

BBVA México

Resultados Financieros y Logros

enero-marzo 2023





Buen comportamiento en los ingresos totales

Ingresos totales de la operación

50,549 mdp

Margen financiero ajustado + Comisiones netas + Ingresos por intermediación + Otros ingresos.

Excelencia operativa

Índice de eficiencia

31.8%



Calculado como gastos de administración y promoción entre ingresos.

Adecuada calidad de activos

Índice de Cobertura

213.0%

Índice de Morosidad

1.49%

Elevado nivel de capital y holgada liquidez

Índice de Capital

18.4%

CCL

185.60%

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



TRANSFORMACIÓN

Continua innovación

Celebrando los **90 años** de **BBVA México** y mediante el **uso de Blockchain**, la institución creó la colección de **NFT "90 años en México"**, siendo el primer banco en el país que produce una **colección digital** aplicando las **nuevas tecnologías**.



BBVA México y Discovery firman acuerdo para la **transmisión exclusiva** del programa **"Aprendamos juntos Kids"**.



SOSTENIBILIDAD

Transición sostenible



BBVA México dio a conocer una alianza con **SEV**, empresa líder en el desarrollo de energía solar, con el objetivo de ofrecer una **financiación**

diferenciada para la adquisición de **autos eléctricos**.

Grupo Financiero BBVA México, a través de sus filiales, participó como intermediario colocador en el **primer bono azul emitido en el país**, por un monto de **1,400 millones de pesos**.



Índice

Información Relevante	4
Estrategia Digital	5
Innovación	6
Banca Responsable	7
Análisis y Discusión de Resultados	10
Principales Magnitudes	12
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
Movimientos de la cartera con riesgo de crédito Etapa 3	16
Calificación de la cartera crediticia	16
Captación	17
Resultados	18
Comisiones y tarifas	19
Otros ingresos (egresos) de la operación	20
Gastos de administración y promoción	21
Capital y liquidez	22
Índice de capitalización estimado de BBVA México	22
Calificaciones Agencias de Rating	26
Emisiones	27
Estados Financieros	28
Activo	28
Pasivo y Capital	29
Cuentas de Orden	30
Estado de Resultados Integral	31
Estado de flujos de efectivo	32
Estado de cambios en el capital contable	33
Pronunciamientos normativos contables emitidos recientemente	34

Información Relevante

BBVA México S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero BBVA México, en adelante se denominará como "BBVA México", el "Banco" o la "Institución".

Pago de dividendos

Durante el primer trimestre de 2023, BBVA México realizó el pago de dividendos aprobados en la Asamblea General Ordinaria de Accionista correspondiente al ejercicio 2022, a razón de \$1.07114068085361 por cada una de las acciones en circulación.

Emisión de bonos en el mercado local

Durante el primer trimestre de 2023, BBVA México realizó la emisión de un bono en dos tramos, el primero verde con clave de pizarra BBVAMX 23V, colocado a un plazo aproximado de 4 años, por un monto de 8,689 millones de pesos, con una tasa variable de TIIE de fondeo a un día más 32 pbs, mientras que el segundo tramo identificado con la clave de pizarra BBVAMX 23, por un monto de 6,131 millones de pesos, fue colocado a un plazo aproximado de 7 años, con una tasa fija del 9.54%.

Vencimiento de certificados bursátiles

Durante el primer trimestre de 2023, se registró el vencimiento de dos certificados bursátiles de largo plazo.

El 27 de enero de 2023, venció la emisión identificada con clave de pizarra BACOMER 20D, por un monto de 100 millones de dólares. Posteriormente, el 8 de febrero de 2023 llegó a su vencimiento la emisión BACOMER 20, por un monto de 7,123 millones de pesos.

Estrategia Digital

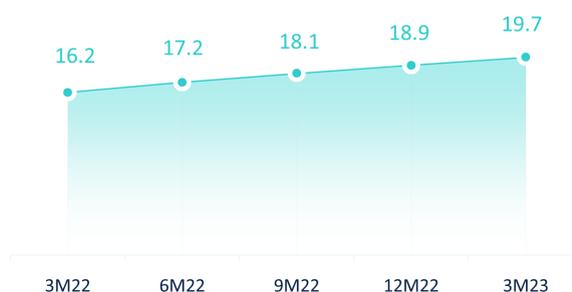
BBVA México, ha demostrado su **liderazgo en innovación y tecnología** al seguir desarrollando **nuevos servicios y productos**, los cuales ofrecen una **experiencia ágil y sencilla** a sus clientes a través de sus **aplicaciones móviles**.

Este enfoque ha llevado a un **notable crecimiento en el número de clientes** que utilizan los canales digitales, alcanzando un total de **19.7 millones de clientes móviles** al cierre de marzo del 2023, lo que representa un aumento del 21.6% en comparación con el año anterior y **cubriendo el 69% de la base total de clientes**.

El impacto de los canales digitales, se refleja en el **creciente nivel de transaccionalidad de los clientes**. Durante el primer trimestre del 2023, **se realizaron 816 millones de transacciones financieras** en la institución, equivalente a un **incremento anual del 23.9%**. Con ello, las transacciones realizadas a través de la **aplicación móvil y la página web**, **representaron el 63% del total** (vs. 57% en marzo del 2022).

La estrategia de innovación y transformación digital, también refleja el compromiso de BBVA México con el continuo desarrollo, así como su capacidad para adaptarse a las necesidades y preferencias cambiantes de los usuarios de los servicios financieros y clientes, brindándoles soluciones financieras innovadoras a través de canales digitales seguros y eficientes.

Clientes Móviles (millones)



Innovación

Aniversario de BBVA México en formato NFT

En 2022, BBVA México celebró sus 90 años comprometidos en la experiencia del cliente y la evolución en la adopción continua de ideas, innovación y modernidad, situando hoy a la entidad, como líder del mercado mexicano y jugador relevante en la transformación digital. Enmarcado en estas celebraciones y mediante el uso de nuevas tecnologías, la institución creó la colección de NTF “90 años en México”, siendo el primer banco en el país que produce una colección digital, aplicando uno de los tantos casos de uso que ofrecen las tecnologías blockchain.

La colección consta de NFT únicos inspirados en la rica cultura, historia y costumbres del país, mostrando en su diseño una mezcla de colores y texturas que reflejan la vibrante cultura mexicana y su creatividad. BBVA México, seleccionó la cadena de bloques de “Avalanche” para esta iniciativa debido a su escalabilidad y velocidad. Parte de esta muestra digital, podrá verse en el marco del *Meta World Congress 2023*.

BBVA México y Discovery firman acuerdo para la transmisión en exclusiva del programa “Aprendamos juntos Kids”

BBVA México y Discovery México, empresa líder en medios y entretenimiento, anunciaron una importante alianza para transmitir en exclusiva para el público mexicano, un nuevo programa que forma parte de la iniciativa global del Grupo BBVA: “Aprendamos juntos Kids”.

El programa consta de 20 episodios en los que se abordaron temáticas relacionadas con los Objetivos de Desarrollo Sostenible, el cual será lanzado en seis países de habla hispana, incluido México. El objetivo de los programas, será que niños y niñas aprendan sobre su papel en el futuro de la humanidad creando un mundo más verde e inclusivo.

Banca Responsable

ESTRATEGIA SOSTENIBLE

El Grupo BBVA tiene un sólido compromiso con el desarrollo sostenible, lo cual se ha establecido en una de sus principales prioridades estratégicas, “ayudar a los clientes hacia la transición de un futuro sostenible”, con énfasis en acción climática y crecimiento inclusivo. A continuación presentamos algunos de los 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).
- Como parte de su compromiso con las finanzas sostenibles, BBVA México es signatario de los Principios de Inversión Responsable (PRI) y de los Principios para la Banca Responsable (PRB). El Grupo también se adhiere a los Principios de Ecuador, para evaluar y gestionar los riesgos sociales y ambientales para la financiación de grandes proyectos.
- 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 han establecido objetivos para la descarbonización de la 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 del Grupo BBVA, es partícipe y protagonista de este compromiso con el desarrollo sostenible. En 2023 BBVA México seguirá trabajando para ayudar a sus clientes en su transición hacia la sostenibilidad. Destaca que, durante el primer trimestre del año, BBVA México fue incluido en el Ranking de las Empresas más Responsables de México del Monitor Empresarial de Reputación Corporativa (“Merco”), ocupando el primer lugar en el sector financiero. También se publicó el informe anual integrado número trece de la Institución, que da cuenta del desempeño ambiental, social y de gobierno corporativo (ESG, por sus siglas en inglés). Además, se llevó a cabo la primera edición de la Cumbre ESG México 2023 un esfuerzo conjunto entre BBVA, el Programa de Naciones Unidas para el Medio Ambiente (PNUMA) y otros actores relevantes comprometidos con la sostenibilidad.

FINANCIAMIENTO SOSTENIBLE

Productos de crédito

La gama de productos sustentables 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.

enero a marzo del 2023*

3,392 mdp



enero a marzo del 2023*

17,675 mdp



**Información de financiamiento sostenible a particulares, empresas así como bonos verdes y sociales preliminar actualizada al cierre del 1T23.*

BBVA México firma acuerdo con SEV, empresa líder en energía solar, para la adquisición de autos eléctricos.

BBVA México dio a conocer una alianza con SEV, filial de SOLAREVER, la empresa número uno en fabricación de paneles solares en Canadá, Estados Unidos y América Latina. Con este acuerdo, la Institución busca ofrecer un financiamiento diferenciado para la adquisición de los autos eléctricos más competitivos del mercado.

SEV ofrecerá garantía de hasta cinco años y 120,000 kilómetros en la batería de automóvil y hasta tres años y 60,000 kilómetros en el vehículo en general. Además del lanzamiento del E-WAN, que es el compacto eléctrico más competitivo del mercado, en el transcurso de este año llegarán nuevos modelos pensando en las necesidades de la población mexicana y todos ellos serán 100% eléctricos.

En 2022, la Banca Automotriz de BBVA México financió 15% del total de autos híbridos o eléctricos del país y estima incrementar 10% su financiamiento con esta alianza, al captar más de 3,000 financiamientos de autos eléctricos en este año.

BBVA México continúa a la vanguardia ofreciendo productos basados en las necesidades de sus clientes, refrenda su compromiso con el sector que impulsará mediante el servicio y atención para brindar la mejor experiencia para los clientes.

BBVA México acompañó a Desarrollos Hidráulicos de Cancún en la emisión del primer bono azul en México.

Es la primera operación de este tipo dentro del Grupo BBVA a nivel global y se llevó a cabo en el estado de Quintana Roo. Los denominados bonos azules, o *'blue bonds'*, son títulos de crédito emitidos con la finalidad de realizar proyectos que ayuden a resolver desafíos relacionados con la sostenibilidad de los océanos.

BBVA México acompañó a Desarrollos Hidráulicos de Cancún (DHC) en la exitosa emisión de su primer bono azul con clave de pizarra "DHIC 22". BBVA actuó como intermediario colocador conjunto y ha asegurado el importe total de la transacción consistente en certificados bursátiles en un tramo único a tasa variable, con un plazo de tres años y medio, por un monto total de 1,400 millones de pesos.

El destino de los recursos será el financiamiento o refinanciamiento de proyectos que contribuyan a los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) 6: Agua Limpia y Saneamiento, y al 9: Industria, Innovación e Infraestructura.

BBVA México emite un bono por cerca de 15 mil millones de pesos.

BBVA México reafirma su compromiso con el medio ambiente y el cambio climático, al emitir su tercer bono etiquetado en el mercado local, siendo ésta la primera emisión al amparo del Marco de Financiamiento de Deuda Sostenible del Grupo BBVA actualizado en noviembre de 2022.

BBVA México anunció la exitosa emisión de un bono en dos tramos en la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) por un monto de cerca de 15,000 millones de pesos. El primer tramo cuenta con una etiqueta verde con clave de pizarra BBVAMX 23V y el segundo con clave de pizarra BBVAMX 23. Este bono contó con la máxima calificación crediticia en escala nacional por parte de las agencias Fitch Ratings y Standard & Poor's, de AAA (mex) y mxAAA, respectivamente.

Los recursos de esta emisión serán orientados al financiamiento de transporte sostenible, invirtiendo en proyectos de transporte público que utilizarán vehículos eléctricos y otros bajos en carbón. También se destinarán a energías renovables a través de la repotenciación de nueve centrales hidroeléctricas y a proyectos relacionados con eficiencia energética, a través del financiamiento a la producción de vehículos híbridos o eléctricos.

Análisis y Discusión de Resultados

Resumen Ejecutivo

- BBVA México continúa creciendo la base de clientes alcanzando al mes de marzo 2023 un total de 28.5 millones de clientes, de los cuales, **el 69% son usuarios de canales digitales** que aprovechan el amplio anaquel e innovación digital.
- BBVA México registró una **cartera total** que supera los **1.5 billones de pesos**, con crecimientos, tanto en la parte empresarial como en el otorgamiento del crédito a individuos y a familias, logrando consolidar la posición de liderazgo en el mercado, con una participación de cartera de 24.5% (de acuerdo a las cifras de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (“CNBV”) al cierre de febrero de 2023).
- La cartera comercial cierra el primer trimestre de 2023 con un monto de 841 mil millones de pesos, siendo 13.6% superior al año previo. La consolidación en la reactivación económica y el **continuo impulso al sector productivo del país**, se reflejan en la evolución positiva de la actividad **empresarial, que registra un saldo 15.3% superior al año anterior**.
- El continuo apoyo para las familias e individuos también se observa en el dinamismo del **crédito al consumo, que registra un crecimiento anual de 18.7%**. Con ello, en el primer trimestre de 2022, BBVA México ha otorgado 17.7% más créditos nuevos de consumo (nómina, personales) que el primer trimestre del año anterior. Por su parte, durante el primer trimestre del año, BBVA México ha otorgado 44.4% más tarjetas nuevas que el año anterior. El financiamiento a la **vivienda mantiene una senda positiva con un saldo 10.6% superior al primer trimestre del año previo**.
- Una de las palancas estratégicas de BBVA México es **continuar apoyando la recuperación económica a través del impulso a las pequeñas empresas y negocios del país**. En el primer trimestre de 2023, la cartera de crédito a este segmento¹ superó los 100 mil mdp, equivalente a un sólido crecimiento de 21.2% interanual.
- El continuo fomento al ahorro de los clientes se ve reflejado en la evolución de la **captación bancaria** (depósitos a la vista + plazo), que **muestra un crecimiento anual de 2.7%**. Registrando una participación de mercado de 23.9%, de acuerdo con la información pública de la CNBV al cierre de febrero de 2023.
- **La utilidad neta registrada en el primer trimestre de 2023 se ubicó en 22,884 mdp**, impulsada por la positiva evolución del ingreso recurrente (margen financiero y comisiones).
- La solidez en los modelos de riesgo, se refleja en los **robustos indicadores de calidad de activos, con un índice de morosidad de 1.49%**.

¹ Segmentación de PyME bajo criterio interno de gestión en BBVA México.

- **BBVA México mantiene un índice de solvencia y liquidez por encima de los mínimos requeridos.** El índice de capitalización total al mes de marzo de 2023 es de 18.4% y el coeficiente de cobertura de liquidez (CCL) es de 185.60%.

Principales Magnitudes

Información al cierre de marzo de 2023.

BBVA México					
Principales Magnitudes	1T	2T	3T	4T	1T
Millones de Pesos	2022	2022	2022	2022	2023
Estado de situación financiera					
Activos	2,599,513	2,767,305	2,791,676	2,753,601	2,808,249
Cartera Etapa 1	1,293,111	1,358,144	1,401,002	1,449,354	1,480,398
Cartera Etapa 2	37,569	36,927	37,038	37,875	38,746
Cartera Valuada a Valor Razonable	5,021	5,024	5,082	5,100	4,945
Suma Etapa 1, Etapa 2 y Cartera a Valor Razonable	1,335,701	1,400,095	1,443,122	1,492,329	1,524,089
Pasivos	2,307,827	2,481,224	2,494,280	2,453,568	2,500,434
Captación Bancaria*	1,528,981	1,518,625	1,494,568	1,614,676	1,570,309
Capital Contable	291,686	286,081	297,396	300,033	307,815
Resultados					
Margen Financiero	38,241	38,974	43,327	46,251	49,336
Ingresos totales	38,422	41,096	45,065	46,214	50,549
Gastos	(16,188)	(16,176)	(17,630)	(17,689)	(18,979)
Resultado antes de Impuestos	22,269	24,967	27,456	28,690	31,594
Resultado Neto	16,244	18,084	21,841	20,361	22,884
Indicadores en %					
Rentabilidad					
ROE	22.6	25.0	29.9	27.3	30.1
Eficiencia	34.5	32.9	33.4	30.8	31.8
Calidad de Activos					
Índice de Cobertura de Cartera Etapa 3	163.2	166.5	193.1	207.9	213.0
Índice de Morosidad	2.0	2.0	1.7	1.6	1.5
Solvencia y Liquidez					
Índice de Capital Total	19.6	19.0	19.3	19.2	18.4
Índice de Capital Fundamental	17.1	16.5	16.8	16.8	16.4
CCL	234.30	216.06	205.96	197.68	185.60
Coefficiente de Apalancamiento	10.9	10.0	10.3	10.4	10.5
Cifras en unidades (#)					
Infraestructura					
Empleados	38,896	38,968	40,209	41,247	41,835
Sucursales	1,722	1,726	1,727	1,733	1,735
Cajeros automáticos	13,558	13,672	13,783	14,019	14,160

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

Actividad

Cartera con riesgo de crédito Etapa 1 y Etapa 2

Durante el primer trimestre de 2023 se ha consolidado la recuperación en la economía del país. Lo anterior, aunado al sólido compromiso de BBVA México para impulsar el desarrollo económico, se puede ver reflejado en el continuo crecimiento del otorgamiento de crédito, el cual registra un saldo de 1,524,089 mdp, equivalente a un incremento del 14.1% anual. Con ello, se consolida el liderazgo de BBVA México con una participación en el mercado de 24.5%, de acuerdo con las cifras más recientes publicadas por la CNBV al cierre de febrero de 2023.

Los créditos comerciales suman 841,164 mdp, de los cuales el 74% del portafolio está conformado por el segmento empresarial (incluyendo corporativos y empresas medianas), que registra un saldo 13.6% superior al año previo. Lo anterior, principalmente impulsado por las crecientes oportunidades en el país, derivadas de la atracción de inversión (*nearshoring*).

Una importante línea estratégica de negocio para BBVA México, es el apoyo a las pequeñas y medianas empresas (Pymes)² que han registrado un saldo superior a 100 mil mdp, equivalente a un crecimiento anual de 21.2% y logrando colocar 47.5% más créditos a este segmento. Parte de las iniciativas para impulsar este segmento ha sido la instalación del ya conocido modelo de negocio denominado Banca de Barrio, que cuenta con más de 3,900 ejecutivos especializados, que atienden de manera personalizada a este segmento y a través del que se ha logrado incrementar en 226 mil la base de clientes con la instalación de más de 160 mil terminales puntos de venta para potenciar los negocios.

Por su parte, los créditos a individuos han presentado una positiva evolución en el inicio del año, tanto en el saldo como en las originaciones de crédito. En el primer trimestre de 2023, destaca el dinamismo de la tarjeta de crédito que alcanzó saldos 147,145 mdp (+22.1% anual), colocando solo en el trimestre más de 578 mil nuevos plásticos, lo que supone 44.4% más que el mismo trimestre del año anterior. Por su parte, los créditos de nómina y personales cerraron con un saldo de 173,803 mdp en conjunto, equivalente a un crecimiento anual de 20.3%, los cuales se han visto apoyados por el impulso en la estrategia de innovación y por el impulso del consumo interno en el país.

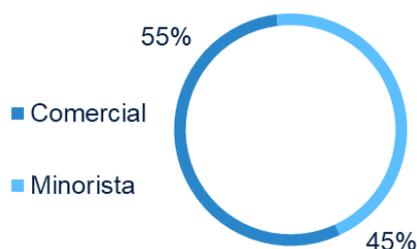
El financiamiento a la vivienda ha mantenido una tendencia de constante crecimiento a lo largo de los últimos dos años. Lo anterior, permite que BBVA México se mantenga como el líder al otorgar una de cada cuatro hipotecas nuevas en la banca privada, de acuerdo a la información de la CNBV al cierre de febrero de 2023.

² Segmentación de PyME bajo criterio interno de gestión en BBVA México.

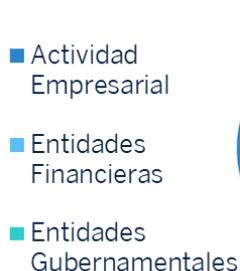
Desglose de crédito Etapa 1 y Etapa 2

BBVA México Cartera de Crédito Etapa 1 y Etapa 2 <i>Millones de pesos</i>	Marzo 2022	Diciembre 2022	Marzo 2023	Variación (%)	
				vs Dic. 2022	vs Mar. 2022
				Cartera de Crédito Etapa 1	1,293,111
Actividad Empresarial	518,342	593,756	604,366	1.8	16.6
Entidades Financieras	23,720	29,571	33,360	12.8	40.6
Préstamos al Gobierno	116,118	126,604	125,389	(1.0)	8.0
Paraestatales	61,045	59,132	60,290	2.0	(1.2)
Entidades Gubernamentales	177,163	185,736	185,679	(0.0)	4.8
Créditos Comerciales	719,225	809,063	823,405	1.8	14.5
Créditos de Consumo	302,733	346,721	357,775	3.2	18.2
Créditos a la Vivienda	271,153	293,570	299,218	1.9	10.4
Cartera de Crédito Etapa 2	37,569	37,875	38,746	2.3	3.1
Actividad Empresarial	21,329	18,831	17,759	(5.7)	(16.7)
Créditos Comerciales	21,329	18,831	17,759	(5.7)	(16.7)
Créditos de Consumo	6,902	8,616	9,848	14.3	42.7
Créditos a la Vivienda	9,338	10,428	11,139	6.8	19.3
Cartera de Crédito Etapa 1 y Etapa 2	1,330,680	1,487,229	1,519,144	2.1	14.2
Cartera a Valor Razonable	5,021	5,100	4,945	(3.0)	(1.5)
Total Cartera de Crédito	1,335,701	1,492,329	1,524,089	2.1	14.1

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 23,042 mdp durante el primer trimestre de 2023, continuando con la tendencia de estabilidad de este indicador que permite cerrar con un índice de morosidad de 1.49%.

El índice de cobertura de la cartera de crédito con riesgo etapa 3, se ubicó en 213.0% al primer trimestre de 2023.

BBVA México Cartera de Crédito Etapa 3 <i>Millones de pesos</i>	Mar. 2022	Dic. 2022	Mar. 2023	Variación (%)	
				vs Dic. 2022	vs Mar. 2022
Actividad Empresarial	12,566	7,653	7,614	(0.5)	(39.4)
Entidades Financieras	-	9	9	0.0	n.a.
Créditos Comerciales	12,566	7,662	7,623	(0.5)	(39.3)
Créditos de Consumo	7,649	9,363	9,326	(0.4)	21.9
Créditos a la Vivienda	7,107	6,823	6,093	(10.7)	(14.3)
Cartera de Crédito Etapa 3	27,322	23,848	23,042	(3.4)	(15.7)

Índice de morosidad (%)

1.49 %

Marzo de 2023

Índice de Cobertura (%)

213.0 %

Marzo de 2023

Movimientos de la cartera con riesgo de crédito Etapa 3

MOVIMIENTOS DE CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 3 A MARZO 2023					
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 2022)	7,662	3,289	6,074	6,823	23,848
Entradas:	1,229	4,088	4,781	1,860	11,958
Trasposos (Etapa 1 y Etapa 2)	1,184	3,900	4,580	1,805	11,469
Reestructurados	45	188	201	55	489
Salidas:	(1,268)	(3,953)	(4,953)	(2,590)	(12,764)
Trasposos (Etapa 1 y Etapa 2)	(461)	(454)	(316)	(1,209)	(2,440)
Liquidaciones en efectivo	(208)	(8)	(77)	(33)	(326)
Reestructurados	(1)	-	(3)	(3)	(7)
Quitas	(111)	(237)	(353)	(277)	(978)
Castigos	(487)	(3,254)	(4,204)	(1,068)	(9,013)
Saldo Final (Marzo 2023)	7,623	3,424	5,902	6,093	23,042

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.

BBVA México										
Calificación de la cartera de crédito	Comercial		Vivienda		Consumo		Tarjeta de Crédito		TOTAL	
Marzo 2023	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
<i>Millones de pesos</i>										
Nivel de Riesgo										
A1	759,705	1,747	284,002	253	60,172	541	87,796	1,766	1,191,675	4,307
A2	39,941	476	5,169	32	12,723	317	16,749	888	74,582	1,713
B1	7,788	141	3,594	32	69,152	2,316	8,632	615	89,166	3,104
B2	5,951	136	4,117	48	29,600	1,340	6,449	554	46,117	2,078
B3	9,269	362	1,703	30	8,085	447	6,572	676	25,629	1,515
C1	6,959	533	9,326	302	15,652	1,049	9,179	1,223	41,116	3,107
C2	7,835	1,105	2,809	179	16,295	1,705	7,610	1,707	34,549	4,696
D	4,957	1,277	2,266	615	5,994	1,272	4,867	2,622	18,084	5,786
E	6,927	5,074	3,458	1,798	10,147	6,615	2,713	2,364	23,245	15,851
Adicional										6,918
Total requerido	849,332	10,851	316,444	3,289	227,820	15,602	150,567	12,415	1,544,163	49,075

En comercial se incluyen TDC Negocio y cartas de crédito.

Captación

BBVA México se mantiene como la institución líder en el fomento al ahorro, impulsando el constante uso de instrumentos financieros que permiten a los clientes gestionar sus recursos. Con ello, la captación bancaria (depósitos vista + depósitos a plazo), registra un saldo 2.7% superior al año previo. Consolidando así la posición de liderazgo en el mercado mexicano, al alcanzar una cuota de captación bancaria de 23.9% (de acuerdo a las cifras de la CNBV al cierre de febrero de 2023).

Los clientes han optado por mantener recursos líquidos, situación que se ha reflejado en el continuo aumento de los depósitos a la vista con un saldo 1.7% superior al año previo, un crecimiento positivo tomando en cuenta la estacionalidad en el inicio de año. Por su parte, los depósitos a plazo cierran con saldos de 247,143 mdp. Con ello, la mezcla de fondeo mejora al tener un mayor peso relativo de los depósitos de bajo costo, representando el 84% del total.

BBVA México				Variación (%)	
Captación y recursos totales	Mar.	Dic.	Mar.	vs Dic.	vs Mar.
Millones de pesos	2022	2022	2023	2022	2022
Vista	1,301,320	1,367,045	1,323,166	(3.2)	1.7
Plazo	227,661	247,631	247,143	(0.2)	8.6
Del Público en General	224,090	243,521	237,306	(2.6)	5.9
Mercado de Dinero	3,571	4,110	9,837	139.3	175.5
Títulos de crédito emitidos	89,945	88,819	93,708	5.5	4.2
Cuenta global de captación sin movimientos	5,619	6,716	6,495	(3.3)	15.6
Captación Tradicional	1,624,545	1,710,211	1,670,512	(2.3)	2.8

Composición de la Captación bancaria* (%)



*Captación Bancaria incluye vista más plazo.

Resultados

Durante el primer trimestre de 2023, BBVA México registró sólidos resultados registrando una utilidad neta de 22,884 mdp, un incremento de 40.9% más que el primer trimestre del año anterior, la utilidad ha sido apoyada en el creciente y constante 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.

BBVA México Estado de Resultado Integral Millones de pesos				Variación (%)	
	1T	4T	1T	vs 4T	vs 1T
	2022	2022	2023	2022	2022
Margen financiero	38,241	46,251	49,336	6.7	29.0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(8,535)	(11,162)	(9,197)	-17.6	7.8
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	29,706	35,089	40,139	14.4	35.1
Comisiones y tarifas, neto	8,108	9,223	9,656	4.7	19.1
Resultado por intermediación	2,324	3,665	2,519	-31.3	8.4
Otros ingresos (egresos) de la operación	(1,716)	(1,763)	(1,765)	0.1	2.9
Total de ingresos (egresos) de la operación	38,422	46,214	50,549	9.4	31.6
Gastos de administración y promoción	(16,188)	(17,689)	(18,979)	7.3	17.2
Resultado de la operación	22,234	28,525	31,570	10.7	42.0
Participación en el resultado neto de otras entidades	35	165	24	-85.5	-31.4
Resultado antes de impuestos a la utilidad	22,269	28,690	31,594	10.1	41.9
Impuestos a la utilidad	(6,025)	(8,329)	(8,710)	4.6	44.6
Resultado Neto	16,244	20,361	22,884	12.4	40.9

MIN Activos Totales (%)

7.1%

Marzo de 2023

ROE (%)

30.1 %

Marzo de 2023

Margen financiero

Durante el primer trimestre del año, el margen financiero continúa con una positiva evolución, derivado del constante crecimiento de la actividad comercial y en aquellos segmentos de mayor rentabilidad, asimismo 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.

Por su parte, se mantiene una adecuada gestión del riesgo lo que se refleja en las estimaciones preventivas para riesgos crediticios que registraron un saldo de 9,197 mdp, 7.8% mayor al primer trimestre del año anterior, reflejo de una adecuada gestión en la calidad crediticia y el buen comportamiento de pago de los clientes. Con ello, el margen financiero ajustado por provisiones se ubicó en 40,139 mdp, 35.1% mayor al año anterior.

BBVA México				Variación (%)	
	1T	4T	1T	vs 4T	vs 1T
	2022	2022	2023	2022	2022
Margen Financiero					
<i>Millones de pesos</i>					
Ingresos por intereses	49,771	66,120	69,816	5.6	40.3
Gastos por intereses	(11,938)	(20,397)	(21,002)	3.0	75.9
Comisiones de margen, neto	408	528	522	-1.1	27.9
Margen financiero	38,241	46,251	49,336	6.7	29.0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(8,535)	(11,162)	(9,197)	-17.6	7.8
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	29,706	35,089	40,139	14.4	35.1

Comisiones y tarifas

En el primer trimestre de 2023, las comisiones netas se ubicaron en 9,656 mdp, un incremento de 19.1% apoyadas por un mayor nivel de transacciones de los clientes con tarjetas de crédito y débito que han tenido un favorable desempeño a inicios de 2023, en donde la facturación de estos productos ha tenido un crecimiento de doble dígito superior al 30%. 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 en un entorno de altas tasas de interés.

BBVA México				Variación (%)	
	1T	4T	1T	vs 4T	vs 1T
	2022	2022	2023	2022	2022
Comisiones y Tarifas					
<i>Millones de pesos</i>					
Comisiones bancarias	1,896	2,147	2,072	-3.5	9.3
Tarjeta de Crédito y Débito	4,765	6,205	6,159	-0.7	29.3
Fondos de inversión	1,137	1,213	1,252	3.2	10.1
Otros	310	(342)	173	n.a.	-44.2
Comisiones y tarifas neto	8,108	9,223	9,656	4.7	19.1

Resultados por intermediación

El resultado por intermediación alcanzó 2,519 mdp en el primer trimestre de 2023, un resultado positivo derivado de los resultados de Mercados Globales y divisas.

BBVA México Intermediación <i>Millones de pesos</i>				Variación (%)	
	1T 2022	4T 2022	1T 2023	vs 4T 2022	vs 1T 2022
Renta variable	6	(34)	18	n.a.	n.a.
Renta fija directo y en reporto	(326)	938	891	-5.0	n.a.
Inversiones en valores	(320)	904	909	0.6	n.a.
Divisas	(1,076)	853	2,057	141.1	n.a.
Instrumentos financieros derivados	3,589	(1,975)	(44)	-97.8	n.a.
Resultado por valuación	2,193	(218)	2,922	n.a.	33.2
Renta variable	7	(6)	13	n.a.	85.7
Renta fija directo y en reporto	(236)	(294)	(467)	58.8	97.9
Inversiones en valores	(229)	(300)	(454)	51.3	98.3
Divisas	2,164	2,653	1,630	-38.6	-24.7
Instrumentos financieros derivados	(1,804)	1,530	(1,579)	n.a.	-12.5
Resultado por compra-venta	131	3,883	(403)	n.a.	n.a.
Resultado por intermediación	2,324	3,665	2,519	-31.3	8.4

Otros ingresos (egresos) de la operación

El rubro de otros ingresos (egresos) de la operación registra una pérdida por 1,765 mdp en el primer trimestre de 2023, derivado principalmente del pago de cuotas al IPAB que, a partir del primero de enero de 2022, se empezó a registrar en este rubro.

BBVA México Otros Ingresos (Egresos) <i>Millones de pesos</i>				Variación (%)	
	1T 2022	4T 2022	1T 2023	vs 4T 2022	vs 1T 2022
Resultado de operación en adjudicados	186	401	189	(52.9)	1.6
Intereses préstamos a empleados	221	241	250	3.7	13.1
Recuperación por pagos de garantías	20	28	17	(39.3)	(15.0)
Quebrantos	(25)	(49)	(64)	30.6	156.0
Contingencias legales y laborales	(107)	(333)	(96)	(71.2)	(10.3)
Resultado recuperación de cartera	(111)	242	(170)	(170.2)	53.2
Donativos	(234)	(341)	(222)	(34.9)	(5.1)
Cuotas IPAB	(1,708)	(1,778)	(1,763)	(0.8)	3.2
Otros	42	(36)	94	n.a.	123.8
Otros Ingresos (egresos) de la Operación	(1,716)	(1,763)	(1,765)	0.1	2.9

Gastos de administración y promoción

Los gastos de la operación se ubican en 18,979 mdp un 17.2% mayor al primer trimestre del año anterior, este incremento se debe principalmente a los elevados niveles de inflación observados recientemente y a los gastos en tecnología relacionados con el propio crecimiento del negocio, en cuanto al gasto de personal también se registra un incremento por ajuste salarial y mayor plantilla. No obstante a lo anterior, BBVA México mantiene un bajo índice de eficiencia (medido como gastos entre ingresos) ubicado en 31.8% durante el primer trimestre de 2023.

BBVA México mantiene una sólida red de infraestructura física con 1,735 oficinas y 14,160 cajeros automáticos, y cuenta con 41,835 empleados (2,939 más colaboradores que el primer trimestre del año anterior). Todo lo anterior, sumado a la potente gama de aplicaciones y servicios digitales para atender las necesidades actuales y futuras de la amplia y creciente base de clientes, que al primer trimestre del año supera los 28.5 millones.

BBVA México				Variación (%)	
	1T	4T	1T	vs 4T	vs 1T
Gastos	2022	2022	2023	2022	2022
Millones de pesos					
Gasto de personal, administración y operación	11,799	12,890	13,782	6.9	16.8
Rentas	1,410	1,688	1,899	12.5	34.7
Depreciación y amortización	2,005	2,114	2,144	1.4	6.9
Impuestos	974	997	1,154	15.7	18.5
Gasto de administración y promoción	16,188	17,689	18,979	7.3	17.2

Índice de Eficiencia (%)

31.8%

Marzo de 2023

Capital y liquidez

Capital

El índice de capitalización estimado de BBVA México se ubicó en 18.4% al cierre de marzo de 2023, compuesto con el 16.4% de capital básico y 2.0% 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. BBVA México ha sido ratificado por el regulador local como una institución de banca múltiple de importancia sistémica local, clasificada en 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 se irá incrementando gradualmente año con año, iniciando en diciembre de 2022 y hasta diciembre de 2025. Considerando lo anterior, el mínimo de capital total para BBVA México actualmente es de 13.625%.

A partir de enero de 2023, entró en vigor el cálculo para los activos ponderados por riesgo operacional bajo la nueva metodología de indicador de negocio. Con ello, se observa un incremento en los activos ponderados por riesgo, lo que representó un impacto negativo de 81 puntos base sobre el índice de capital total.

Índice de capitalización estimado de BBVA México

BBVA México						
Capitalización Estimada	Marzo		Diciembre		Marzo	
Millones de pesos	2022		2022		2023	
Capital Básico	279,839		283,355		292,158	
Capital Complementario	40,850		39,824		36,023	
Capital Neto	320,689		323,179		328,181	
	Riesgo	Riesgo Créd.	Riesgo	Riesgo Créd.	Riesgo	Riesgo Créd.
	Crédito	Mdo.y Opnal.	Crédito	Mdo.y Opnal.	Crédito	Mdo.y Opnal.
Activos en Riesgo	1,033,310	1,634,354	1,129,471	1,683,874	1,149,849	1,785,417
Capital Básico como % de los Activos en Riesgo	27.1%	17.1%	25.1%	16.8%	25.4%	16.4%
Capital Complementario como % de los Activos en Riesgo	4.0%	2.5%	3.5%	2.4%	3.1%	2.0%
Índice de Capitalización Total Estimado	31.0%	19.6%	28.6%	19.2%	28.5%	18.4%

**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, entre los depósitos a la vista y a plazo, se ubicó en 96.7% y el indicador de corto plazo, definido como Coeficiente de Cobertura de Liquidez ("CCL"), se situó en 185.60%.

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 los activos y actividades fuera del balance, se da a conocer el Coeficiente de Financiamiento Neto Estable (CFEN), el cual al primer trimestre del año se sitúa en 134.06%.

Liquidez (cartera / depósitos %)

96.7%

Marzo de 2023

CCL (%)

185.60%

Marzo de 2023. Dato previo

Indicadores Financieros

BBVA México	1T	2T	3T	4T	1T
Indicadores Financieros	2022	2022	2022	2022	2023
Indicadores de Infraestructura (#)					
Sucursales	1,722	1,726	1,727	1,733	1,735
Cajeros automáticos	13,558	13,672	13,783	14,019	14,160
Empleados	38,896	38,968	40,209	41,247	41,835
Indicadores de Rentabilidad (%)					
a) Margen de interés neto ajustado (activo productivo)	5.0	5.0	5.6	5.5	6.4
b) Margen de interés neto (activo total)	6.1	5.8	6.2	6.7	7.1
c) Eficiencia operativa	2.6	2.4	2.5	2.6	2.7
d) Índice de eficiencia	34.5	32.9	33.4	30.8	31.8
e) Índice de productividad	50.1	53.6	50.5	52.1	50.9
f) Rendimiento sobre capital (ROE)	22.6	25.0	29.9	27.3	30.1
g) Rendimiento sobre activos (ROA)	2.6	2.7	3.1	2.9	3.3
Indicadores de Calidad de Activos (%)					
h) Índice de morosidad	2.0	2.0	1.7	1.6	1.5
i) Índice de cobertura	163.2	166.5	193.1	207.9	213.0
Indicadores de Solvencia (%)					
j) Índice de capital fundamental	17.1	16.5	16.8	16.8	16.4
k) Índice de capital básico total	17.1	16.5	16.8	16.8	16.4
l) Índice de capital total	19.6	19.0	19.3	19.2	18.4
m) Coeficiente de apalancamiento	10.9	10.0	10.3	10.4	10.5
Indicadores de Liquidez (%)					
n) Índice de liquidez (requerimiento CNBV)	60.8	61.9	60.6	52.1	48.2
o) Liquidez (Cartera / Captación)	87.0	91.9	96.2	92.1	96.7
p) Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)	234.30	216.06	205.96	197.68	185.60

INFRAESTRUCTURA

Cajeros automáticos: Aquéllos que tuvieron operación durante el trimestre.

RENTABILIDAD

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

Calificaciones 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	Estable
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		

Emisiones

BBVA México										
Emisiones										
Instrumentos Emitidos	Monto	Divisa Original	Fecha de Emisión	Fecha de Vencimiento	Fecha de Call	Plazo (años)	Tasa	Calificaciones		
								S&P	Moody's	Fitch
Deuda Senior										
BACOMER 07U	2,240	UDIS	30-ene-07	09-jul-26		19.4	4.36%		Baa1/Aaa.mx	AAA(mex)
Notas senior Dólares 2024	750	USD	3-abr-14	10-abr-24		10.0	4.375%		Baa1	BBB
BACOMER 18	3,500	MXN	27-sep-18	21-sep-23		5.0	TIIE28 + 19		Baa1/Aaa.mx	AAA(mex)
BACOMER 19-2	5,000	MXN	21-jun-19	11-jun-27		8.0	8.49%		Baa1/Aaa.mx	AAA(mex)
BACOMER 20-2	6,000	MXN	10-feb-20	05-feb-25		5.0	TIIE28 + 15		Baa1/Aaa.mx	AAA(mex)
Notas senior Dólares 2025	500	USD	15-sep-20	18-sep-25		5.0	1.875%		Baa1	BBB
BBVAMX 22X	10,000	MXN	23-jun-22	18-jun-26		4.0	TIIE Fondo + 28	mxAAA	Baa1/Aaa.mx	AAA(mex)
BBVAMX 23V	8,689	MXN	20-feb-23	15-feb-27		4.0	TIIE ON + 32	mxAAA		AAA(mex)
BBVAMX 23	6,131	MXN	20-feb-23	11-feb-30		7.0	9.54%	mxAAA		AAA(mex)
Deuda Subordinada										
Obligaciones Subordinadas Tier 2 15NC10 2029	200	USD	06-nov-14	12-nov-29	12-nov-24	15NC10	5.35%	BB	Baa3	BB
Obligaciones Subordinadas Tier 2 15NC10 2033	1,000	USD	17-ene-18	18-ene-33	18-ene-28	15NC10	5.125%	BB		BB
Obligaciones Subordinadas Tier 2 15NC10 2034	750	USD	05-sep-19	13-sep-34	19-sept-29	15NC10	5.875%		Baa3	BB

Estados Financieros

Estado de situación financiera

(cifras en miles de millones)

Activo

BBVA México	Mar.	Jun.	Sep.	Dic.	Mar.
Activo	2022	2022	2022	2022	2023
Millones de pesos					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	329,540	347,415	325,938	275,795	249,655
Cuentas de margen (Instrumentos Financieros Derivados)	5,291	10,338	6,455	9,718	8,131
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	543,354	528,566	512,630	533,782	510,031
Instrumentos Financieros Negociables	254,892	252,223	241,917	244,852	200,989
Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	215,617	198,067	195,487	195,031	189,690
Instrumentos Financieros para cobrar Principal e Interés (Valores) (Neto)	72,845	78,276	75,226	93,899	119,352
Deudores por reporto	24,656	24,255	19,755	26,324	22,267
Instrumentos Financieros Derivados	181,074	215,616	244,382	216,165	217,342
Con Fines de Negociación	170,684	204,654	235,681	209,518	209,521
Con Fines de Cobertura	10,390	10,962	8,701	6,647	7,821
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(3)	(527)	(1,017)	(639)	(768)
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	1,293,111	1,358,144	1,401,002	1,449,354	1,480,398
Créditos comerciales	719,225	760,781	782,623	809,063	823,405
Actividad empresarial o comercial	518,342	556,349	578,657	593,756	604,366
Entidades financieras	23,720	26,445	32,295	29,571	33,360
Entidades gubernamentales	177,163	177,987	171,671	185,736	185,679
Créditos de consumo	302,733	317,568	331,181	346,721	357,775
Créditos a la vivienda	271,153	279,795	287,198	293,570	299,218
Media y residencial	265,810	275,255	282,922	289,472	295,071
De interés social	5,343	4,540	4,276	4,098	4,147
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	37,569	36,927	37,038	37,875	38,746
Créditos comerciales	21,329	20,455	19,115	18,831	17,759
Actividad empresarial o comercial	21,329	20,455	19,115	18,831	17,759
Créditos de consumo	6,902	6,480	7,470	8,616	9,848
Créditos a la vivienda	9,338	9,992	10,453	10,428	11,139
Media y residencial	8,860	9,487	9,924	9,963	10,667
De interés social	478	505	529	465	472
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	27,322	27,890	24,353	23,848	23,042
Créditos comerciales	12,566	11,895	7,290	7,662	7,623
Actividad empresarial o comercial	12,566	11,635	7,281	7,653	7,614
Entidades financieras	0	260	9	9	9
Créditos de consumo	7,649	8,915	9,918	9,363	9,326
Créditos a la vivienda	7,107	7,080	7,145	6,823	6,093
Media y residencial	6,821	6,822	6,881	6,592	5,898
De interés social	286	258	264	231	195
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	5,021	5,024	5,082	5,100	4,945
CARTERA DE CRÉDITO	1,363,023	1,427,985	1,467,475	1,516,177	1,547,131
Partidas Diferidas	(5,003)	(5,054)	(5,243)	(3,271)	(2,139)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(44,601)	(46,448)	(47,014)	(49,588)	(49,075)
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	1,313,419	1,376,483	1,415,218	1,463,318	1,495,917
Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0	0	1	1
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	1,313,419	1,376,483	1,415,218	1,463,319	1,495,918
Otras cuentas por cobrar (neto)	123,154	182,450	182,171	139,189	217,456
Bienes adjudicados (neto)	1,345	1,364	1,677	1,611	1,531
Pagos anticipados y otros activos (neto)	2,850	2,677	3,288	3,309	2,980
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	35,122	34,625	34,657	36,289	36,023
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	4,162	4,425	4,696	5,009	5,392
Inversiones permanentes	1,127	1,154	1,183	1,183	1,212
Activos por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	30,675	34,413	36,592	38,096	36,664
Activos intangibles (neto)	3,747	4,051	4,051	4,451	4,415
TOTAL ACTIVO	2,599,513	2,767,305	2,791,676	2,753,601	2,808,249

Pasivo y Capital

BBVA México Pasivo y Capital Millones de pesos	Mar. 2022	Jun. 2022	Sep. 2022	Dic. 2022	Mar. 2023
CAPTACIÓN	1,624,545	1,621,468	1,599,816	1,710,211	1,670,512
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,301,320	1,282,310	1,252,826	1,367,045	1,323,166
Depósitos a plazo	227,661	236,315	241,742	247,631	247,143
Del Público en General	224,090	235,185	240,674	243,521	237,306
Mercado de Dinero	3,571	1,130	1,068	4,110	9,837
Títulos de crédito emitidos	89,945	97,204	99,279	88,819	93,708
Cuenta Global de Captación sin Movimientos	5,619	5,639	5,969	6,716	6,495
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	47,123	39,276	38,173	39,162	38,323
De exigibilidad inmediata	7,924	0	0	0	0
De corto plazo	6,110	6,664	5,963	6,528	5,946
De largo plazo	33,089	32,612	32,210	32,634	32,377
Acreedores por reporto	162,587	237,711	284,664	187,057	228,610
Préstamos de valores	1	1	2	2	2
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	55,437	54,683	46,851	54,734	53,628
Reportos	13,473	25,992	16,626	15,304	21,573
Préstamo de Valores	41,964	28,691	30,225	39,430	32,055
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	193,135	229,619	269,200	241,172	238,703
Con fines de Negociación	186,602	222,540	260,154	232,352	231,528
Con fines de Cobertura	6,533	7,079	9,046	8,820	7,175
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	(856)	(2,684)	(5,170)	(4,771)	(3,472)
Pasivo por arrendamiento	4,153	4,413	4,745	5,139	5,560
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	140,327	208,779	196,169	155,775	216,472
Acreedores por liquidación de operaciones	54,643	89,284	79,989	13,847	87,002
Acreedores por cuentas de margen	1,215	2,265	2,100	342	190
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	16,076	18,670	18,060	13,438	18,680
Contribuciones por pagar	2,153	2,904	2,261	2,797	2,708
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	66,240	95,656	93,759	125,351	107,892
INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVOS	68,965	70,748	39,587	38,623	35,289
Obligaciones subordinadas en circulación	68,965	70,748	39,587	38,623	35,289
Pasivo por impuestos a la utilidad	6,921	10,641	12,326	14,112	7,519
Pasivo por beneficios a los empleados	2,616	3,776	5,166	6,993	3,960
Créditos diferidos y cobros anticipados	2,873	2,793	2,751	5,359	5,328
TOTAL PASIVO	2,307,827	2,481,224	2,494,280	2,453,568	2,500,434
CAPITAL CONTRIBUIDO	40,003	40,003	40,003	40,003	40,003
Capital social	24,143	24,143	24,143	24,143	24,143
Prima en venta de acciones	15,860	15,860	15,860	15,860	15,860
CAPITAL GANADO	251,626	246,013	257,320	259,951	267,727
Reservas de capital	6,901	6,901	6,901	6,901	6,901
Resultados Acumulados	256,904	255,128	267,039	267,846	274,480
Otros Resultados Integrales	(12,179)	(16,016)	(16,620)	(14,796)	(13,654)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(8,189)	(10,999)	(10,910)	(8,703)	(7,657)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	(1,234)	(1,512)	(1,512)	(1,353)	(1,307)
Remediones por Beneficios Definidos a los Empleados	(2,756)	(3,505)	(4,198)	(4,740)	(4,690)
CAPITAL CONTABLE MAYORITARIO	291,629	286,016	297,323	299,954	307,730
Participación no controladora	57	65	73	79	85
TOTAL CAPITAL CONTABLE	291,686	286,081	297,396	300,033	307,815
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	2,599,513	2,767,305	2,791,676	2,753,601	2,808,249

Cuentas de Orden

BBVA México					
Cuentas de Orden	Mar.	Jun.	Sep.	Dic.	Mar.
Millones de pesos	2022	2022	2022	2022	2023
Activos y pasivos contingentes	1,259	1,239	1,361	2,524	198
Compromisos crediticios	657,360	710,555	769,391	792,231	790,919
Fideicomisos	504,942	608,710	634,701	672,475	825,597
Mandato	201	192	191	200	212
Bienes en fideicomiso o mandato	505,143	608,902	634,892	672,675	825,809
Bienes en custodia o en administración	254,378	267,360	269,525	264,323	306,201
Colaterales recibidos por la entidad	86,413	71,439	66,639	77,156	67,482
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	56,200	57,702	47,381	55,253	53,661
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	1,986,380	1,959,340	1,954,601	2,035,619	2,209,451
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	2,316	2,527	2,449	2,195	2,192
Otras cuentas de registro	3,706,589	3,699,265	3,709,129	3,772,334	3,761,845

"El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2023 es de 4,248 millones de pesos".

El presente estado de situación financiera consolidado, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente 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
Amezcuca

Director General

Director General Finanzas

Director General Auditoría
Interna

Director Contabilidad
Corporativa

Estado de Resultados Integral

BBVA México	1T	2T	3T	4T	1T
Estado de Resultado Integral	2022	2022	2022	2022	2023
Millones de pesos					
Ingresos por intereses	50,179	53,320	60,430	66,648	70,338
Gastos por intereses	(11,938)	(14,346)	(17,103)	(20,397)	(21,002)
Margen Financiero	38,241	38,974	43,327	46,251	49,336
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(8,535)	(8,126)	(7,796)	(11,162)	(9,197)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	29,706	30,848	35,531	35,089	40,139
Comisiones y tarifas cobradas	13,887	14,942	15,435	17,235	16,675
Comisiones y tarifas pagadas	(5,779)	(6,278)	(6,530)	(8,012)	(7,019)
Comisiones y tarifas, neto	8,108	8,664	8,905	9,223	9,656
Resultado por intermediación	2,324	3,386	2,178	3,665	2,519
Otros ingresos (Egresos) de la operación	(1,716)	(1,802)	(1,549)	(1,763)	(1,765)
Gastos de administración y promoción	(16,188)	(16,176)	(17,630)	(17,689)	(18,979)
Resultado de la operación	22,234	24,920	27,435	28,525	31,570
Participación en el resultado neto de otras entidades	35	47	21	165	24
Resultado antes de impuestos a la utilidad	22,269	24,967	27,456	28,690	31,594
Impuestos a la utilidad	(6,025)	(6,883)	(5,615)	(8,329)	(8,710)
Resultado Neto	16,244	18,084	21,841	20,361	22,884
Otros resultados integrales del periodo:					
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(2,291)	(2,810)	89	2,207	1,046
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	(446)	(278)	0	159	46
Remediación de beneficios definidos a los empleados	198	(749)	(693)	(540)	50
Otros resultados integrales del periodo	(2,539)	(3,837)	(604)	1,826	1,142
Resultado Integral	13,705	14,247	21,237	22,187	24,026
Resultado neto atribuible a:					
Resultado neto atribuible participación controladora y no controladora	16,250	18,092	21,849	20,367	22,890
Participación no controladora	(6)	(8)	(8)	(6)	(6)
	16,244	18,084	21,841	20,361	22,884
Resultado integral atribuible a:					
Participación controladora y no controladora	13,711	14,252	21,245	22,196	24,032
Participación no controladora	(6)	(5)	(8)	(9)	(6)
	13,705	14,247	21,237	22,187	24,026
Utilidad Básica por acción Ordinaria (pesos por acción)	1.92	2.26	3.70	5.04	1.51

El presente estado de resultado integral consolidado, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente 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
Amezcu

Director General

Director General Finanzas

Director General Auditoría Interna

Director Contabilidad
Corporativa

Estado de flujos de efectivo

BBVA México	
Estado de Flujo de Efectivo Consolidado	
del 1 de Enero al 31 de Marzo de 2023	
<i>Millones de pesos</i>	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	31,594
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	13
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	659
Amortizaciones de gastos de instalación	488
Amortizaciones de activos intangibles	418
Participación en el resultado neto de otras entidades	(24)
	1,554
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	1,192
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	22,239
Cambio en deudores por reporto (neto)	4,057
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	(3)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(47,956)
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(78,804)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	80
Cambio en otros activos operativos (neto)	33
Cambio en captación tradicional	(20,368)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(618)
Cambio en acreedores por reporto	41,553
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	1
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(1,106)
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(825)
Cambio en otros pasivos operativos	79,365
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	(1,667)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(2,970)
Cambio en otras cuentas por pagar	(10,597)
Pagos de impuestos a la utilidad	(14,354)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	2,400
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	17
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(906)
Pagos por adquisición de activos intangibles	(388)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(1,277)
Actividades de financiamiento	
Pagos de dividendos en efectivo	(16,250)
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(405)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(16,655)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(15,532)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	(10,608)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	275,795
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	249,655

"El presente estado de flujos de efectivo consolidado se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, 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 institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente 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
Amezcu

Director General

Director General Finanzas

Director General Auditoría
Interna

Director Contabilidad
Corporativa

Estado de cambios en el capital contable

BBVA México del 1 de Enero al 31 de Marzo de 2023 Millones de pesos	Capital Contribuido		Capital Ganado					Total participación de la controladora	Participación no controladora	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			
Saldos al 31 de diciembre de 2022	24,143	15,860	6,901	267,846	(8,703)	(1,353)	(4,740)	299,954	79	300,033
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIO										
Decreto de Dividendos	-	-	-	(16,250)	-	-	-	(16,250)	-	(16,250)
Total	-	-	-	(16,250)	-	-	-	(16,250)	-	(16,250)
RESULTADO INTEGRAL										
Resultado neto				22,884				22,884	6	22,890
Otros resultados integrales										
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender					1,046			1,046		1,046
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo						46		46		46
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición										
Remediación de beneficios definidos a los empleados							50	50		50
Total	-	-	-	22,884	1,046	46	50	24,026	6	24,032
Saldos al 31 de Marzo de 2023	24,143	15,860	6,901	274,480	(7,657)	(1,307)	(4,690)	307,730	85	307,815

El presente estado de cambios en el capital contable consolidado, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, 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 institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

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

Pronunciamientos normativos contables emitidos recientemente

I. Modificaciones regulatorias por adopción de NIF en 2022

En enero de 2022, se incorporaron nuevos criterios contables para el sistema financiero mexicano emitidos por la CNBV, de conformidad con los criterios internacionales (por sus siglas en inglés, IFRS, International Financial Reporting Standard), incluyendo cambios en los estados financieros y en los principales indicadores. Derivado de lo anterior, la información financiera publicada en el año 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 anterior, no se tienen que presentar comparativos con cada trimestre del ejercicio 2021 y por el período terminado el 31 de diciembre de 2021 ni con ejercicios anteriores.

Mediante publicación en Diario Oficial de la Federación 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 1° de enero de 2022, para la adopción y derogación de diversas NIFs emitidas por el CINIF. Se hace referencia al reporte trimestral del [Grupo Financiero BBVA México del cuatro trimestre del 2022](#) (página 83) para el detalle de los cambios, efectos contables y cambios derivados de dichos cambios.

II. Mejoras a las Normas de Información Financiera 2023

En noviembre de 2022 el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2023”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes:

NIF B-11 “Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas”

Se precisa cuál es el reconocimiento que se generaría por la diferencia que pudiera existir entre el importe por pagar a los propietarios y el valor de dichos activos de larga duración, el cual se debe afectar a utilidades acumuladas, por tratarse de distribuciones de ganancias a accionistas. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2023, permitiendo su aplicación anticipada para el ejercicio 2022.

Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF B-15 “Conversión de monedas extranjeras”

Derivado de la incorporación de 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 considera conveniente hacer algunas precisiones para asegurar un claro entendimiento y aplicación de la solución práctica y entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2023, permitiéndolo su aplicación anticipada para el ejercicio 2022. Los cambios contables que surjan deben reconocerse de forma prospectiva según se establece la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

Las principales mejoras a las NIFs que no generan cambios contables son las siguientes:

NIF B-10 “Efectos de la Inflación”

Esta mejora considera eliminar la referencia del promedio anual del 8% para considerar que el entorno económico es inflacionario, cuando en realidad lo que se debe tomar en cuenta es si la inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores es igual o superior al 26%, esto para no generar confusiones para su determinación.

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

III. Amortización de partidas diferidas de cartera de crédito con tasa de interés efectiva

Mediante publicación en Diario Oficial de fecha 23 de septiembre de 2021, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores dio a conocer la opción para que durante el ejercicio 2022, en la determinación del costo amortizado a que se refiere el criterio B-6 “Cartera de Crédito”, las instituciones pudieran seguir reconociendo los intereses devengados de la cartera de crédito mediante la tasa de interés contractual, así como el método de línea recta para el reconocimiento de las comisiones cobradas y los costos de transacción, debiendo revelar, en los estados financieros trimestrales y anuales del ejercicio 2022 tal circunstancia. La Administración optó por dicha facilidad y lo notificó a la Comisión mediante escrito del 1 de diciembre de 2021.

A partir del 1 de enero de 2023 el reconocimiento posterior del costo amortizado de los contratos de crédito, los costos de transacción, comisiones, otras partidas cobradas por anticipado; así como las partidas que resulten por operaciones de renegociación se amortizará mediante la aplicación de la Tasa de Interés Efectiva (TIE).

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

A. 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.

Dicho proyecto incluyó las definiciones de las políticas contables, los procesos para la implantación, evaluación de impactos tanto en los estados financieros consolidados como en la operativa (admisión, cambios en los sistemas, métricas de gestión, etc.) y, por último, en el proceso de elaboración de los estados financieros consolidados.

B. A continuación se describen los principales cambios adoptados para la determinación y reconocimiento de la aplicación del costo amortizado con tasa de interés efectiva:

- En el reconocimiento inicial debe cuantificarse el precio de la transacción mismo que corresponde al monto neto financiado (en adelante "MNF"), que resulta de sumar o restar al monto original del crédito, el seguro financiado (en su caso), los costos de transacción, las comisiones, intereses y otras partidas cobradas por anticipado. Dicho precio de la transacción es el valor razonable de la cartera de crédito en el reconocimiento inicial y es la base para aplicar el método de interés efectivo requerido en el cálculo del costo amortizado en su reconocimiento posterior.

- Los costos de transacción, incluyen, entre otros, honorarios y comisiones pagados a agentes, asesores e intermediarios, avalúos, gastos de investigación, así como la evaluación crediticia del deudor, evaluación y reconocimiento de las garantías, negociaciones para los términos del crédito, preparación y proceso de la documentación del crédito y cierre o cancelación de la transacción, incluyendo la proporción de la compensación a empleados directamente relacionada con el tiempo invertido en el desarrollo de esas actividades.

- Los costos de transacción, así como las partidas cobradas por anticipado, se reconocerán como un cargo o crédito diferido, según corresponda y deberán amortizarse contra los resultados durante la vida del crédito en el Estado de Resultados Integral en el margen financiero, conforme a la Tasa de Interés Efectiva. Previo a la aplicación de este criterio las partidas diferidas se amortizan en línea recta.

- Tratándose de comisiones cobradas y costos de transacción relacionados con el otorgamiento de tarjetas de crédito, se deberán reconocer directamente en resultados en el Estado de Resultados Integral dentro del margen financiero, al momento del otorgamiento del crédito.

- La Tasa de Interés Efectiva (TIE) es la tasa que descuenta exactamente los flujos de efectivo futuros estimados que se cobrarán durante la vida esperada de un crédito en la determinación de su costo amortizado. Su cálculo considera los flujos de efectivo contractuales y los costos de transacción relativos. Para determinar la Tasa de Interés Efectiva, se siguen los pasos siguientes:

1. Determinar el monto de los flujos de efectivo futuros estimados a recibir. - Mediante la sumatoria del principal y los intereses que se recibirán conforme al esquema de pagos del crédito, durante el plazo contractual;

2. Determinar el interés efectivo. - Deduciendo de los flujos de efectivo futuros estimados a recibir, determinados conforme al numeral anterior, el MNF;

3. Determinar la tasa de interés efectiva. - Representa la relación entre el interés efectivo y el MNF. - Cuando se reestructura un crédito en etapas 1 y 2, o por medio de una renovación lo liquida parcialmente, se debe determinar la utilidad o pérdida en la renegociación como sigue:

1. Determinar el valor en libros del crédito sin considerar la estimación preventiva para riesgos crediticios;

2. Determinar los nuevos flujos de efectivo futuros sobre el monto reestructurado o renovado parcialmente, descontados a la Tasa de Interés Efectiva original, y

3. Reconocer la diferencia entre el valor en libros y los flujos de efectivo determinados futuros descontados con la Tasa de Interés Efectiva original como un cargo o crédito diferido contra la utilidad o pérdida por renegociación de cartera de crédito en el estado de resultado integral.

- La determinación de la utilidad o pérdida por renegociación no es aplicable a las tarjetas de crédito ni créditos con riesgo de crédito etapa 3.

C. Método de implementación Acorde a lo que establece el criterio de la NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores”, la implementación se realizó bajo el método prospectivo, toda vez que la adopción del criterio representó cambios sustanciales en los sistemas aplicativos de la Institución y con alto grado de complejidad para la identificación de información histórica y su extracción de las fuentes de almacenamiento; así como el procesamiento para la reconstrucción de las tablas de amortización originales que nos permita estimar los flujos de efectivo iniciales, la identificación de las comisiones de originación y los costos de transacción que apliquen para los contratos bajo el alcance de la norma.

Por lo tanto, se identifica que la Administración realizó los esfuerzos razonables y justificables que establecen el marco conceptual de las NIFs, sin embargo, no fue posible determinar la ganancia o pérdida en las operaciones renegociada ni el efecto de la amortización de las partidas diferidas con Tasa de Interés Efectiva, en lugar de línea recta, por lo que corresponde a:

- El inventario de renegociaciones que representan el 38% del total de las reestructuras bajo el alcance al 1 de enero de 2023, y
- Las partidas diferidas por comisiones de originación de contratos con clientes, que representan el 0.19% del total de cartera de crédito etapa 1 y 2 al 1 de enero de 2023. Se concluye que estamos ante una situación impráctica para calcular el efecto inicial por lo que,

aplicando el juicio profesional, nuestro método de implementación para este criterio contable es el de aplicación prospectivo.

* * *

BBVA México

Resultados Financieros y Logros

enero-marzo 2023

Contacto

Relación con Inversionistas

investorrelations.mx@bbva.com

<http://investors.bbva.mx>

The image shows a modern building facade with a large blue rectangular sign featuring the white BBVA logo. The building has a distinctive purple and white diamond-patterned facade. In the background, there is a rooftop helipad with a blue surface and a glass-enclosed staircase. The sky is clear and blue.

BBVA