 2022, se debe principalmente al incremento en la actividad crediticia del trimestre, y disminución en el financiamiento mayorista.

- (b) Los cambios de las principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

Los principales cambios del CFEN del tercer trimestre de 2022, corresponden a crecimiento de cartera de crediticia, disminución en captación y financiamiento mayorista.

- (c) La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.

Monto de Financiamiento Estable Disponible decrece por una disminución en el Financiamiento Mayorista. El Monto de Financiamiento Requerido aumenta por un incremento en el saldo de los créditos.

- (d) El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación.

El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación es inmaterial.

Riesgo Operacional

1) Definición y valoración

BBVA México, consciente de la importancia de contemplar todos los aspectos vinculados al riesgo operacional, persigue una gestión integral del mismo, contemplando no sólo los aspectos cuantitativos del riesgo, sino también abordando la medición de otros elementos que exigen la introducción de mecanismos de evaluación cualitativos.

De acuerdo a la CUB emitida por la CNBV, se define el riesgo operacional como: “La pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las Operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal, en el entendido de que:

- a) El riesgo tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso del hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de transmisión de información en la prestación de servicios bancarios a los clientes de BBVA México.
- b) El riesgo legal se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que BBVA México lleva a cabo”.

El riesgo operacional tiene su origen en la probabilidad de que existan errores humanos, procesos internos inadecuados o defectuosos, fallos en los sistemas y como consecuencia de acontecimientos externos que pudieran representar una pérdida para BBVA México. Esta definición incluye el riesgo legal y excluye el riesgo estratégico o de negocio y el riesgo reputacional.

La gestión del riesgo operacional está integrada en la estructura de gestión global de riesgos de BBVA México, el cual ha establecido y mantiene modelos internos robustos que permiten conocer oportunamente la materialización de los eventos de riesgo operacional.

La medición del riesgo operacional está a cargo de la Unidad de *Portafolio Management, Data & Reporting*, que es independiente de las unidades de Riesgo de Mercado y Riesgo de Crédito, así como de las unidades de Auditoría, Regulación y Control Interno.

El promedio mensual de las pérdidas derivadas del riesgo operacional registradas en el 3T22, fue de \$39 mdp, principalmente por partidas operacionales relacionadas con juicios y fraudes.

2) Modelo general del riesgo operacional

La gestión del riesgo operacional se basa en un modelo causa-efecto en el que se identifica el riesgo operacional asociado a los procesos del Grupo a través de un circuito de mejora continua:

Identificación. - Consiste en determinar cuáles son los factores de riesgo (circunstancias que pueden transformarse en eventos de riesgo operacional), que residen en los procesos de cada unidad de negocio / apoyo.

Cuantificación. - Se determina el costo que puede generar un factor de riesgo. Puede realizarse con datos históricos (base de datos de pérdidas operacionales) o de forma estimada si se trata de riesgos que no se han manifestado en forma de eventos en el pasado. La cuantificación se realiza con base en dos componentes: frecuencia de ocurrencia e impacto monetario en caso de ocurrencia.

Mitigación. - Habiendo identificado y cuantificado los factores de riesgo operacional, si éste excede los niveles deseados se emprende un proceso de mitigación que consiste en reducir el nivel de riesgo mediante la transferencia del mismo, o mediante la implantación de medidas de control que disminuyan la frecuencia o el impacto de un evento.

Seguimiento. - Para analizar la evolución del riesgo operacional se hace un seguimiento cualitativo a través de analizar el grado de implantación de las medidas de mitigación y uno cuantitativo consistente en medir la evolución de indicadores causales de riesgo operacional, así como analizando la evolución de pérdidas contabilizadas por riesgo operacional.

Adicionalmente, se han establecido esquemas de gestión específicos para los riesgos tecnológicos y aquellos derivados de procesos judiciales.

Para el caso de los primeros, además de la metodología general de riesgos operacionales, la Dirección *Information Security & CISO* evalúa que los riesgos identificados y los planes de mitigación en proceso sean uniformes en BBVA México y cumplan con los estándares de seguridad lógica.

Por lo que respecta a los procesos judiciales, además del circuito de gestión de riesgo operacional de los procesos legales, se calcula la probabilidad de resolución adversa sobre el inventario de procesos administrativos y demandas judiciales en los que BBVA México es parte actora o demandada. Con base en lo anterior, BBVA México considera que los principales factores que influyen en el riesgo legal son: grado de incumplimiento con la regulación; tipos de proceso judicial en los que se involucra; monto demandado y probabilidad de resolución desfavorable.

Existe, en BBVA México, una metodología integrada de control interno y riesgo operacional. Esta metodología permite identificar los riesgos en las áreas organizativas, generar análisis en los que se priorizan los riesgos de acuerdo con su residual estimado (después de incorporar el efecto de los controles), vincular los riesgos a los procesos y

establecer para cada riesgo un nivel objetivo que, por comparación con el riesgo residual, identifica debilidades que requieran ser gestionadas.

3) Modelo general del riesgo operacional

El marco de gestión del riesgo operacional definido para BBVA México incluye una estructura basada en el modelo de tres líneas de defensa con delimitación clara de las responsabilidades, políticas y procedimientos comunes a todo BBVA México. Para su funcionamiento cuenta con sistemas para identificar, medir, monitorear, controlar y mitigar los riesgos y pérdidas operacionales, así como herramientas y metodologías para la cuantificación del riesgo operacional en términos de capital.

1ª Línea de Defensa - Unidades de negocio

- Los dueños de los procesos y los controles, gestionan el riesgo operacional de sus respectivas áreas.
- Los responsables de Control Interno en las Unidades de Negocio (RCA's) y áreas de apoyo coordinan la gestión del riesgo operacional; están encargados de identificar riesgos, proponer medidas de mitigación cuando se requieren y mantener el seguimiento de los indicadores en los riesgos críticos.

2ª Línea de Defensa - Especialistas de Control Interno (RCS's)

- Los Especialistas de Control Interno (RCS's) establecen las políticas de control y aseguran su adecuada aplicación. De forma periódica, evalúan la eficacia de las medidas de control establecidas y aseguran la actualización permanente del sistema de control interno, en apego a los objetivos y lineamientos de Control Interno definidos por la Dirección de Riesgos No Financieros, responsable de la función de Contraloría Interna, los cuales son autorizados por el Consejo de Administración a propuesta del Comité de Auditoría delegado del Consejo.
- Función de Contraloría Interna

La Dirección de Riesgos No Financieros, a través de la Dirección de Control Interno, se ocupa de diseñar, mantener y actualizar el marco del riesgo operacional y control interno en BBVA México, y verificar su correcta aplicación en los ámbitos de las áreas de negocio y soporte.

- Definen metodología, sistemas y herramientas.
- Promueven la interacción entre las áreas responsables del control interno y los especialistas de control y aseguran el cumplimiento del plan corporativo.
- Mantiene informada a la Alta Dirección.

3ª Línea de defensa - Auditoría Interna

- Verifica el cumplimiento del marco de gestión del riesgo operacional en BBVA México, con revisiones independientes y pruebas a los controles, procesos y sistemas.

La gestión del riesgo operacional en BBVA México se diseña y coordina desde la Dirección de Riesgos No Financieros, en armonía con los criterios corporativos del Grupo BBVA (en España). Las áreas de negocio o de soporte tienen, a su vez, Responsables de Control Interno (RCA's) que dependen funcionalmente de la Dirección de Riesgos No Financieros, y que son los encargados de implantar el modelo en el día a día de las áreas de negocio. De esta forma, BBVA México dispone de una visión a pie de proceso, que es donde se identifican y priorizan los riesgos operacionales y toman las decisiones de mitigación.

Para llevar a cabo esta tarea, BBVA México dispone de herramientas que cubren los aspectos cualitativos y cuantitativos del riesgo operacional:

- Herramienta de gestión de Riesgo Operacional: En la herramienta corporativa denominada MIGRO se documenta los riesgos más relevantes que constituyen la referencia para poner foco en los Comités de Supervisión de Control Interno de las unidades de negocio y soporte, así como en las sesiones del Comité de Riesgo delegado del Consejo celebradas durante el año. Esta herramienta incluye módulos de indicadores, debilidades y escenarios.
- En MIGRO se encuentra documentado el marco de mitigación, control y monitorización que incluye el detalle de los mitigantes, indicadores y controles implementados por la primera línea de defensa para cubrir los diferentes riesgos operacionales existentes en su actividad.
- Herramienta SIRO: Los eventos de riesgo operacional casi siempre tienen un impacto negativo en las cuentas de BBVA México. Para tener un control exhaustivo de los mismos, éstos se registran en una base de datos llamada SIRO (Sistema Integrado de Riesgo Operacional). Para que ésta sea confiable, se alimenta directamente desde la contabilidad mediante interfaces automáticas en el 98% de sus entradas.

4) Modelo de Gobierno

Las decisiones sobre la mitigación se llevan a cabo en el seno de un Comité de Supervisión de Control Interno, constituido en cada unidad de negocio/apoyo, en el cual participa su cuadro directivo, asegurando así la intervención efectiva en la toma de decisiones.

Los aspectos relevantes en materia de gestión de riesgos operacionales derivados de los Comités de Supervisión de Control Interno, son informados a la Alta Dirección, así como al Comité de Riesgos Delegado del Consejo, al Comité de Auditoría delegado del Consejo y al Consejo de Administración, mediante un esquema de reporte coordinado por la Dirección de Riesgos No Financieros, con el cual se propicia que el máximo nivel de BBVA

México esté permanentemente involucrado en la gestión de los riesgos operacionales y el funcionamiento del sistema de control interno.

5) Capitalización por riesgo operacional

A partir de los cambios a la CUB publicados el 31 de diciembre de 2014 por la CNBV, en los cuales se definen los criterios metodológicos para determinar el requerimiento de capital por riesgo operacional mediante los enfoques Básico, Estándar y Estándar Alternativo, BBVA México solicitó y obtuvo autorización por parte de la CNBV, para utilizar el método Estándar Alternativo en el cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional.

- 6) El Método Estándar Alternativo, consiste en la suma simple de los ingresos netos para cada una de las ocho líneas de negocio multiplicados por los factores correspondientes a cada línea, salvo cuando se trate del cálculo de los requerimientos de capital por Riesgo Operacional de las líneas de negocio de banca minorista y banca comercial, para las cuales el requerimiento de capital se calculará sustituyendo el ingreso neto mensual de cada una de estas líneas de negocio, por la cantidad ejercida de préstamos y anticipos mensuales correspondiente a cada línea de negocio, multiplicado por un factor fijo “m” el cual será de 0.035.

Los factores a utilizar por línea de negocio son los siguientes:

Líneas de Negocio	% Aplicable a cada línea de negocio
Finanzas corporativas	18
Negociación y ventas	18
Banca minorista	12
Banca comercial	15
Pagos y liquidación	18
Servicios de agencia	15
Administración de activos	12
Intermediación minorista	12

Para el cálculo de los ingresos netos y la cantidad ejercida de préstamos y anticipos se deberán considerar los importes correspondientes a los 36 meses anteriores al mes para el cual se está calculando el requerimiento de capital, y se deberán agrupar en tres periodos de doce meses para determinar los ingresos netos anuales.

Calificación Agencias de *Rating*

Calificaciones BBVA México			
	Largo Plazo	Corto Plazo	Perspectiva
Standard and Poor's			
Calificación de Emisor - Moneda Extranjera	BBB	A-2	Estable
Calificación de Emisor - Moneda Local	BBB	A-2	Estable
Escala Nacional	mxAAA	mxA-1+	Estable
Fortaleza del Perfil Crediticio	bbb+		
Moody's			
Calificación de Depósitos - Moneda Extranjera	Baa1	P-2	Estable
Calificación de Depósitos - Moneda Local	Baa1	P-2	Estable
Calificación de Depósitos - Escala Nacional	AAA.mx	MX-1	
Fortaleza Financiera (BCA/ABCA)	baa2/baa1		
Fitch			
Calificación Internacional - Moneda Extranjera	BBB	F2	Estable
Calificación Internacional - Moneda Local	BBB	F2	Estable
Calificación Nacional	AAA(mex)	F1+(mex)	Estable
Viabilidad Financiera	bbb		
Calificaciones BBVA Seguros México, S.A. de C.V.			
	Escala Nacional	Perspectiva	
Fitch	AAA(mex)	Estable	

Compañías Subsidiarias del Grupo Financiero BBVA México

BBVA México, S.A.

BBVA México S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA México, es la principal subsidiaria de Grupo Financiero BBVA México, S.A de C.V., al 9M22 registró utilidad neta de 56,169 mdp, un incremento de 32.3% contra el 9M21.

BBVA Seguros México, S.A. de C.V.

BBVA Seguros México, S.A. de C.V., Grupo Financiero BBVA México, registró utilidad neta de 4,641 mdp al 9M22, 51.7% mayor al 9M21. Las primas emitidas se ubicaron en 42,980 mdp en septiembre de 2022, con un incremento del 15.1% contra septiembre de 2021.

Casa de Bolsa BBVA México, S.A. de C.V.

Casa de Bolsa BBVA México, S.A. de C.V., Grupo Financiero BBVA México, reportó utilidad neta de 386 mdp al 9M22, un decremento de 9.2% contra 9M21.

BBVA Pensiones México, S.A. de C.V.

BBVA Pensiones México, S.A. de C.V., Grupo Financiero BBVA México, registró utilidad neta de 1,242 mdp al 9M22, un incremento del 3.3% contra 9M21.

BBVA Asset Management México, S.A. de C.V.

BBVA Asset Management México S.A de C.V., Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, Grupo Financiero BBVA México, reportó para el 9M22 utilidad neta por 218 mdp, un aumento de 37.1% contra el 9M21.

BBVA Seguros Salud México, S.A. de C.V.

BBVA Seguros Salud México, S.A. de C.V., Grupo Financiero BBVA México, reportó al 9M22 utilidad neta por 121 mdp, que compara con una pérdida de 36 mdp en 9M21.

Estados Financieros

Estado Financieros Consolidados de Grupo Financiero BBVA México:

- Estado de Situación Financiera
- Cuentas de Orden
- Estado de Resultados Integral
- Estado de Flujos de Efectivo
- Estado de Cambios en el Capital Contable

Estado de Situación Financiera

Activo

Grupo Financiero BBVA México, S.A. de C.V. Activo	Sep	Dic	Nuevos Criterios Contables		
	2021	2021	Mar 2022	Jun 2022	Sep 2022
<i>Millones de pesos</i>					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	327,329	301,537	329,741	347,955	326,072
Cuentas de margen (Instrumentos Financieros Derivados)	12,023	8,216	5,545	10,580	6,563
INVERSIONES EN VALORES	798,850	849,765	-	-	-
Títulos para negociar	355,940	403,705	-	-	-
Títulos disponibles para la venta	251,359	248,822	-	-	-
Títulos conservados a vencimiento	191,551	197,238	-	-	-
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	-	-	820,412	812,411	807,891
Instrumentos Financieros Negociables	-	-	373,903	372,746	367,595
Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	-	-	242,848	228,077	226,226
Instrumentos Financieros para cobrar Principal e Interés	-	-	203,661	211,588	214,070
Deudores por reporto	7,287	8,214	34,124	33,816	26,112
Instrumentos financieros derivados	144,328	146,702	181,074	215,616	244,384
Con Fines de Negociación	131,037	133,914	170,684	204,654	235,681
Con Fines de Cobertura	13,291	12,788	10,390	10,962	8,703
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	723	475	(3)	(527)	(1,017)
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	1,252,484	1,291,449	-	-	-
Créditos comerciales	691,392	712,221	-	-	-
Actividad empresarial o comercial	505,222	514,920	-	-	-
Entidades financieras	22,065	24,693	-	-	-
Entidades gubernamentales	164,105	172,608	-	-	-
Créditos de consumo	295,964	306,063	-	-	-
Créditos a la vivienda	265,128	273,165	-	-	-
Media y residencial	258,998	267,346	-	-	-
De interés social	6,130	5,819	-	-	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	24,519	22,699	-	-	-
Créditos comerciales	8,098	7,270	-	-	-
Actividad empresarial o comercial	8,098	7,270	-	-	-
Entidades financieras	0	0	-	-	-
Entidades gubernamentales	0	0	-	-	-
Créditos de consumo	8,184	8,138	-	-	-
Créditos a la vivienda	8,237	7,291	-	-	-
Media y residencial	7,847	6,981	-	-	-
De interés social	390	310	-	-	-
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	1,277,003	1,314,148	-	-	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(36,861)	(34,941)	-	-	-
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	1,240,142	1,279,207	-	-	-
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	-	-	1,293,111	1,358,144	1,400,990
Créditos comerciales	-	-	719,225	760,781	782,611
Actividad empresarial o comercial	-	-	518,342	556,349	578,645
Entidades financieras	-	-	23,720	26,445	32,295
Entidades gubernamentales	-	-	177,163	177,987	171,671
Créditos de consumo	-	-	302,733	317,568	331,181
Créditos a la vivienda	-	-	271,153	279,795	287,198
Media y residencial	-	-	265,810	275,255	282,922
De interés social	-	-	5,343	4,540	4,276
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	-	-	37,569	36,927	37,038
Créditos comerciales	-	-	21,329	20,455	19,115
Actividad empresarial o comercial	-	-	21,329	20,455	19,115
Créditos de consumo	-	-	6,902	6,480	7,470
Créditos a la vivienda	-	-	9,338	9,992	10,453
Media y residencial	-	-	8,860	9,487	9,924
De interés social	-	-	478	505	529
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	-	-	27,322	27,890	24,353
Créditos comerciales	-	-	12,566	11,895	7,290
Actividad empresarial o comercial	-	-	12,566	11,635	7,281
Entidades financieras	-	-	0	260	9
Créditos de consumo	-	-	7,649	8,915	9,918
Créditos a la vivienda	-	-	7,107	7,080	7,145
Media y residencial	-	-	6,821	6,822	6,881
De interés social	-	-	286	258	264
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	-	-	5,021	5,024	5,082
CARTERA DE CRÉDITO	-	-	1,363,023	1,427,985	1,467,463
Partidas Diferidas	-	-	(5,003)	(5,054)	(5,243)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	-	(46,601)	(46,448)	(47,014)
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	-	-	1,313,419	1,376,483	1,415,206
CARTERA DE CRÉDITO DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS	-	-	2,717	2,867	3,007
Estimación preventiva para riesgos crediticios de seguros y fianzas	-	-	(125)	(141)	(146)
CARTERA DE CRÉDITO DE INSTITUCIONES DE SEGUROS Y FIANZAS (NETO)	-	-	2,592	2,726	2,861
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	-	-	1,316,011	1,379,209	1,418,067

Deudores de aseguradoras y afianzadoras	9,572	9,669	10,146	9,776	11,173
Importes recup x reaseguro y reaflanzamiento (neto)	1,462	1,203	1,229	1,134	1,309
Otras cuentas por cobrar (neto)	180,298	65,798	124,805	183,510	183,382
Bienes adjudicados (neto)	1,033	989	1,345	1,364	1,677
Pagos anticipados y otros activos (neto)	-	-	3,105	3,057	3,672
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	35,046	36,021	35,179	34,679	34,707
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	-	-	4,181	4,442	4,711
Inversiones permanentes	1,300	1,289	1,323	1,341	1,370
Activos por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	27,076	26,840	31,740	35,788	38,228
Activos intangibles (neto)	-	-	4,042	4,334	4,309
Crédito mercantil	-	-	8,869	8,869	8,869
Otros activos	16,521	16,444	-	-	-
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	16,521	16,444	-	-	-
TOTAL ACTIVO	2,802,990	2,752,369	2,912,868	3,087,354	3,121,479

Pasivo y Capital

Grupo Financiero BBVA México, S.A. de C.V.	Sep	Dic	Incluye Nuevos Criterios Contables		
			Mar	Jun	Sep
Millones de pesos	2021	2021	2022	2022	2022
CAPTACIÓN	1,469,468	1,555,032	1,617,922	1,616,222	1,594,278
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,151,139	1,241,780	1,299,539	1,281,133	1,251,306
Depósitos a plazo	224,998	219,865	222,819	232,246	237,724
Del Público en General	220,528	215,211	219,248	231,116	236,656
Mercado de Dinero	4,470	4,654	3,571	1,130	1,068
Títulos de crédito emitidos	88,170	87,984	89,945	97,204	99,279
Cuenta Global de Captación sin Movimientos	5,161	5,403	5,619	5,639	5,969
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	31,639	39,433	47,123	39,276	38,173
De exigibilidad inmediata	1,000	0	7,924	0	0
De corto plazo	5,984	5,778	6,110	6,664	5,963
De largo plazo	24,655	33,655	33,089	32,612	32,210
Reservas Técnicas	266,487	272,880	284,782	291,113	301,850
Acreedores por reporto	256,364	164,918	153,212	225,297	275,210
Préstamo de valores	4	2	1	1	2
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	51,695	52,741	55,437	54,683	46,886
Reportos (saldo acreedor)	7,321	9,823	13,473	25,992	16,661
Préstamo de valores	44,374	42,918	41,964	28,691	30,225
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	156,907	158,581	193,009	229,648	269,200
Con fines de Negociación	150,510	152,259	186,602	222,540	260,154
Con fines de Cobertura	6,397	6,322	6,407	7,108	9,046
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	4,168	2,947	(856)	(2,684)	(5,170)
Cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (neto)	1,420	1,082	1,220	1,049	1,236
Pasivo por arrendamiento	-	-	4,173	4,432	4,761
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	184,721	106,017	146,676	214,427	201,936
Impuestos a la utilidad por pagar	2,967	4,654	-	-	-
Participación de los Trabajadores en las Utilidades por pagar	2,176	2,767	-	-	-
Acreedores por liquidación de operaciones	68,965	37,667	54,706	89,475	80,128
Acreedores por cuentas de margen	0	0	1,215	2,265	2,100
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	17,279	16,981	16,076	18,670	18,060
Contribuciones por pagar	-	-	4,421	5,212	3,435
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	93,334	43,948	70,258	98,805	98,213
INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO			68,965	70,748	39,587
Obligaciones subordinadas en circulación	71,293	72,055	68,965	70,748	39,587
Pasivo por impuestos a la utilidad	-	-	6,418	11,025	13,218
Pasivo por beneficios a los empleados	-	-	2,733	3,852	5,268
Créditos diferidos y cobros anticipados	7,444	7,914	2,873	2,793	2,751
TOTAL PASIVO	2,501,610	2,433,602	2,583,688	2,761,882	2,789,186
CAPITAL CONTRIBUIDO	89,132	89,132	89,132	89,132	89,132
Capital social	9,799	9,799	9,799	9,799	9,799
Prima en venta de acciones	79,333	79,333	79,333	79,333	79,333
CAPITAL GANADO	212,199	229,583	239,989	236,273	243,086
Reservas de capital	204	204	204	204	204
Resultados acumulados	173,770	173,770	252,329	252,597	260,262
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(4,929)	(6,156)	-	-	-
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(595)	(788)	-	-	-
Efecto acumulado por conversión	0	0	-	-	-
Remediones por Beneficios Definidos a los Empleados	(2,320)	(2,949)	-	-	-
Otros Resultados Integrales	-	-	(12,544)	(16,528)	(17,380)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	(8,561)	(11,516)	(11,675)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	(1,234)	(1,512)	(1,512)
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-
Remediones de Beneficios Definidos a los Empleados	-	-	(2,749)	(3,500)	(4,193)
Resultado neto	46,069	65,502	-	-	-
CAPITAL CONTABLE MAYORITARIO	301,331	318,715	329,121	325,405	332,218
Participación no controladora	49	52	59	67	75
TOTAL CAPITAL CONTABLE	301,380	318,767	329,180	325,472	332,293
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	2,802,990	2,752,369	2,912,868	3,087,354	3,121,479

Cuentas de Orden

Grupo Financiero BBVA México, S.A. de C.V.

Septiembre 2022, Millones de pesos

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
Cientes cuentas corrientes		100 Activos y Pasivos Contingentes	1,361
Bancos de clientes		0 Compromisos Crediticios	769,391
Liquidación de operaciones de clientes		100 Bienes en fideicomiso o mandato	634,892
Operaciones en custodia		Fideicomisos	634,701
Instrumentos financieros (valores) de clientes recibidos en custodia	1,820,625	Mandatos	191
Operaciones por cuenta de clientes		70 Bienes en custodia o en administración	269,525
Operaciones de reporto por cuenta de clientes		35 Colaterales recibidos por la entidad	66,639
Operaciones de préstamos de valores de clientes		0 Deuda gubernamental	61,170
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes		35 Otros títulos de deuda	430
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	1,954,601	Otros instrumentos financieros	5,039
		Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía. por la entidad	47,416
		Deuda gubernamental	47,312
		Otros instrumentos financieros	104
		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera con riesgo de crédito Etapa 3	2,449
		Otras cuentas de registro	3,998,183
Totales por cuenta de terceros	3,775,396	Totales por cuenta propia	5,789,856
Capital social histórico	1,020	Acciones entregadas en custodia (unidades)	15,854,682,820

,El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2022 es de 1,020 millones de pesos.

El presente estado de situación financiera consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras y sub controladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 92, 94 y 101 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Asimismo, estado de situación financiera consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Eduardo Osuna Osuna

Luis Ignacio De La Luz Dávalos

Adolfo Arcos González

Ana Luisa Miriam Ordorica Amezcua

Director General

Director General Finanzas

Director General Auditoría Interna

Director Contabilidad Corporativa

Estado de Resultados Integral

BBVA México Estado de Resultados Consolidado Millones de pesos	3T		Incluye Nuevos Criterios Contables		
	2021	4T 2021	1T 2022	2T 2022	3T 2022
Ingresos por intereses	48,500	51,646	54,388	57,773	66,020
Ingresos por primas (neto)	7,522	7,309	-	-	-
Gastos por intereses	(10,550)	(11,333)	(11,793)	(14,154)	(16,821)
Incremento neto de reservas técnicas	(1,099)	(2,797)	-	-	-
Siniestralidad, reclamaciones y otras obligaciones contractuales (neto)	(8,031)	(7,865)	-	-	-
Margen Financiero	36,342	36,960	42,595	43,619	49,199
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(4,629)	(4,843)	(8,528)	(8,142)	(7,802)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	31,713	32,117	34,067	35,477	41,397
Comisiones y tarifas cobradas	12,616	13,486	13,460	14,539	14,959
Comisiones y tarifas pagadas	(5,440)	(6,266)	(5,951)	(6,436)	(6,675)
Comisiones y tarifas, neto	7,176	7,220	7,509	8,103	8,284
Ingresos por primas (neto)	-	-	9,824	8,639	9,758
Incremento neto de reservas técnicas	-	-	(2,080)	1,311	(2,820)
Costo neto de siniestralidad, reclamaciones u otras obligaciones pendientes de cumplir	-	-	(8,656)	(8,566)	(9,164)
Resultado por Intermediación	3,252	4,490	2,632	2,699	3,377
Otros ingresos (Egresos) de la operación	(6)	710	(1,900)	(1,961)	(2,054)
TOTAL DE INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	42,135	44,537	41,396	45,702	48,778
Gastos de administración y promoción	(14,260)	(18,476)	(17,020)	(16,976)	(18,412)
Resultado de la operación	27,875	26,061	24,376	28,726	30,366
Participación en el resultado neto de otras entidades	14	36	30	36	17
Resultado antes de impuestos a la utilidad	27,889	26,097	24,406	28,762	30,383
Impuestos a la utilidad causados	(5,444)	(5,036)	-	-	-
Impuestos a la utilidad diferidos (Netos)	(2,266)	(1,625)	-	-	-
Impuestos netos	(7,710)	(6,661)	(6,639)	(7,835)	(6,578)
Resultado antes de participación no controladora	20,179	19,436	17,767	20,927	23,805
Participación no controladora	(5)	(3)	-	-	-
Resultado Neto	20,174	19,433	17,767	20,927	23,805
Otros resultados integrales del periodo:					
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	(2,405)	(2,955)	(159)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	(446)	(278)	0
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	200	(751)	(693)
Otros resultados integrales del periodo	-	-	(2,651)	(3,984)	(852)
Resultado Integral	-	-	15,116	16,943	22,953
Resultado neto atribuible a:					
Participación controladora	-	-	17,773	20,935	23,814
Participación no controladora	-	-	(6)	(8)	(9)
Resultado integral atribuible a:					
Participación controladora	-	-	15,121	16,949	22,961
Participación no controladora	-	-	(5)	(6)	(8)
Utilidad básica por acción ordinaria	-	-	1.92	4.17	6.74

El presente estado de resultado integral consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras y sub controladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 92, 94 y 101 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Asimismo, el estado de resultado integral consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Eduardo Osuna Osuna

Luis Ignacio De La Luz Dávalos

Adolfo Arcos González

Ana Luisa Miriam Ordorica Amezcua

Director General

Director General Finanzas

Director General Auditoría Interna

Director Contabilidad Corporativa

Estado de Flujos de Efectivo

Grupo Financiero BBVA México, S.A. de C.V.	
Estado de flujos de efectivo	
Del 1 de Enero al 30 de Septiembre de 2022	
Millones de pesos	
Actividades de operación:	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	83,551
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	3,434
Amortizaciones de gastos de instalación	1,452
Amortizaciones de activos intangibles	1,330
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	59
Participación en el resultado neto de otras entidades	(83)
	6,192
Cambios en partidas de operación	
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	(1,198)
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	1,578
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	31,487
Cambio en deudores por reporto	(17,898)
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	(101,054)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(150,039)
Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras	(1,504)
Cambio en importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)	(106)
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(117,703)
Cambio en otros activos operativos (neto)	(7,199)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(354)
Cambio en captación	44,051
Cambio en reservas técnicas	28,970
Cambio en acreedores por reporto	110,292
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(5,855)
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	107,895
Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (pasivo)	154
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	(1,068)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(277)
Cambio en otras cuentas por pagar	105,535
Cambio en otros pasivos operativos	(2,674)
Pagos de impuestos a la utilidad	(14,520)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	98,256
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(2,046)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	52
Pagos por adquisición de activos intangibles	(1,205)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(3,199)
Actividades de financiamiento	
Pagos de dividendos en efectivo	(36,799)
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(31,720)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(68,519)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	26,538
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	(2,003)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	301,537
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	326,072

El presente estado de flujos de efectivo consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras y sub controladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 92, 94 y 101 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Asimismo, el estado de flujos de efectivo consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Eduardo Osuna Osuna

Luis Ignacio De La Luz Dávalos

Adolfo Arcos González

Ana Luisa Miriam Ordorica Amezcua

Director General

Director General Finanzas

Director General Auditoría Interna

Director Contabilidad Corporativa

Estado de Cambios en el Capital Contable

Grupo Financiero BBVA México, S.A. de C.V.

Estado de cambios en el capital contable

3 de Enero al 30 de Septiembre de 2022

Millones de pesos

	Capital Contribuido			Capital Ganado						Total capital contable
	Capital social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Participación no controladora		
Saldos al 31 de Diciembre de 2021	9,799	79,333	204	239,272	(6,156)	(788)	(2,949)	52	318,767	
Ajustes retrospectivos por cambios contables				(4,710)					(4,710)	
Saldos al 31 de Diciembre de 2021 Ajustado	9,799	79,333	204	234,562	(6,156)	(788)	(2,949)	52	314,057	
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS										
Decreto de dividendos				(36,799)					(36,799)	
Total	0	0	0	(36,799)	0	0	0	0	(36,799)	
RESULTADO INTEGRAL										
Resultado Neto				62,499				23	62,522	
Otros Resultados Integrales										
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender					(5,519)				(5,519)	
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.						(724)			(724)	
Remediación de beneficios definidos a los empleados							(1,244)		(1,244)	
Total	0	0	0	62,499	(5,519)	(724)	(1,244)	23	55,035	
Saldo al 30 de Septiembre de 2022	9,799	79,333	204	260,262	(11,675)	(1,512)	(4,193)	75	332,293	

El presente estado de cambios en el capital contable consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras y sub controladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 92, 94 y 101 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Asimismo, el presente estado de cambios en el capital contable consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Eduardo Osuna Osuna

Director General

Luis Ignacio De La Luz Dávalos

Director General Finanzas

Adolfo Arcos González

Director General Auditoría Interna

Ana Luisa Miriam Ordorica Amezcua

Director Contabilidad Corporativa

Apéndices

Movimientos de la cartera con riesgo de crédito Etapa 3

MOVIMIENTOS DE CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 3 A SEPTIEMBRE 2022					
BBVA México	Cartera comercial y entidades financieras	Tarjeta de Crédito	Consumo	Cartera hipotecaria	Total
Movimientos de la Cartera Etapa 3*					
<i>Millones de pesos</i>					
Saldo Final (Diciembre 2021)	7,270	3,182	4,956	7,294	22,702
Implementación IFRS9	5,715	(952)	1,141	273	6,177
Saldo Final Diciembre 2021 (IFRS9)	12,985	2,230	6,097	7,567	28,879
Entradas:	12,925	8,917	13,222	5,521	40,585
Trasposos (Etapa 1 y Etapa 2)	12,219	8,645	12,930	5,398	39,192
Reestructurados	706	272	292	123	1,393
Salidas:	(18,620)	(8,222)	(12,326)	(5,943)	(45,111)
Trasposos (Etapa 1 y Etapa 2)	(6,227)	(1,236)	(2,194)	(3,915)	(13,572)
Liquidaciones en efectivo	(9,497)	(11)	(215)	(121)	(9,844)
Reestructurados (Liquidaciones en efectivo)	(29)	-	(8)	(9)	(46)
Quitas	(1,039)	(547)	(1,043)	(842)	(3,471)
Castigos	(1,828)	(6,428)	(8,866)	(1,056)	(18,178)
Saldo Final (Septiembre 2022)	7,290	2,925	6,993	7,145	24,353

Los saldos previos al ejercicio 2022 corresponden a clasificación de "Cartera Vencida" bajo los criterios aplicables hasta 31 de Dic 2021.

Movimientos de la Estimación Preventivas para Riesgos Crediticios

Grupo Financiero BBVA México, S.A. de C.V.	Cartera comercial y entidades financieras	Cartera hipotecaria	Cartera de consumo	Total
Estimación preventiva para riesgos crediticios				
<i>Millones de pesos</i>				
Saldo Final (Diciembre 2021)	10,084	4,033	20,824	34,941
Ajuste IFRS 9	2,716	(954)	6,281	8,043
Saldo Final Ajustado (Diciembre 2021)	12,800	3,079	27,105	42,984
Aplicaciones:				
Quitas, castigos y fallidos	(2,037)	(1,563)	(17,933)	(21,533)
Efecto cambiario	(27)	-	-	(27)
Creaciones:				
Costo a Resultados por calificación	381	1,846	23,509	25,736
Saldo Final (Septiembre 2022)	11,117	3,362	32,681	47,160
Costo a Resultados por calificación	381	1,846	23,509	25,736
Recuperaciones cartera castigada	(249)	(213)	(802)	(1,264)
Cargo a Resultados	132	1,633	22,707	24,472

Créditos con Partes Relacionadas y Operaciones Intercompañías

Las operaciones otorgadas a partes relacionadas, reflejan al cierre de septiembre 2022, comparado contra el mismo periodo de 2021, un decremento de 1,246 mdp traducido en un -2.8%. Al cierre de Septiembre 2022, las operaciones ascienden 43,213 mdp (incluye 20,532 mdp de cartas de crédito) y en Septiembre 2021 se ubicaron en 44,459 mdp (incluyendo 18,924 mdp de cartas de crédito). Las cartas de crédito se registran en cuentas de orden.

Por su parte, del total de las transacciones intragrupo (Intercompañías), el 99.7 % corresponden a operaciones entre BBVA Bancomer y el resto de las empresas que conforman al grupo financiero y son derivadas de la prestación de servicios, principalmente y no representan riesgo alguno para la liquidez y rentabilidad del mismo.

Captación y Tasas

Captación y Tasas					pbs		
Tasas de interés promedio en %	3T	4T	1T	2T	3T	Var	Var
	2021	2021	2022	2022	2022	Trim	Anual
Moneda nacional							
Captación	1.15	1.24	1.42	1.65	2.03	38	88
Depósitos de exigibilidad inmediata	0.64	0.71	0.83	0.93	1.20	27	56
Depósitos a plazo	3.18	3.51	4.04	4.82	5.71	89	253
Préstamos interbancarios y de otros organismos	4.83	4.96	5.15	5.39	5.85	46	102
Call money	4.30	5.25	5.96	6.70	8.23	153	393
Préstamos de Banco de México	4.01	4.11	4.38	4.42	4.46	4	45
Financiamiento de los fondos de fomento	5.75	5.88	6.33	7.00	7.99	99	224
Financiamiento de otros organismos	10.27	12.80	9.75	13.61	13.15	(46)	288
Captación total moneda nacional	1.23	1.32	1.52	1.75	2.14	39	91
Moneda extranjera							
Captación	0.02	0.02	0.02	0.02	0.05	3	3
Depósitos de exigibilidad inmediata	0.02	0.02	0.02	0.02	0.03	1	1
Depósitos a plazo	0.04	0.04	0.06	0.25	1.02	77	98
Préstamos interbancarios y de otros organismos	3.23	2.73	2.49	0.63	2.06	143	(117)
Call money	0.00	0.17	0.00	0.00	0.00	0	0
Préstamos de bancos comerciales	0.70	0.68	0.83	0.83	2.92	209	222
Financiamiento de los fondos de fomento	6.05	4.86	4.22	0.44	1.40	96	(465)
Captación total moneda extranjera	0.07	0.06	0.06	0.03	0.08	5	1

Programa de Apoyo a Deudores de Créditos a la Vivienda

Extinción anticipada

El 15 de julio del 2010, se firmó un convenio entre BBVA México y el Gobierno Federal, a través de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, con la comparecencia de la Asociación de Bancos de México, A.C., para extinguir anticipadamente el “Programa de apoyo para Deudores de Créditos para la Vivienda” y el “Acuerdo de Beneficios a los Deudores de Créditos para la Vivienda”. El 1° de junio de 2015, quedaron solventadas las obligaciones a cargo del Gobierno Federal.

Al 31 de diciembre de 2021, el saldo remanente de los Cetes especiales y Cetes especiales "C", se integró como sigue:

Fideicomiso origen	Cetes especiales			Cetes especiales "C"		
	No. de títulos	Importe (mdp)	Fecha de vencimiento	No. de títulos	Importe (mdp)	Fecha de vencimiento
423.9	10,656,993	1,508	7/1/2027	468,306	20	7/1/2027
Total		1,508			20	

Impuestos Diferidos

Grupo Financiero BBVA México, S.A. de C.V.					
Impuestos Diferidos					
	9M	12M	3M	6M	9M
<i>Millones de pesos</i>	2021	2021	2022	2022	2022
ISR Y PTU					
Estimación preventiva para riesgos crediticios	14,994	13,841	17,128	17,520	17,546
Otros	12,082	12,999	14,612	17,159	19,046
Total Impuestos diferidos	27,076	26,840	31,740	34,679	36,592

Análisis de Precio Volumen

Grupo Financiero BBVA México, S.A. de C.V.									
Análisis de precio volumen cartera de crédito									
Millones de pesos	1T	2T	3T	4T	1T	2T	3T	Var Trim	Var Anual
	2021	2021	2021	2021	2022	2022	2022	%	%
Saldo medio trimestral	1,210,686	1,219,651	1,230,037	1,265,081	1,301,500	1,357,403	1,409,585	3.8%	14.6%
Intereses cobrados	33,413	33,776	34,975	36,337	38,321	41,383	45,522	10.0%	30.2%
Tasa	11.04%	10.99%	11.19%	11.30%	11.78%	12.09%	12.69%	5.0%	13.4%
	1T21 vs	2T21 vs	3T21 vs	4T21 vs	1T22 vs	2T22 vs	3T22 vs		
	1T20	2T20	3T20	4T20	1T21	2T21	3T21		
Volumen	(1,058)	(835)	283	1,987	3,155	4,729	6,040		
Tasa	(4,275)	1,693	(284)	(76)	1,753	2,878	4,507		
Días	(343)	-	-	-	-	-	-		
TOTAL	(5,676)	858	(1)	1,911	4,908	7,607	10,547		
	1T21 vs	2T21 vs	3T21 vs	4T21 vs	1T22 vs	2T22 vs	3T22 vs		
	4T20	1T21	2T21	3T21	4T21	1T21	2T21		
Volumen	(297)	417	638	1,228	985	1,745	1,715		
Tasa	(144)	(329)	286	134	1,608	984	2,064		
Días	(572)	275	275	-	(609)	333	360		
TOTAL	(1,013)	363	1,199	1,362	1,984	3,062	4,139		

Conciliación de Criterios Contables entre CNBV y Normas Internacionales adoptados por el consolidado

Conciliación Criterios Contables entre CNBV y Normas Internacionales adoptados por el consolidado			
	9M	9M	Var. Anual
<i>millones de pesos</i>	2021	2022	(%)
Utilidad Grupo Financiero BBVA México Criterios CNBV	46,068	62,498	35.7
Reservas crediticias	(1,968)	(944)	
Obligaciones con el personal	530	(26)	
Reservas de seguros	710	1,776	
Otras	(2,198)	159	
Utilidad Grupo Financiero BBVA México Normas Internacionales	43,142	63,463	47.1

Entre las principales diferencias en criterios de registro contable, destacan las siguientes:

a) Reservas crediticias

Bajo los criterios de normas internacionales, la cartera de créditos debe ser analizada para determinar el riesgo de crédito al que está expuesta la entidad, estimando la necesidad de cobertura por deterioro de su valor. Para efectos de este análisis, se requiere utilizar criterios corporativos para la calificación de riesgos en la cartera comercial, estos criterios difieren de los establecidos por la CNBV para la determinación de las reservas crediticias.

b) Variaciones en supuestos por obligaciones con el personal

A partir de 2016, bajo los criterios de normas internacionales y locales, las remediciones que generen incrementos o disminuciones en el valor actual de las obligaciones, se reconocen en el Otro Resultado Integral. Asimismo, la norma local establece que dichas partidas se reciclen al resultado del ejercicio con base en la vida laboral estimada de los empleados y la norma Internacional no lo permite.

c) Reserva Catastrófica

Bajo los criterios de normas internacionales, no se deben reconocer provisiones por posibles reclamos, si dichas reclamaciones derivan de contratos de seguros que no existen en la fecha de los estados financieros (tales como provisiones para catástrofes o de estabilización) mientras que por requerimientos de la CNSF éstas deben de constituirse.

Operaciones e Instrumentos

Operaciones de Reportos

Grupo Financiero BBVA México		
Operaciones de Reportos		
Septiembre 2022		
Millones de pesos	Gubernamental	Total
Acreedores por reporto	(275,210)	(275,210)
Deudores por reporto	26,112	26,112

Operaciones con Instrumentos Financieros Derivados

Futuros*		
Subyacente	Compra	Venta
USD	60,077	79,460
MXN	0	0
TIIE MEXDER	0	0
TIIE CME	0	0
Índice	10	179
Bono M10	253	0

Contratos Adelantados		
Subyacente	Compra	Venta
USD*	694,730	668,167
Otras divisas	91,446	36,307
Indice Extranjero	19,668	17,891
Bonos M	0	0
Ipc	3,715	132

Opciones **					
Subyacente	Call		Put		
	Ventas	Compras	Ventas	Compras	
Divisa OTC	69,911	48,535	21,534	28,319	
Acciones OTC	180	12,805	190	123	
Índices OTC	0	14,566	1,462	1,779	
Divisa ORG	0	85	0	198	
Acciones ORG	0	0	0	0	
Indices ORG	0	0	317	0	
Warrant	25,117	0	0	0	
CAPS	103,266	60,994	4,941	16,554	
Swaption	800	4,450	1,383	6,185	

Swaps de Divisas *		
Divisa	Por recibir	A entregar
MXN	153,122	158,573
USD	199,708	169,261
UDI	48,583	54,912
JPY	0	156
Euro	35,347	56,149
COP	1,805	0
GBP	1,124	1,124
CLP	2,487	0

Swaps de Tasa de Interés **		Por Recibir
MXN		7,634,551
USD		1,345,451
EUR		143,890
GBP		0
COP		0

Swaps de Acciones		Por Recibir
Acciones USD/Eur		1,771
Acciones MXN		3,791

Swaps de Crédito		
SUBYACENTE	Por recibir	A entregar
México	604	604

CCS de cobertura		
Divisa	Compra	Venta
MXN	43,214	7,719
USD	12,150	13,888
EURO	0	15,964
UDI	0	12,093
GBP	0	1,060

IRS de cobertura		
Divisa	Compra	Venta
MXN	55,410	0
USD	53,100	0

Forwards de cobertura		
Divisa	Compra	Venta
USD	0	0
EUR	784	0

Inversiones y Operaciones en Valores

Grupo Financiero BBVA México, S.A. de C.V.					
Composición de inversiones en instrumentos financieros					
Septiembre 2022					
<i>Millones de pesos</i>	Gubernamental	Bancario	Otros deuda	Acciones	Total
Instrumentos Financieros Negociables	353,968	5,449	7,310	868	367,595
Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	222,238	2,051	1,937	0	226,226
Instrumentos Financieros para cobrar Principal e Interés	214,070	0	0	0	214,070
Total	790,276	7,500	9,247	868	807,891

Solvencia

Obligaciones Subordinadas

Obligaciones Subordinadas				
Millones de pesos	Saldo Sep.22	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento	Tasa
Notas Subordinadas Preferentes (USD)	4,026	6-nov-14	12-nov-29	5.35
Notas Subordinadas Preferentes (USD)	20,127	17-ene-18	18-ene-33	5.13
Notas Subordinadas Preferentes (USD)	15,095	05-sep-19	13-sep-34	5.87
Intereses devengados no pagados	339			
Total	39,587			

Saldos valorizados al tipo de cambio de 20.1271 MXN/USD.

Capital Neto en BBVA México

BBVA México	
Capital Neto	
septiembre 2022	
Millones de pesos	
Capital Básico	282,022
Capital contable	297,322
Deducción de inversiones en instrumentos subordinados	(778)
Deducción de inversiones en acciones de entidades financieras	(72)
Deducción de inversiones en acciones no financieras	(1,659)
Gastos de organización y otros intangibles	(6,236)
Pérdidas Fiscales	(6,555)
Capital Complementario	40,653
Emisiones posteriores al 31 diciembre 2012 que cumplen con el anexo 1-S	39,248
Reservas preventivas por riesgos crediticios generales	265
Reservas preventivas por riesgos Met Interna	1,140
Capital Neto	322,675

*Información previa. Las cifras se encuentran en revisión por la autoridad.

Activos en Riesgo BBVA México

BBVA México		
Activos en Riesgo		
Septiembre 2022		
Millones de pesos		
	Activos Ponderados por Riesgo	Capital Requerido
Activos en Riesgo Crédito	1,092,359	87,389
Ponderados al 0%	-	-
Ponderados al 10%	667	53
Ponderados al 11.5%	2,311	185
Ponderados al 20%	12,744	1,020
Ponderados al 23%	40	3
Ponderados al 25%	106	8
Ponderados al 28.8%	-	-
Ponderados al 45%	-	-
Ponderados al 50%	6,947	556
Ponderados al 57.5%	2,357	189
Ponderados al 60%	52	4
Ponderados al 65%	48	4
Ponderados al 75%	138,768	11,101
Ponderados al 85%	12,413	993
Ponderados al 90%	813	65
Ponderados al 100%	248,168	19,853
Ponderados al 115%	3,885	311
Ponderados al 120%	326	26
Ponderados al 150%	49	4
Ponderados al 172.5%	-	-
Ponderados al 350%	-	-
Ponderados al 1250%	127	10
Metodología Interna	621,341	49,707
C V A (RC06 B)	15,930	1,274
E C C (RC 06 C)	30	2
Contraparte derivados	10,389	831
Relacionados derivados	13,444	1,076
Activos en Riesgo Mercado	443,002	35,440
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	380,665	30,453
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en Udis	12,740	1,019
Tasa de Rendimiento referida al salario mínimo general (SMG)	3,931	314
Tasa de interés operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	23,388	1,871
Posiciones en UDIs o con rendimiento referido al INPC	180	14
Operaciones referidas al SMG	325	26
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	6,665	533
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	4,781	382
Sobretasa	7,629	610
Gamma	2,288	183
Vega	410	33
Activos en riesgo operativo	141,443	11,315
Total con Crédito, Mercado y Operativo	1,675,400	134,032

Información previa. Las cifras se encuentran en revisión por la autoridad.

Índice de Capitalización Estimado de Casa de Bolsa BBVA México S.A. de C.V.

Casa de Bolsa BBVA México S.A. de C.V. Capitalización estimada <i>Millones de pesos</i>	Septiembre 2022		Diciembre 2021		Septiembre 2022	
	Riesgo Crédito	Riesgo Crédito y Mdo.	Riesgo Crédito	Riesgo Crédito y Mdo.	Riesgo Crédito	Riesgo Crédito y Mdo.
Capital Básico		1,373		1,512		1,335
Capital Neto		1,373		1,512		1,335
Activos en Riesgo	100	277	97	266	108	252
Capital Básico como % de los Activos en Riesgo	1373.0%	495.7%	1558.8%	568.4%	1236.1%	529.8%
Índice de Capitalización Total Estimado	1373.0%	495.7%	1558.8%	568.4%	1236.1%	529.8%

Capital Neto en Casa de Bolsa BBVA México S.A. de C.V.

Casa de Bolsa BBVA México S.A. de C.V. Capital Neto Septiembre 2022 <i>Millones de pesos</i>	
Capital Básico	1,335
Capital contable	1,335
Deducción de inversiones en acciones no financieras	0
Capital Neto	1,335

Activos en Riesgo Casa de Bolsa BBVA México, S.A. de C.V.

Casa de Bolsa BBVA México S.A. de C.V. Activos en Riesgo Septiembre 2022 <i>Millones de pesos</i>	Activos Ponderados por Riesgo	Capital Requerido
Activos en Riesgo Crédito	108	9
Grupo I (ponderados al 0%)	0	0
Grupo II (ponderados al 20%)	27	2
Grupo III (ponderados al 100%)	81	7
Activos en Riesgo Mercado	144	11
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	14	1
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	130	10
Total con Riesgo Crédito y Mercado	252	20

Subsidiarias

Utilidad Neta por Subsidiaria

Grupo Financiero BBVA México, S.A. de C.V.							
Utilidad Neta	3T	4T	1T	2T	3T	%	
Millones de pesos	2021	2021	2022	2022	2022	Var Trim	Var Anual
GFB							
Resultado de la controladora	48	55	69	99	187	88.9	289.6
Negocio Bancario*	18,501	17,856	16,276	18,115	21,774	20.2	17.7
Sector Seguros	1,578	1,496	1,420	2,695	1,890	(29.9)	19.8
Casa de Bolsa BBVA México	175	139	120	133	133	0.0	(24.0)
BBVA Asset Management México	73	76	67	68	83	22.1	13.7
Participación no controladora y otros	(202)	(188)	(185)	(183)	(262)	43.2	29.7
Total Utilidad neta	20,174	19,433	17,767	20,927	23,805	13.8	18.0

Negocios no Bancarios

Negocios no Bancarios	9M	12M	3M	6M	9M
Millones de pesos	2021	2021	2022	2022	2022
BBVA Seguros México, S.A. de C.V.					
Total de activo	159,034	162,409	170,017	173,169	177,586
Total de capital	11,813	12,941	13,826	13,130	11,399
Total de primas emitidas (nominales)	37,355	47,206	14,692	28,447	42,980
BBVA Pensiones México, S.A. de C.V.					
Total de activo	131,685	135,242	140,745	144,264	149,423
Total de capital	7,464	7,242	7,588	6,920	7,402
Casa de Bolsa BBVA México, S.A. de C.V.					
Total de activo	1,632	1,845	2,559	2,613	2,425
Total de capital	1,374	1,513	1,633	1,201	1,335
BBVA Asset Management México, S.A. de C.V.					
Total de activo	1,170	1,276	1,306	1,128	1,227
Total de capital	630	705	772	604	688

Tenencia Accionaria de Grupo Financiero BBVA México por Subsidiaria

Tenencia Accionaria	9M 2021	12M 2021	9M 2022
BBVA México, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA México	99.99%	99.99%	99.99%
Casa de Bolsa BBVA México, S.A. de C.V.	99.99%	99.99%	99.99%
BBVA Seguros México, S.A. de C.V.	99.99%	99.99%	99.99%
BBVA Pensiones México, S.A. de C.V.*	51.00%	51.00%	51.00%
BBVA Seguros Salud México, S.A. de C.V.**	83.50%	83.50%	83.50%
BBVA Operadora México, S.A. de C.V.	99.99%	99.99%	99.99%
BBVA Servicios Administrativos México, S.A. de C.V.	99.99%	99.99%	99.99%
BBVA Asset Management México, S.A. de C.V.	99.99%	99.99%	99.99%

*El 49% restante pertenece a BBVA Seguros México, S.A. de C.V.
**El 16.5% restante pertenece a BBVA Seguros México, S.A. de C.V.

Resultados por Segmentos

Grupo Financiero BBVA México	Total	Banca		Operaciones de Tesorería	Sector Seguros y Previsión	Otros Segmentos
		Banca Comercial	Corporativa y Gobierno			
Ingresos totales de la operación						
Septiembre 2022						
<i>Millones de pesos</i>						
Ingresos y gastos por intereses, neto	135,413	89,133	25,371	2,139	14,300	4,470
Margen financiero	135,413	89,133	25,371	2,139	14,300	4,470
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(24,472)	(15,258)	(9,199)	-	(15)	-
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	110,941	73,875	16,172	2,139	14,285	4,470
Comisiones y tarifas, neto	23,896	17,362	8,081	717	(2,640)	376
Ingresos por primas (neto)	28,221	-	-	-	28,221	-
Incremento neto de reservas técnicas	(3,589)	-	-	-	(3,589)	-
Costo neto de siniestralidad, reclamaciones u otras obligaciones pendientes de cumplir	(26,386)	-	-	-	(26,386)	-
Resultado por intermediación	8,708	3,219	1,122	2,156	716	1,495
Otros ingresos (egresos) de la operación	(5,915)	(753)	198	105	(835)	(4,630)
Total de ingresos (egresos) de la operación	135,876	93,703	25,573	5,117	9,772	1,711
Gastos de administración y promoción	(52,408)					
Resultado de la operación	83,468					
Participación en el resultado neto de otras entidades	83					
Resultados antes de impuestos a la utilidad	83,551					
Impuestos a la utilidad	(21,052)					
Resultado de operaciones continuas	62,499					
Participación no controladora	-					
Resultado Neto	62,499					

Estados Financieros Individuales

Estado de situación financiera

GRUPO FINANCIERO BBVA MÉXICO, S.A. DE C.V.
 Av. Paseo de la Reforma 510, Col. Juárez, C.P. 06600, Ciudad de México, México
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 NO CONSOLIDADO
 (Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 0	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	\$ 2
DEUDORES POR REPORTO	6,247		
INVERSIONES PERMANENTES		TOTAL PASIVO	2
Subsidiarias	317,104	CAPITAL CONTABLE	
CRÉDITO MERCANTIL	8,869	CAPITAL CONTRIBUIDO	
		Capital social	9,799
		Prima en venta de acciones	79,333
			89,132
		CAPITAL GANADO	
		Reservas de capital	204
		Resultados acumulados	260,262
		Otros resultados integrales	
		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(11,675)
		Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	(1,512)
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	(4,193)
			(17,380)
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	332,218
TOTAL ACTIVO	\$ 332,220	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 332,220

CUENTAS DE ORDEN

Otras cuentas de registro	289,053
Colaterales recibidos por la controladora	6,264
Acciones entregadas en custodia o garantía (unidades)	15,854,682,820

El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2022 es de 1,020 millones de pesos

El presente estado de situación financiera no consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras y subcontroladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 92, 94 y 101 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de situación financiera no consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

EDUARDO OSUNA OSUNA
Director General

LUIS IGNACIO DE LA LUZ DAVALOS
Director General Finanzas

ADOLFO ARCOS GONZALEZ
Director General Auditoría Interna

ANA LUISA MIRIAM ORDORICA AMEZCUA
Director Contabilidad Corporativa

Estado de resultado integral

GRUPO FINANCIERO BBVA MÉXICO, S.A. DE C.V.

Av. Paseo de la Reforma 510, Col. Juárez, C.P. 06600, Ciudad de México, México

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 NO CONSOLIDADO

(Cifras en millones de pesos)

Resultado por participación en subsidiarias	\$	62,145
Ingresos por intereses		377
Gastos por intereses		0
Comisiones y tarifas pagadas		0
Resultado por intermediación		0
Otros ingresos (egresos) de la operación		0
Gastos de administración y promoción		<u>(23)</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		62,499
Impuestos a la utilidad		<u>0</u>
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS		62,499
Operaciones discontinuadas		<u>0</u>
RESULTADO NETO	\$	<u>62,499</u>
Otros resultados integrales		
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$	(5,519)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		(724)
Remediación de beneficios definidos a los empleados		<u>(1,244)</u>
Otros resultados integrales del período		<u>(7,487)</u>
RESULTADO INTEGRAL	\$	<u>55,012</u>

El presente estado de resultado integral no consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras y subcontroladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 92, 94 y 101 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora, durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultado integral no consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

EDUARDO OSUNA OSUNA
AMEZCUA
Director General

LUIS IGNACIO DE LA LUZ DAVALOS
Director General Finanzas

ADOLFO ARCOS GONZALEZ
Director General Auditoría Interna

ANA LUISA MIRIAM ORDORICA
Director Contabilidad Corporativa

Estado de flujos de efectivo

GRUPO FINANCIERO BBVA MÉXICO, S.A. DE C.V.

Av. Paseo de la Reforma 510, Col. Juárez, Ciudad de México, México, C.P. 06600

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 NO CONSOLIDADO

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad \$ 62,499

Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:

Participación en el resultado neto de otras entidades (62,145) (62,145)

Cambios en partidas de operación

Cambio en deudores por reporto (862)

Cambio en otras cuentas por pagar (2)

Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes 37,309

Flujos netos de efectivo de actividades de operación 36,799

Actividades de inversión

Otros pagos por actividades de inversión -

Flujos netos de efectivo de actividades de inversión -

Actividades de financiamiento

Pagos de dividendos en efectivo (36,799)

Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento (36,799)

Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo -

Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo -

Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo -

Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo \$ -

El presente estado de flujos de efectivo no consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras y subcontroladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 92, 94 y 101 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora, durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo no consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben

EDUARDO OSUNA OSUNA
Director General

LUIS IGNACIO DE LA LUZ DAVALOS
Director General Finanzas

ADOLFO ARCOS GONZALEZ
Director General Auditoría Interna

ANA LUISA MIRIAM ORDORICA AMEZCUA
Director Contabilidad Corporativa

Estado de cambios en el capital contable

GRUPO FINANCIERO BBVA MÉXICO, S.A. DE C.V.

Av. Paseo de la Reforma 510, Col. Juárez, C.P. 06600, Ciudad de México, México

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE NO CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	Capital Contribuido			Capital Ganado				Total capital contable
	Capital Social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Remediación de beneficios definidos a los empleados	
Saldo al 31 de diciembre de 2021	\$ 9,799	79,333	204	239,272	(6,156)	(788)	(2,949)	318,715
Ajustes retrospectivos por cambios contables				(4,710)				(4,710)
Saldo al 31 de Diciembre de 2021 ajustado	9,799	79,333	204	234,562	(6,156)	(788)	(2,949)	314,005
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS								
Decreto de dividendos	-	-	-	(36,799)	-	-	-	(36,799)
Total	0	0	0	(36,799)	0	0	0	(36,799)
RESULTADO INTEGRAL								
- Resultado neto				62,499				62,499
- Otros resultados integrales								
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender					(5,519)			(5,519)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.						(724)		(724)
Remediación de beneficios definidos a los empleados							(1,244)	(1,244)
Total	-	-	-	62,499	(5,519)	(724)	(1,244)	55,012
Saldo al 30 de septiembre de 2022	\$ 9,799	79,333	204	260,262	(11,675)	(1,512)	(4,193)	332,218

El presente estado de cambios en el capital contable no consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras y subcontroladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 92, 94 y 101 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora, durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en el capital contable no consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

EDUARDO OSUNA OSUNA
Director General

LUIS IGNACIO DE LA LUZ DAVALOS
Director General Finanzas

ADOLFO ARCOS GONZALEZ
Director General Auditoría Interna

ANA LUISA MIRIAM ORDORICA AMEZCUA
Director Contabilidad Corporativa

Pronunciamientos normativos contables emitidos recientemente

I. Modificaciones regulatorias por adopción de NIF

Mediante publicación en Diario Oficial de fecha 4 de diciembre de 2020 y de fecha 21 de diciembre de 2021, las Comisiones Nacionales Supervisoras dieron a conocer la obligatoriedad a partir del 1º de enero de 2022, para la adopción de las siguientes NIFs emitidas por el CINIF:

- B-17 "Determinación del valor razonable".
- C-3 "Cuentas por cobrar".
- C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos".
- C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar".
- C-19 "Instrumentos financieros por pagar".
- C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés".
- D-1 "Ingresos por contratos con clientes".
- D-2 "Costos por contratos con clientes".
- D-5 "Arrendamientos".
- C-2 "Inversión en instrumentos Financieros".
- C-10 "Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura".
- C-14 "Baja y Transferencia de Activos Financieros".

Asimismo, identificamos que derivado de la adopción de alguna NIFs se han derogado los criterios contables:

- B-2 "Inversiones en Valores".
- B-5 "Derivados".
- B-11 "Derechos de cobro".

Los Criterios Contables a Criterios Específicos de la serie C, para adoptar las NIFs correspondientes:

- o C-1 “Reconocimiento y baja de activos financieros”.
- o C-3 “Partes Relacionadas”.
- o C-4 “Información por segmentos”.

Cabe hacer mención, que con fecha 23 de septiembre de 2021, se emitió en el Diario Oficial de la Federación la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, publicada el 13 de marzo de 2020, donde se ha otorgado la facilidad para que durante el ejercicio 2022, se siga utilizando la tasa de interés contractual para devengar los intereses de la cartera de crédito, así como la aplicación del método en línea recta para el reconocimiento de las comisiones de originación y devengar los costos de transacción, como lo establece el criterio contable B-6 vigente hasta el 31 de diciembre de 2021, debiendo revelar en los estados financieros trimestrales y anuales del ejercicio 2022 tal circunstancia.

Asimismo, el Banco deberá aplicar las “Aclaraciones a las Normas Particulares” que el Regulador considera que son necesarias dadas las operaciones especializadas del sector financiero. Se identifican como las de mayor relevancia, que no deberán incluirse en el alcance de la NIF C-20 a la cartera de crédito y deberán seguir los lineamientos y modificaciones del nuevo criterio B-6 Cartera de Crédito, las precisiones a la NIF C-16 en el alcance y determinación de la estimación preventiva de riesgos crediticios; así como las aclaraciones a la NIF D-5 de arrendamientos, entre otras precisiones.

En cumplimiento con lo establecido en las Disposiciones, detallamos como parte de nuestras revelaciones a las notas a los estados financieros:

- i. La mecánica de adopción se ejecutó con base al Proceso de Implementación de Normas Contables, mediante la creación de Proyectos y cumpliendo las siguientes fases en los ejercicios, desde la publicación de los primeros borradores de los criterios:
 - Análisis Normativo.- Delimitación de impactos y alcance.
 - Análisis GAP.- Análisis y confirmación de impactos con áreas intervinientes.
 - Plan Director.- Concentrado de impactos conceptuales, acciones y responsables de implementación de todas las áreas afectadas. Así como el involucramiento de la alta dirección.
 - Ejecución de líneas de acción.- Diseño y solución, implementación y seguimiento.

En dicho proyecto, se han establecido las definiciones de las políticas contables y los procesos para la implantación de las normas que tienen implicaciones, tanto en los estados financieros consolidados como en la operativa (admisión y seguimiento de riesgos, cambios en los sistemas métricas de gestión, etc.) y, por último, en el proceso de elaboración de los estados financieros consolidados.

De acuerdo a los artículos transitorios mencionados en las Disposiciones y, como una solución práctica, las instituciones de crédito en la aplicación de los criterios de contabilidad que se modifican, podrán reconocer en la fecha de aplicación inicial, es decir, el 1 de enero de 2022, el efecto acumulado de los cambios contables. Asimismo, los estados financieros básicos (consolidados) trimestrales y anuales que sean requeridos a las instituciones, de conformidad con las Disposiciones correspondientes al periodo concluido el 31 de diciembre de 2022, no deberán presentarse comparativos con cada trimestre del ejercicio 2021 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2021.

El efecto Neto de impuestos diferidos (ISR y PTU) reconocido en los Resultados Acumulados, como un incremento/ (decremento) por un monto que ascendió a (\$4,710) mdp en el capital contable, como sigue:

Concepto	Efecto Neto (mdp)
EPRC cartera de crédito	-5,412
EPRC inversiones IFCPI	-36
EPRC otras cuentas por cobrar	-23
Valuación créditos a VR	-23
CRA	+31
CVA	-237
DVA	+675
Cartera intereses mora 2 TDC	+96
Bienes adjudicados	+219
Total	-4,710

- ii. A continuación, se muestra una breve descripción de las NIFs con aplicación el 1 de enero de 2022, que se incorporan a los criterios contables de las resoluciones modificatorias anteriores, en conjunto con la aplicación de la Aclaración a las Normas Particulares de los Criterios Contables de los reguladores y los Boletines Contables de las reglas particulares.

NIF B-17 “Determinación del valor razonable”. Este apartado establece las normas de valuación y revelación del valor razonable, considerando inicial y posterior, si el valor razonable es requerido o permitido por otras NIFs particulares. Define al valor razonable, como el precio de salida que sería recibido por vender o pagar un activo para transferir un pasivo, en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de valuación. Se menciona que el valor razonable, es una determinación basada en el mercado y no en un valor específico de un activo o un pasivo y que, al determinar el valor razonable, la entidad debe utilizar supuestos que los participantes del mercado usarían al fijar el precio de un activo o un pasivo en las condiciones actuales del mercado a una fecha determinada, incluyendo los supuestos sobre el riesgo.

Como resultado de ello, la intención del Grupo para mantener un activo o liquidar, o de alguna otra forma satisfacer un pasivo, no es relevante en la determinación del valor razonable.

La Comisión emite aclaraciones que adecuan las normas particulares de reconocimiento, valuación, presentación y en su caso revelación de esta NIF a las que se debe adaptar el Grupo, son como sigue:

En la determinación del valor razonable se considerará lo siguiente:

- a) Tratándose de los instrumentos financieros a que se refieren las fracciones I a III del artículo 175 Bis 2 de las Disposiciones, no se aplicará lo establecido en esta NIF, debiendo apegarse, en todo momento, a lo establecido en los Apartados A y B de la Sección Segunda del Capítulo I del Título Tercero de las Disposiciones.
- b) Tratándose de instrumentos financieros distintos a los señalados en el inciso anterior, así como activos virtuales, en adición a lo establecido en el Apartado C, de la Sección Segunda, del Capítulo I del Título Tercero de las Disposiciones, se deberá considerar lo establecido en la NIF B-17.

No se podrán clasificar como Nivel 1, a los precios actualizados para valuación que determinen mediante el uso de modelos de valuación internos.

Adicionalmente, se deberán hacer las revelaciones siguientes:

- i. El tipo de activo virtual y/o instrumento financiero a los cuales les resulte aplicable un modelo de valuación interno.
 - ii. Cuando el volumen o nivel de actividad haya disminuido de forma significativa, se deberá explicar los ajustes que en su caso hayan sido aplicados al precio actualizado para valuación.
- c) En el caso de activos o pasivos distintos a los señalados en las fracciones anteriores, debe aplicarse la NIF B-17, cuando otra NIF particular requiera o permita valuaciones a valor razonable y/o revelaciones sobre el mismo.
- d) Considera el reconocimiento del Ajuste de Riesgo de Crédito (por sus siglas en inglés CVA) y el Ajuste de Riesgo Propio (por su sigla en inglés DVA), en los instrumentos financieros derivados “Over the Counter” (OTC).

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma y las precisiones de la Comisión en las reglas particulares; por lo cual, el Banco ha identificado sus instrumentos financieros registrados a valor razonable en el estado de situación financiera y ha documentado como parte de sus políticas internas los métodos de valoración, hipótesis e inputs utilizados en la estimación del valor razonable de los instrumentos financieros, de acuerdo a la jerarquía de valor razonable Niveles 2 y 3, acorde a lo que establecen los criterios contables. Asimismo, el Banco ha incorporado como parte de sus procedimientos, la revisión periódica con la finalidad de identificar si fuera necesario efectuar alguna modificación en la clasificación entre niveles.

Por otro lado, el Banco ha incorporado en las valoraciones de derivados OTC, tanto de activo como de pasivo, el CVA y DVA, respectivamente, para reflejar el impacto en el valor razonable del riesgo de crédito de la contraparte y el propio, respectivamente. El efecto inicial reconocido contra los resultados acumulados dentro del capital contable es como sigue:

- Abono por el reverso del CRA, contra el rubro el rubro de valuación de instrumentos financieros derivados por 47 millones de pesos.
- Cargo por el efecto inicial del CVA, contra un abono en el rubro de activo por instrumentos financieros derivados con fines de negociación OTC por 359 millones de pesos.
- Abono por el efecto inicial del DVA, contra un cargo en el rubro de pasivo por instrumentos financieros derivados con fines de negociación por 1,025 millones de pesos.

NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros”. Se deroga el Criterio de Contabilidad emitido por la Comisión denominado “Inversiones en valores” (B-2) y se establece que se deberá aplicar la NIF C-2, en cuanto a la aplicación de las normas relativas al registro, valuación y presentación en los estados financieros de sus inversiones en instrumentos financieros como sigue:

- Elimina el concepto de intención para la clasificación de instrumentos.
- Se adopta el concepto de modelo de negocio para la clasificación y medición de los instrumentos financieros como sigue:
 - Instrumentos Financieros para Cobrar Principal e Interés (IFCPI).
 - Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender (IFCV).
 - Instrumentos financieros negociables (IFN).
- No resultará aplicable a las entidades la excepción para designar irrevocablemente, en su reconocimiento inicial, a un instrumento financiero para cobrar o vender, para ser valuado subsecuentemente a su valor razonable con efectos en el resultado neto a que se refiere la NIF C-2.
- Las pérdidas crediticias esperadas por el deterioro de las inversiones en instrumentos financieros IFCV deberán determinarse conforme a lo establecido en la NIF C-16.
- Reclasificaciones:

Las entidades que realicen, al amparo de la NIF C-2, reclasificaciones de sus inversiones en instrumentos financieros, deberán informar de este hecho por escrito a la Comisión dentro de los 10 días hábiles siguientes a la autorización que para tales efectos emita su Comité de Riesgos, exponiendo detalladamente el cambio en el modelo de negocio que las justifique.

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, mediante la adopción de los modelos de negocio para la clasificación y medición de las inversiones en instrumentos financieros que se detallan a continuación:

- Instrumentos financieros negociables (IFN).
- Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender (IFCV).
- Instrumentos Financieros para Cobrar Principal e Interés (IFCPI).

NIF C-3 “Cuentas por cobrar”. Esta NIF sólo será aplicable a las “otras cuentas por cobrar” a que se refiere el párrafo 20.1 de dicha NIF. Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

- Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero, en tanto que algunas de las otras cuentas por cobrar generadas por una disposición legal o fiscal, pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, tal como generar intereses, pero no son en sí instrumentos financieros.
- Establece que la estimación para incobrabilidad para cuentas por cobrar comerciales se reconoce desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas.
- Establece que, desde el reconocimiento inicial, deberá considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que, si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, deberá ajustarse con base en dicho valor presente. El efecto del valor presente es material cuando se pacta el cobro de la cuenta por cobrar, total o parcialmente, a un plazo mayor de un año, ya que en estos casos existe una operación de financiamiento. Los cambios contables que surjan deberán reconocerse en forma retrospectiva, sin embargo, los efectos de valuación pueden reconocerse prospectivamente.

La Comisión emitió aclaraciones que adecuaron las normas particulares de reconocimiento, valuación, presentación y en su caso revelación de esta NIF a las que se debe adaptar el Grupo.

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, el cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros, en su conjunto. Asimismo, el Grupo ha documentado, como parte de sus políticas contables, el alcance de la tipología de las cuentas por cobrar con plazo menor a un año y, para efectos del reconocimiento de la pérdida esperada crediticia, adopta la aplicación práctica que establece la NIF C-16, el cual se precisa en el criterio A-2; por lo que, los deudores diversos, que no sean recuperados dentro de los 60 o 90 días siguientes a su registro inicial, dependiendo si los deudores no están identificados o están identificados, se reservan al 100%.

NIF C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos”. Deja sin efecto el Boletín C-9 “Pasivo, por lo que se refiere a provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos”; se disminuye su alcance al reubicar

el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar” y se modifica la definición de pasivo, eliminando el calificativo de “virtualmente ineludible” e incluyendo el término “probable”.

La Comisión emitió aclaraciones que adecuen las normas particulares de reconocimiento, valuación, presentación y, en su caso, revelación de esta NIF a las que se debe adaptar el Banco, son como sigue:

- No será aplicable lo establecido en la NIF C-9 para la determinación de los avales otorgados, en cuyo caso se estará a lo indicado en el criterio B-8 “Avales”.
- Cartas de crédito.

Tratándose de aquellas cartas de crédito que el Banco emita, previa recepción de su importe, son objeto de la NIF C-9.

El pasivo originado por la emisión de las cartas de crédito a que se refiere el párrafo anterior, se presentará en el estado de situación financiera, dentro del rubro de otras cuentas por pagar.

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, el cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros en su conjunto.

NIF C-10 “Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura”. Tiene como objetivo establecer las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de los instrumentos financieros derivados (IFD) y de las relaciones de cobertura, en los estados financieros del Grupo.

Las aclaraciones que adecuen las normas particulares de reconocimiento, valuación, presentación y en su caso revelación de esta NIF a las que se debe adaptar el Grupo, son como sigue:

- En adición a los términos incluidos en la NIF C-10 y definidos en el glosario contenido en las NIFs, se define el concepto de precio de contado (spot) y, en específico, se menciona que en el caso de divisas, el precio de contado (spot) será el tipo de cambio de cierre de jornada.
- Se define el concepto de instrumentos financieros derivados crediticios, estableciendo que pueden ser de dos tipos: a) Instrumentos Financieros Derivados de Incumplimiento Crediticio y b) Instrumentos Financieros Derivados de Rendimiento Total.
- Cobertura de valor razonable por riesgo de tasa de interés, de una porción, o de un portafolio, compuesto por activos financieros o pasivos financieros.
- Para el reconocimiento en libros de la ganancia o pérdida por cobertura del riesgo cubierto, puede cumplirse presentando el ajuste al valor en libros de la partida cubierta por la ganancia o pérdida reconocida en los resultados del periodo.

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, el cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros en su conjunto. Asimismo, el Grupo ha documentado, como parte de sus manuales de políticas internas, la alineación de la cobertura como parte de la estrategia de Administración Integral de Riesgos y se han obtenido las aprobaciones correspondientes.

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, el cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros, en su conjunto.

C-13 “Partes relacionadas”. Las aclaraciones que adecuen las normas particulares de reconocimiento, valuación, presentación y, en su caso, revelación de esta NIF a las que se debe adaptar el Banco, son las que se mencionan a continuación.

Para efectos de dar cumplimiento a las normas de revelación contenidas en la NIF C-13, las entidades deberán considerar adicionalmente como parte relacionada a:

- a) los miembros del consejo de administración, o consejo directivo de la sociedad controladora, o de las entidades financieras y empresas integrantes de Institución al que ésta pertenezca;
- b) las personas distintas al personal gerencial clave, o directivo relevante, o empleados que con su firma puedan generar obligaciones para la entidad;
- c) las personas morales en las que el personal gerencial clave o directivo relevante de la entidad, sean consejeros o administradores, u ocupen cualquiera de los tres primeros niveles jerárquicos en dichas personas morales, y
- d) las personas morales en las que cualquiera de las personas señaladas en los incisos anteriores, así como en la NIF C-13 tengan poder de mando entendiéndose éste, como la capacidad de hecho de influir de manera decisiva, en los acuerdos adoptados en las asambleas de accionistas, o sesiones del consejo de administración, o en la gestión, conducción y ejecución de los negocios de la entidad de que se trate o de las personas morales que ésta controle.

Adicional a las revelaciones requeridas por la NIF C-13, las entidades deberán revelar en forma agregada, mediante notas a los estados financieros, por las operaciones entre partes relacionadas que en su caso se realicen, la siguiente información:

- a) Una descripción genérica de las operaciones, tales como:
 - créditos otorgados o recibidos,
 - operaciones con instrumentos financieros en las que el emisor y el tenedor sean partes relacionadas,
 - reportos,
 - préstamos de valores,

- instrumentos financieros derivados,
- operaciones de cobertura,
- venta y adquisición de cartera de crédito, y
- las que se realicen a través de cualquier persona, fideicomiso, entidad u otra figura legal, cuando la contraparte y fuente de pago de dichas operaciones dependa de una parte relacionada;

b) cualquier otra información necesaria para el entendimiento de la operación, y

c) el importe total de los beneficios a empleados otorgados al personal gerencial clave o directivo relevante de la entidad.

Únicamente se requiere la revelación de las operaciones con partes relacionadas que representen más del 1% del capital neto del mes anterior a la fecha de la elaboración de la información financiera correspondiente. El capital neto se determinará conforme a los requerimientos de capital establecidos por la Comisión Bancaria mediante las disposiciones.

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, el cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros, en su conjunto.

NIF C-14 “Transferencia y baja de activos financieros”. El principal cambio contenido en esta norma, corresponde al principio de cesión de riesgos y beneficios de la propiedad del activo financiero, como condición fundamental para darlo de baja. Esto significa que cuando las entidades comerciales, industriales y de servicios descuenten cuentas o documentos por cobrar con recurso, no podrán presentar el monto del descuento como un crédito a las cuentas y documentos por cobrar, sino como un pasivo. De igual manera, las entidades financieras no podrán dar de baja el activo financiero con una simple cesión del control sobre el activo.

La Comisión efectuó aclaraciones que adecuaron las normas particulares de reconocimiento, valuación, presentación y en su caso revelación de esta NIF a las que se debe adaptar el Banco.

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, el cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros, en su conjunto.

NIF C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”. Esta NIF señala que, para determinar el reconocimiento de la pérdida esperada, deberá considerarse la experiencia histórica que tenga la entidad de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y los pronósticos razonables y sustentables de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo futuros por recuperar de los instrumentos financieros por cobrar (IFC).

Señala también que la pérdida esperada deberá reconocerse cuando, al haberse incrementado el riesgo de crédito, se concluye que una parte de los flujos de efectivo futuros del IFC no se recuperará.

La Comisión efectuó aclaraciones que adecuaron las normas particulares de reconocimiento, valuación, presentación y en su caso revelación de esta NIF a las que se debe adaptar el Grupo.

Las pérdidas crediticias esperadas por el deterioro de las inversiones en instrumentos financieros conforme lo indicado en el apartado 45 de la NIF C-2, deberán determinarse conforme a lo establecido en la NIF C-16. Al respecto, si bien la Comisión no establece metodologías específicas para su determinación, sería de esperar que las pérdidas crediticias esperadas por el deterioro de los títulos emitidos por una contraparte, guarden consistencia con el deterioro determinado para créditos que se otorguen a la misma contraparte.

Con respecto a la determinación del impacto estimado en los Estados Financieros en la fecha de transición, el Grupo aplicará las metodologías de calificación para constituir el monto de reservas de los activos financieros bajo el alcance del boletín B-6 Cartera de créditos y los lineamientos de las Disposiciones aplicables a partir del 1 de enero de 2022, de la siguiente manera:

- a) Metodologías Internas de reservas basadas en la NIF C-16, para todas las Carteras Modelables relevantes: Tarjeta de crédito, Empresas, Grandes Empresas, Hipotecaria de Vivienda, Consumo no Revolvente, y Pequeñas y Medianas Empresas, tanto para las carteras que se encuentran autorizadas como en proceso de autorización para el uso de algún modelo basado en calificaciones internas para el requerimiento de capital, previa notificación realizada a la Comisión y una vez que dicho regulador autorizó en enero de 2022 el plan de implementación, con el compromiso de que se adoptan dichas metodologías a partir de enero de 2022; y
- b) Metodología General Estándar contenida en el Capítulo V, Bis del Título Segundo de las Disposiciones, para los créditos pertenecientes a carteras que no están comprendidas en las Carteras Modelables relevantes, como lo son las carteras de: Instituciones Financieras, Estados y Municipios, Promotores y Proyectos de Inversión.

Para el reconocimiento del efecto de transición y acorde a la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito que se publicó en el Diario Oficial del 4 de diciembre de 2020, la Administración optó por realizar el reconocimiento en el capital contable, dentro del resultado de ejercicios anteriores, al 31 de enero de 2022.

La Administración reconoció el efecto acumulado inicial por la entrada en vigor de esta norma por un importe neto de PTU e ISR diferido de \$5,412.00, con cargo a los resultados de ejercicios anteriores y abono a la cuenta de estimación preventiva de riesgos crediticios. Se debe entender como efecto financiero acumulado inicial, a la diferencia que resulte de restar en la misma fecha las reservas que se deberán constituir, aplicando las metodologías vigentes a partir del 1 de enero de 2022, menos las reservas que se tendrían por el saldo de dicha cartera, con las metodologías vigentes hasta el 31 de diciembre de 2021.

Por lo que respecta a la determinación del deterioro aplicable a las inversiones en instrumentos financieros conforme lo indicado en el apartado 45 de la NIF C-2, la Administración ha determinado las pérdidas de

créditos acorde a lo establecido en la NIF C-16 y guarda consistencia con la metodología de calificación para cartera de crédito. La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, el cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros en su conjunto, mismo que ascendió a un importe neto de PTU e ISR diferido de \$21.00 con cargo a los resultados de ejercicios anteriores.

NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”. Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

- Se establece la posibilidad de valorar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial, ciertos pasivos financieros a su valor razonable, cuando se cumplen ciertas condiciones.
- Valorar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial.
- Al reestructurar un pasivo, sin que se modifiquen sustancialmente los flujos de efectivo futuros para liquidar el mismo, los costos y comisiones erogados en este proceso afectarán el monto del pasivo y se amortizarán sobre una tasa de interés efectiva modificada, en lugar de afectar directamente la utilidad o pérdida neta.
- Incorpora lo establecido en la IFRIC 19 “Extinción de Pasivos Financieros con Instrumentos de Capital”, tema que no estaba incluido en la normativa existente.
- El efecto de extinguir un pasivo financiero debe presentarse como un resultado financiero en el estado de resultado integral.
- Introduce los conceptos de costo amortizado para valorar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

Las aclaraciones que adecuen las normas particulares de reconocimiento, valuación, presentación y en su caso revelación de esta NIF a las que se debe adaptar el Grupo, son como sigue:

- Para efectos de la NIF C-19, no se incluyen los pasivos relativos a las operaciones a que se refieren los criterios B-3 y B-4, ya que estos se encuentran contemplados en dichos criterios.
- Reconocimiento inicial de un instrumento financiero por pagar.

No será aplicable lo establecido en el párrafo 41.1.1 numeral 4 de la NIF C-19, respecto de utilizar la tasa de mercado como la tasa de interés efectiva en la valuación del instrumento financiero por pagar cuando ambas tasas fueran sustancialmente distintas.

- Instrumentos financieros por pagar valuados a valor razonable.

No resultará aplicable a las entidades la excepción para designar irrevocablemente en su reconocimiento inicial a un instrumento financiero por pagar para ser valuado subsecuentemente a su valor razonable con

efecto en el resultado neto a que se refiere el apartado 42.2 de la NIF C-19. La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, el cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros, en su conjunto.

NIF C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”. Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

- Se modifica la forma de clasificar los instrumentos financieros en el activo, ya que se descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de estos para determinar su clasificación, en su lugar se adopta el concepto de modelo de negocios de la administración.
- En esta clasificación se agrupan los instrumentos financieros cuyo objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales y obtener una ganancia por el interés contractual que estos generan, teniendo una característica de préstamo.
- Incluyen tanto los instrumentos financieros generados por ventas de bienes o servicios, arrendamientos financieros o préstamos, como los adquiridos en el mercado.

Las aclaraciones que adecuen las normas particulares de reconocimiento, valuación, presentación y, en su caso, revelación de esta NIF a las que se debe adaptar el Grupo, son como sigue:

- Para efectos de la NIF C-20, no deberán incluirse los activos originados por las operaciones a que se refiere el criterio B-6, emitido por la Comisión, ya que las normas de reconocimiento, valuación, presentación y revelación para el reconocimiento inicial y posterior de tales activos, se encuentran contempladas en dicho criterio.
- Reconocimiento inicial de un instrumento financiero para cobrar principal e interés, no le será aplicable lo establecido en el párrafo 41.1.1 numeral 4 de la NIF C-20, respecto de utilizar la tasa de mercado como tasa de interés efectiva en la valuación del instrumento financiero para cobrar principal e interés cuando ambas tasas fueran sustancialmente distintas.
- Derechos de cobro.

Para efectos del reconocimiento del interés efectivo, la tasa de interés efectiva de los derechos de cobro podrá ajustarse periódicamente a fin de reconocer las variaciones en los flujos de efectivo estimados por recibir.

- Opción a Valor Razonable.

No resultará aplicable a las entidades la opción para designar irrevocablemente en su reconocimiento inicial a un instrumento financiero para cobrar principal e interés, para ser valuado subsecuentemente a su valor razonable con efecto en el resultado neto a que se refiere el párrafo 41.3.4 de la NIF C-20.

- Préstamos a funcionarios y empleados.

Los intereses originados de préstamos a funcionarios y empleados se presentarán en el estado de resultado integral en el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación.

- Préstamos a jubilados.

Los préstamos a jubilados serán considerados como parte de la cartera de crédito, debiéndose apegar a los lineamientos establecidos en el criterio B-6, salvo cuando, al igual que a los empleados en activo, el cobro de dichos préstamos se lleve a cabo en forma directa, en cuyo caso se registrarán conforme a los lineamientos aplicables a los préstamos a funcionarios y empleados.

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, el cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros en su conjunto. Por lo que respecta a la determinación del deterioro aplicable a las cuentas por cobrar por préstamos a empleados, la Administración ha determinado las pérdidas de créditos acorde a lo establecido en la NIF C-16 y guarda consistencia con la metodología de calificación para cartera de crédito. La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, que aunque se consideró inmaterial para efectos de los estados financieros en su conjunto, si se registró el efecto inicial por un importe neto de PTU e ISR diferido de \$23.00 con cargo a los resultados de ejercicios anteriores.

D-4 “Impuestos a la utilidad”. Las aclaraciones que adecuen las normas particulares de reconocimiento, valuación, presentación y, en su caso, revelación de esta NIF a las que se debe adaptar el Grupo, son como sigue:

Respecto a la revelación requerida en la propia NIF D-4 sobre los conceptos de diferencias temporales, adicionalmente se deberán revelar aquellas diferencias relacionadas con el margen financiero y con las principales operaciones de las entidades.

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, el cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros en su conjunto.

NIF D-1 “Ingresos por contratos con clientes”. Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

- La transferencia de control, base para la oportunidad del reconocimiento de ingresos.
- La identificación de las obligaciones a cumplir en un contrato.
- La asignación del precio de la transacción entre las obligaciones a cumplir con base en los precios de venta independientes.
- La introducción del concepto de cuenta por cobrar condicionada.
- El reconocimiento de derechos de cobro.

- La valuación del ingreso.

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, el cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros, en su conjunto.

NIF D-2 “Ingresos, costos por contratos con clientes”. El principal cambio de esta norma es la separación de la normativa relativa al reconocimiento de ingresos por contratos con clientes de la normativa correspondiente al reconocimiento de los costos por contratos con clientes.

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, el cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros, en su conjunto.

NIF D-5 “Arrendamientos”. La aplicación por primera vez de esta NIF genera cambios contables en los estados financieros principalmente para el arrendatario y otorga distintas opciones para su reconocimiento. Entre los principales cambios se encuentran los siguientes:

- Elimina la clasificación de arrendamientos como operativos o capitalizables para un arrendatario, y éste debe reconocer un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos y un activo por derecho de uso por ese mismo monto, de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor.
- Se reconoce un gasto por depreciación o amortización de los activos por derecho de uso y un gasto por interés sobre los pasivos por arrendamiento.
- Modifica la presentación de los flujos de efectivo relacionados ya que se reducen las salidas de flujos de efectivo de las actividades de operación, con un aumento en las salidas de flujos de efectivo de las actividades de financiamiento.
- Modifica el reconocimiento de la ganancia o pérdida cuando un vendedor-arrendatario transfiere un activo a otra entidad y arrienda ese activo en vía de regreso.

El reconocimiento contable por el arrendador no tiene cambios en relación con el anterior Boletín D-5, y sólo se adicionan algunos requerimientos de revelación.

Las aclaraciones que adecuen las normas particulares de reconocimiento, valuación, presentación y en su caso revelación de esta NIF a las que se debe adaptar el Grupo, son como sigue:

Arrendamientos financieros

No será aplicable lo establecido en esta NIF, a los créditos que otorgue la entidad para operaciones de arrendamiento financiero, siendo tema del criterio B-6, con excepción de lo establecido en el párrafo 67 de dicho Criterio B-6.

Para efectos de lo establecido en el párrafo 42.1.4, inciso c) e inciso d) de la NIF D-5, se entenderá que el plazo del arrendamiento cubre la mayor parte de la vida económica del activo subyacente, si dicho

arrendamiento cubre al menos el 75% de la vida útil del mismo. Asimismo, el valor presente de los pagos por el arrendamiento es sustancialmente todo el valor razonable del activo subyacente, si dicho valor presente constituye al menos el 90% de dicho valor razonable.

Arrendamientos operativos

Contabilización para el arrendador

Por el importe de las amortizaciones que no hayan sido liquidadas en un plazo de 30 días naturales siguientes a la fecha de vencimiento del pago, el arrendador deberá crear la estimación correspondiente, suspendiendo la acumulación de rentas, llevando su control en cuentas de orden en el rubro de otras cuentas de registro.

El arrendador deberá presentar en el estado de situación financiera la cuenta por cobrar en el rubro de otras cuentas por cobrar, y el ingreso por arrendamiento en el rubro de otros ingresos (egresos) de la operación en el estado de resultado integral.

Con respecto al impacto estimado en los Estados Financieros en la fecha de transición, el Grupo ha optado por aplicar la facilidad del Transitorio Octavo de las Resoluciones (DOF 4 de diciembre de 2020), que consiste en reconocer los pasivos por arrendamiento por un importe equivalente al valor actual de los pagos futuros comprometidos al 1 de enero del 2022. Respecto al activo, se ha optado por registrar activos por derecho de uso por un importe igual a los pasivos por arrendamiento. Como resultado, el Banco ha determinado el impacto inicial y reconoció activos por derecho de uso y pasivos por arrendamiento por un importe aproximado de \$4,227.00 provenientes, principalmente de locales de la red de oficinas.

A continuación, se detallan las principales modificaciones a las Normas particulares relativas reconocimiento, valuación, presentación y revelación aplicables rubros específicos de los estados financieros:

A. B-1 “Disponibilidades”

Establece incluir dentro de este rubro de los estados financieros los "equivalentes de efectivo", que son valores a corto plazo, de alta liquidez, fácilmente convertibles en efectivo, que están sujetos a riesgos poco importantes de cambios en su valor y se mantienen para cumplir compromisos de corto plazo más que para propósitos de inversión; pueden estar denominados en moneda nacional o extranjera, por ejemplo, las operaciones de préstamos interbancarios pactadas a un plazo menor o igual a 3 días hábiles, la compra de divisas que no se consideran instrumentos financieros derivados conforme lo establece el Banco de México en la regulación aplicable, así como otros equivalentes de efectivo tales como corresponsales, documentos de cobro inmediato, metales preciosos amonedados e instrumentos financieros de alta liquidez.

Los instrumentos financieros de alta liquidez son los valores cuya disposición se prevé dentro de un máximo de 48 horas a partir de su adquisición, generan rendimientos y tienen riesgos poco importantes de cambios en su valor.

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, el cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros, en su conjunto.

B. B-4 “Operaciones de Reporto”

Establece que para efectos de compensación entre activos y pasivos financieros actuando la entidad como reportadora, deberá atenderse lo señalado en la NIF B-12 “Compensación de activos financieros y pasivos financieros”.

Requiere revelar las tasas pactadas en las operaciones relevantes.

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, el cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros, en su conjunto.

C. B-6 “Cartera de Crédito”

Las principales modificaciones al boletín B-6 corresponde a los siguiente:

- Definiciones.- Se incluyen nuevas definiciones contables para asegurar la incorporación de criterios contables internacionales, tales como: *Cartera con riesgo de crédito etapa 1, 2 y 3, costo amortizado, costos de transacción, tasa de interés efectiva, método de interés efectivo.*
- Normas de reconocimiento y valuación:

Modelo de Negocio:

- o Es la determinación del modelo de negocio (MN) utilizado por la Entidad para administrar y gestionar la cartera de crédito y si de los flujos procederá obtención de flujos de efectivo contractuales, de la venta de la cartera de crédito, o de ambas. Establece que el MN es una cuestión de hechos y no de una intención o afirmación.
- o Establece que la cartera de crédito debe reconocerse bajo el alcance del criterio B-6 si el objetivo del MN es conservarla para cobrar los flujos de efectivo contractuales y los términos del contrato prevén flujos de efectivo en fechas preestablecidas, que corresponden únicamente a pagos de principal e interés sobre el monto del principal pendiente de pago. Que de no cumplirse lo anterior, debe tratarse, conforme a lo establecido en la NIF C-2, “Inversión en instrumentos financieros”.

- o Establece los criterios para identificar las consideraciones para determinar la realización de los flujos efectivo contractuales de la cartera de crédito, sea mediante su cobro o mediante la venta. Aunque especifica que las ventas no determinan el MN, aclara que se deberá efectuar un análisis histórico de ventas pasadas y las expectativas sobre ventas futuras.
- o Establece que el MN, puede conservar la cartera de crédito para cobrar sus flujos de efectivo, incluso si la entidad la vende cuando hay un incremento en su riesgo crediticio e indica que no existe incongruencia cuando se efectúan ventas de cartera con riesgo alto.

Renegociaciones de cartera de crédito:

- o -Establece que, si una Entidad reestructura un crédito con riesgo de crédito en las etapas 1 y 2 o, por medio de una renovación lo liquida parcialmente, deberá determinar la utilidad o pérdida en la renegociación como sigue:
 - a) Determinar el valor en libros del crédito sin considerar la estimación preventiva para riesgos crediticios.
 - b) Determinar los nuevos flujos de efectivo futuros sobre el monto reestructurado o renovado parcialmente, descontados a la tasa de interés efectiva original-
 - c) Reconocer la diferencia entre el valor en libros y los flujos de efectivo determinados en el inciso b) anterior, como un cargo o crédito diferido contra la utilidad o pérdida por renegociación de cartera de crédito en el estado de resultado integral.

Otras consideraciones:

- o Establece que el saldo insoluto de los créditos denominados en VSM o UMA se valorará con base en el salario mínimo o UMA que corresponda en términos del criterio A-3 “Aplicación de normas generales”, reconociendo el ajuste por el incremento como parte del costo amortizado contra los resultados del ejercicio.

Establece la categorización de la cartera de crédito por nivel de riesgo de crédito:

- o Cartera con riesgo de crédito en la etapa 1

Los créditos otorgados y adquiridos por la entidad se reconocerán en esta categoría, siempre y cuando no cumplan con los criterios de categorización a que se refieren las secciones de Traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito de la etapa 2 y Traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito de la etapa 3.

Los créditos que cumplan con las condiciones para considerarse con riesgo de crédito de la etapa 2, podrán mantenerse en la etapa 1 cuando se acredite el cumplimiento de los requisitos contenidos en las Disposiciones lo cual deberá quedar debidamente documentado en las políticas de riesgos.

- o Traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito en la etapa 2

Los créditos deberán reconocerse como cartera de crédito con riesgo de crédito en la etapa 2, atendiendo a lo dispuesto en las Disposiciones, con excepción de los créditos que se describen en el párrafo correspondiente a los lineamientos para aplicar el registro de traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito en la etapa 3.

- o Traspaso a cartera de crédito con riesgo de crédito en la etapa 3

El saldo insoluto conforme a las condiciones de pago establecidas en el contrato de crédito, deberá reconocerse como cartera de crédito con riesgo de crédito en etapa 3, conforme lo establece el párrafo 91 Cabe hacer mención que, el producto de cartera de consumo revolvente se modifica para mantenerse en esta etapa cuando mantenga 90 días de incumplidos sus pagos exigibles. (3 meses).

Renegociaciones:

- o Precisa que aquellos créditos con riesgo de crédito en etapa 2 o etapa 3 que se reestructuren o renueven, no podrán ser clasificados en una etapa con menor riesgo de crédito por efecto de dicha reestructura o renovación, en tanto no exista evidencia de pago sostenido, a menos que se cumplan con los requisitos del Boletín B-6 para mantenerse en la misma etapa de riesgo y, además, con elementos que justifiquen la capacidad de pago del deudor.
- o Establece que, a partir de una segunda reestructura o renovación deberá ser clasificada en etapa 3, a menos que cumpla con los requisitos que se deben cumplir al momento de efectuar operaciones de reestructuras o renovaciones para mantenerse en la misma etapa de riesgo y, además, con elementos que justifiquen la capacidad de pago del deudor.
- o Establece que los créditos que, por efecto de una reestructura o renovación, sean traspasados a una categoría con mayor riesgo de crédito, deberán permanecer un mínimo de tres meses en dicha etapa a efecto de acreditar pago sostenido y, en consecuencia, traspasarse a la etapa inmediata siguiente con menor riesgo de crédito

Venta de cartera de crédito:

- o Por las operaciones de venta de cartera de crédito en las que no se cumplan las condiciones establecidas para dar de baja un activo financiero conforme a la NIF C-14 “Transferencia y baja de activos financieros”, el Banco deberá conservar en el activo el monto del crédito vendido y reconocer en el pasivo el importe de los recursos provenientes del receptor.
- o En los casos en que se lleve a cabo una venta de cartera de crédito, en la que se cumpla con las condiciones para dar de baja un activo financiero establecidas en la NIF C-14, se deberá cancelar la estimación asociada a la misma.

Con respecto a la determinación del impacto en los Estados Financieros en la fecha de transición, la Administración ha finalizado los trabajos de implementación de este criterio y los resultados obtenidos se describen a continuación:

- o Se efectuó el análisis de la cartera de crédito y el 99.6% cumple con el Modelo de Negocio a Costo Amortizado, cuyo objetivo es mantener los activos financieros para recibir los flujos de efectivo contractuales y cumple con la evaluación de si los flujos contractuales corresponden solo a pagos de principal e intereses con la finalidad de mantenerlo hasta su vencimiento.

Se han ratificado los Modelos de Negocio a costo amortizado ante el Comité de Crédito y se han comunicado las evaluaciones de solo pago de principal e intereses para los créditos individualizados y de los productos estandarizados.

- o En el estado de situación financiera, se ejecutaron las parametrizaciones en los sistemas aplicativos donde se gestiona la cartera de crédito para registrarla por grados de riesgo de crédito en etapas 1, 2 y 3.

El diseño e implementación de los criterios de traspaso de cartera con grado de riesgo de crédito por etapas se ha basado en los lineamientos contables del criterio B-6 y en los criterios contenidos en las Disposiciones referentes a la aplicación de metodologías para carteras con modelo interno y la metodología estándar. Dichos criterios se han incorporado a las políticas de riesgos y contables.

Dadas estas modificaciones, para el producto de tarjeta de crédito se ha homologado su traspaso a etapa 3 a los 90 días, como el resto de las carteras. Por este efecto, resultó el reconocimiento de los intereses en etapa 2, que previamente se gestionan en cuentas de orden, y cuyo impacto fue un abono contra resultados acumulados por \$94.

- o Se reconoce como parte del saldo de la cartera el incremento por el ajuste de revalorización del saldo insoluto de los créditos denominados en VSM o UMA como un ingreso por intereses contra los resultados, el cual ascendió a \$800.

- o Por otro lado, es necesario comentar que la Administración optó por la facilidad emitida por el regulador, como se indica en el segundo párrafo de esta Nota , para que el Banco durante el ejercicio 2022 siga utilizando la tasa de interés contractual para el devengo de los intereses de la cartera de crédito, así como la aplicación del método en línea recta para el reconocimiento de las comisiones de originación y el devengo de los costos de transacción, como lo establece el criterio contable B-6 vigente hasta el 31 de diciembre de 2021, debiendo revelar, en los estados financieros trimestrales y anuales de dicho ejercicio, tal circunstancia. Lo anterior, ya ha sido notificado a la autoridad.

D. B-7 “Bienes Adjudicados”

Las principales modificaciones de este criterio son como sigue:

1. Establece que el valor del reconocimiento de los bienes adjudicados será el menor entre el valor bruto en libros de la cartera y el valor neto de realización de los activos recibidos, cuando la intención de los bancos es vender dichos activos para recuperar el monto a cobrar. Por otra parte, se agregan dos definiciones nuevas, el valor neto de realización y los costos de disposición.
2. Establece que, en la fecha de registro del bien adjudicado, el valor del activo y la estimación constituida deberán darse de baja del estado de situación financiera por el total del activo neto de estimaciones y deduciendo los pagos parciales en especie acorde al criterio B-6 "Cartera de crédito" y el diferencial debe reconocerse en los resultados del ejercicio como otros ingresos (gastos) de la operación.
3. La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, el cual corresponde a un decremento en el saldo de los bienes adjudicados por \$84.00, un cargo a la reserva de bienes adjudicados por \$418.00 contra un abono en los resultados de ejercicios anteriores por un monto de \$334.00.

A continuación, se detallan las principales modificaciones a las normas de aplicación general que los bancos deben aplicar:

- a) *Activos restringidos.*- En el caso de cuentas de margen que los bancos otorguen a la cámara de compensación por operaciones con instrumentos financieros derivados realizadas en mercados o bolsas reconocidos, deberán apegarse a lo establecido en la NIF C-10 “Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura.
- b) *Cuentas Liquidadoras.*-Tratándose de las operaciones activas y pasivas que realicen bancos, por ejemplo, en materia de inversiones en instrumentos financieros, reportos, préstamo de valores, activos virtuales e instrumentos financieros derivados, una vez que éstas lleguen a su vencimiento y, mientras no se perciba o entregue la liquidación correspondiente, según se haya pactado en el contrato respectivo, el monto de las

operaciones vencidas por cobrar o por pagar deberá registrarse en cuentas liquidadoras (deudores o acreedores por liquidación de operaciones).

Asimismo, por las operaciones en las que no se pacte la liquidación inmediata o fecha valor mismo día, incluyendo las de compraventa de divisas, en la fecha de concertación se deberá registrar en cuentas liquidadoras el monto por cobrar o por pagar, en tanto no se efectúe la liquidación de las mismas. La estimación de pérdidas crediticias esperadas correspondiente a los montos por cobrar antes mencionados, deberá determinarse de conformidad con lo establecido en la NIF C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar".

Para efectos de presentación de los estados financieros, las cuentas liquidadoras se presentarán en el rubro de otras cuentas por cobrar (neto) u otras cuentas por pagar, según corresponda. El saldo de las cuentas liquidadoras deudoras y acreedoras podrá ser compensado en términos de lo establecido por las reglas de compensación previstas en la NIF B-12 "Compensación de activos financieros y pasivos financieros".

Respecto a las operaciones a que se refiere el párrafo 11, se deberá revelar el saldo por cobrar o por pagar, por cada tipo de operación de la cual provengan (divisas, inversiones en instrumentos financieros, reportos, activos virtuales, etc.), especificando que se trata de operaciones pactadas en las que queda pendiente su liquidación.

c) Revelaciones relativas a la determinación del valor razonable

Los bancos, respecto del Precio Actualizado para Valuación que le sea proporcionado por el proveedor de precios en la determinación del valor razonable, de conformidad con la Sección Segunda, del Capítulo I, del Título Tercero de las Disposiciones, en adición a lo señalado en los criterios contables o las NIF correspondientes.

El nivel de la jerarquía del precio actualizado para valuación (o jerarquía del valor razonable) dentro del cual se clasifican las determinaciones del valor razonable, de conformidad con lo siguiente:

Nivel 1, nivel más alto, correspondiente a precios obtenidos exclusivamente con datos de entrada de Nivel 1.

Nivel 2, precios obtenidos con datos de entrada de Nivel 1.

Nivel 3, nivel más bajo, para aquellos precios obtenidos con datos de entrada de Nivel 3.

En caso de que exista algún cambio en el modelo de valuación, deberá revelarse ese cambio y las razones para realizarlo.

Cuando existan cambios de un periodo a otro en la clasificación de la jerarquía del precio actualizado para valuación respecto de un mismo valor o instrumento financiero:

Los importes de las transferencias entre el Nivel 1 y el Nivel 2 de la jerarquía del precio actualizado para valuación.

Los importes de las transferencias hacia o desde el Nivel 3 de la jerarquía del precio actualizado para valuación.

Para aquellos precios actualizados para valuación clasificados en el Nivel 3, se requiere, una conciliación de los saldos de apertura con los saldos de cierre, revelando por separado los cambios durante el periodo atribuibles a las ganancias o pérdidas totales del periodo reconocidas en el resultado neto y las reconocidas en otros resultados integrales (ORI).

Cuando exista una disminución significativa en el volumen o nivel de actividad en relación con la actividad normal del mercado para cierto valor o instrumento financiero, o bien, ante la existencia de condiciones desordenadas, se deberán explicar los ajustes que, en su caso, hayan sido aplicados al precio actualizado para valuación.

El nombre del proveedor de precios que, en su caso, le haya proporcionado el precio actualizado para valuación, o bien, los datos de entrada para su determinación a través de modelos de valuación internos.

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, el cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros, en su conjunto.

Mejoras a las NIFs 2022

En septiembre de 2021, el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIFs 2022”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF B-7 “Adquisiciones de negocios”. Incluye dentro de su alcance, el reconocimiento contable de adquisiciones de negocios bajo control común. Establece el método de valor contable para reconocer las adquisiciones de negocios entre entidades bajo control común. Requiere la aplicación del método de compra en las combinaciones de entidades bajo control común cuando la entidad adquirente tenga accionistas no controladores cuyas participaciones se vean afectadas por la adquisición o cuando la entidad adquirente cotiza en una bolsa de valores. Realiza acotaciones al tratamiento y reconocimiento contable de costos y gastos relacionados con la combinación de negocios. Esta mejora entró en vigor para los ejercicios que iniciaron a partir del 1o. de enero de 2022, permitiendo su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece la NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores”.

E. NIF B-15 “Conversión de monedas extranjeras”. Esta mejora consiste en incorporar, dentro del cuerpo de la NIF, la solución práctica para la preparación de estados financieros completos para efectos legales y fiscales cuando la moneda de registro y la de informe es la misma, aun cuando ambas sean distintas a la

funcional, sin llevar a cabo la conversión a la moneda funcional, indicando las entidades que pueden optar por esta solución. Esta mejora deroga la INIF 15 “Estados financieros cuya moneda de informe es igual a la de registro, pero diferente a la funcional” y entró en vigor para los ejercicios que iniciaron a partir del 1o. de enero de 2022, permitiendo su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece la NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores”.

F. NIF D-3 “Beneficios a los empleados”. Se consideran los efectos en la determinación de la Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU) diferida, derivados de los cambios en la determinación de la PTU causada originados por el decreto publicado el 23 de abril de 2021 por el Gobierno Federal. Esta mejora entró en vigor para los ejercicios que iniciaron a partir del 1o. de enero de 2022, permitiendo su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece la NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores”.

G. NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores”. Elimina el requerimiento de revelar información por forma cuando ocurre un cambio en la estructura de la entidad económica. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que iniciaron a partir del 1o. de enero de 2022, permitiendo su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece la NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores”.

H. NIF B-10 “Efectos de la inflación”. Modifica el requerimiento de revelaciones cuando la entidad opera en un entorno económico no inflacionario para acotar a que se realicen cuando la entidad lo considere relevante. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que iniciaron a partir del 1o. de enero de 2022, permitiendo su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece la NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores”.

I. NIF B-17 “Determinación del valor razonable”. Elimina el requerimiento de revelaciones por cambio en una estimación contable derivado de un cambio en una técnica de valuación o en su aplicación. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que iniciaron a partir del 1o. de enero de 2022, permitiendo su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece la NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores”.

J. NIF C-6 “Propiedades, planta y equipo”. Elimina el requerimiento de revelar el tiempo en que se planea llevar a cabo las construcciones en proceso, cuando existen planes aprobados para éstas. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que iniciaron a partir del 1o. de enero de 2022, permitiendo su aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece la NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores”.

La Administración del Banco estima que los efectos de adopción de las mejoras a las NIFs, no serán materiales para los estados financieros consolidados, en su conjunto.

* * *

Control Interno

El Consejo de Administración de Grupo Financiero BBVA México ha aprobado los objetivos del sistema de control interno, los lineamientos para su implementación y las funciones y responsabilidades asignadas a las distintas áreas y órganos internos que intervienen en su implementación, aplicación, vigilancia y supervisión.

Asimismo, Grupo Financiero BBVA México cuenta con los siguientes documentos rectores del control interno, debidamente aprobados por los órganos internos correspondientes:

- Código de conducta;
- Políticas contables;
- Políticas para el adecuado empleo y aprovechamiento de los recursos humanos y materiales;
- Manuales para la operación de las distintas áreas de negocios y centrales, en las que se detallan las políticas, procedimientos y controles, entre otros aspectos, para la documentación, registro y liquidación de las operaciones; para salvaguardar la información y los activos; y para prevenir y detectar actos u operaciones con recursos de procedencia ilícita, y
- Agendas de labores, en las que se detallan las responsabilidades de los diferentes puestos de BBVA México, incluyendo las relativas a la elaboración de los estados financieros y para el registro de las operaciones conforme a la normativa contable.

Adicionalmente, siguiendo criterios corporativos acordes a estándares internacionales, la institución ha documentado los procesos, riesgos y controles relacionados con la información financiera, los cuales serán sometidos periódicamente a procesos de revisión internos, para comprobar el adecuado diseño y funcionamiento de los controles implementados por las distintas áreas responsables.

La estructura organizacional de BBVA México está apoyada en principios de independencia, segregación y delegación de funciones y responsabilidades, adaptándose a los requerimientos del negocio y regulatorios.

BBVA México cuenta con una Dirección de Control Interno que reporta al máximo nivel de la Institución, encargada, entre diversas funciones adicionales, de coordinar y asegurar el adecuado funcionamiento diario de los mecanismos de control establecidos en toda la entidad y que ha implementado programas de revisión del cumplimiento de los objetivos y lineamientos de control interno, adicionalmente cuenta con una función de Auditoría Interna independiente, que supervisa el adecuado funcionamiento del Sistema de Control Interno.

BBVA México tiene establecido un Comité de Auditoría delegado del Consejo (integrado en su mayoría por Consejeros Independientes) que apoya al Consejo de Administración en la supervisión de los estados financieros y en el adecuado funcionamiento del Control Interno. El Comité sesiona cuando menos trimestralmente y su funcionamiento se rige por un Estatuto aprobado por el Consejo de Administración.

Aviso Legal

Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa al Grupo Financiero BBVA México, S.A. de C.V., contenida en el presente reporte trimestral, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación financiera.

Eduardo Osuna Osuna

Luis Ignacio De La Luz Dávalos

Adolfo Arcos González

Ana Luisa Ordorica Amezcua

Director General

Director General Finanzas

Director General Auditoría Interna

Director Contabilidad Corporativa

Información a que se refieren las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros sujetas a la supervisión de la CNBV al 30 de septiembre de 2022.

Ciertas cantidades y porcentajes incluidos en este documento han sido objeto de ajustes por redondeo. Consecuentemente, las cifras presentadas en diferentes tablas pueden variar ligeramente y es posible que las cifras que aparezcan como total en ciertas tablas no sean una suma aritmética de las cifras que les preceden.

Los estados financieros incluidos en este reporte consolidados con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero BBVA México, que son susceptibles de consolidarse, se formulan de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la CNBV con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 (SIC) de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente con los últimos estados financieros trimestrales, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la sociedad controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero BBVA México, que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

Siguiendo lo contenido en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Sociedades Controladoras de Grupos Financieros sujetas a la supervisión de la CNBV, los estados financieros de Grupo Financiero BBVA México, han sido preparados en forma consolidada. Las subsidiarias consolidadas incluyen: BBVA México, Casa de Bolsa BBVA México, S.A. de C.V., BBVA Asset Management México, S.A. de C.V., BBVA Seguros México, S.A. de C.V., BBVA Pensiones México, S.A. de C.V., BBVA Seguros Salud México, S.A. de C.V., BBVA Operadora México, S.A. de C.V. y BBVA Servicios Administrativos México, S.A. de C.V. La información financiera contenida en este reporte está basada en estados financieros no auditados de Grupo Financiero BBVA México y ha sido preparada de acuerdo con las reglas y principios contables establecidos por las autoridades regulatorias mexicanas.

Grupo Financiero BBVA México

Resultados Financieros
y Logros

enero-septiembre 2022

Contacto

Relación con Inversionistas

investorrelations.mx@bbva.com

<http://investors.bbva.mx>

