

BBVA México

Resultados Financieros y Logros

enero-junio 2023





Resultados 6M23

Buen comportamiento en los ingresos totales

Ingresos totales de la operación

101,651 mdp

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

Excelencia operativa

Índice de eficiencia

32.2%



Calculado como gastos de administración y promoción entre ingresos.

Adecuada calidad de activos

Índice de Cobertura

208.5%

Índice de Morosidad

1.51%

Elevado nivel de capital y holgada liquidez

Índice de Capital

18.9%

CCL

168.82%

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



TRANSFORMACIÓN

Continua innovación

BBVA México pone a disposición de sus más de **21 millones de clientes móviles** la funcionalidad del Banco de México, **Dimo®** (dinero móvil), en la **App de BBVA Mx**.



Con esto busca **vincular a más de 5 millones de clientes** durante el primer año de operación, así como **incrementar la inclusión financiera** y **disminuir el uso de efectivo**.



SOSTENIBILIDAD

Transición sostenible

BBVA México y el **sistema Salud Digna**, conformado por más de 180 clínicas en 32 estados del país, concretaron el acuerdo **"Aliados por la Salud"**, que busca apoyar a la **detección temprana de padecimientos** y sumar a la **salud de miles de mexicanos**.



Índice

Información Relevante	4
Estrategia Digital	5
Innovación	6
Banca Responsable	7
Análisis y Discusión de Resultados	9
Principales Magnitudes	11
Actividad	12
Cartera con riesgo de crédito Etapa 1 y Etapa 2	12
Desglose de crédito Etapa 1 y Etapa 2	13
Calidad de Activos	14
Cartera con riesgo de crédito Etapa 3	14
Movimientos de la cartera con riesgo de crédito Etapa 3	15
Calificación de la cartera crediticia	15
Captación	16
Resultados	17
Comisiones y tarifas	18
Otros ingresos (egresos) de la operación	19
Gastos de administración y promoción	19
Capital y liquidez	21
Índice de capitalización estimado de BBVA México	21
Calificaciones Agencias de Rating	25
Emisiones	26
Estados Financieros	27
Activo	27
Pasivo y Capital	28
Cuentas de Orden	29
Estado de Resultados Integral	30
Estado de flujos de efectivo	31
Estado de cambios en el capital contable	32
Pronunciamientos normativos contables emitidos recientemente	33

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 segundo trimestre de 2023, BBVA México realizó el pago de dividendos decretados en la Asamblea General Ordinaria de Accionistas correspondiente al ejercicio 2022, a razón de \$0.81406691744875 por cada una de las acciones en circulación.

Emisión de Obligaciones Subordinadas

Durante el pasado mes de Junio de 2023, BBVA México realizó la exitosa emisión de Notas de Capital Subordinadas Preferentes (Tier 2) por un monto de \$1,000 millones de dólares con un cupón de 8.45% con vencimiento a 15 años con una opción de amortización anticipada en el décimo año, a discreción del emisor.

Esta emisión supone la reapertura del mercado lationamericano de híbridos de capital, tras casi dos años de ausencia de emisiones de este tipo. La demanda superó en 2.5 veces el monto ofertado con amplia diversificación de inversores en el mercado internacional.

Las calificaciones otorgadas a dicha emisión por parte de las agencias calificadoras Moody's y Fitch Ratings, fueron de Baa3 y BB respectivamente.

Vencimiento de emisiones.

Durante el segundo trimestre de 2023, no se registró el vencimiento de emisiones.

Estrategia Digital

BBVA México ha marcado un claro liderazgo en innovación y tecnología al seguir desarrollando nuevos productos y servicios, 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 21 millones de clientes móviles al cierre de junio de 2023, lo que representa un aumento del 19.1% en comparación con el año anterior, cubriendo el 70% de la base total de clientes.

El impacto de los canales digitales, se refleja en el creciente nivel de transaccionalidad de los clientes. Durante los primeros seis meses del 2023, se realizaron 1,686 millones de transacciones financieras en la institución, equivalente a un incremento anual del 22.8%. Con ello las transacciones realizadas a través de la aplicación móvil y la página web, representaron el 64% del total (vs. 59% en junio del 2022).

Adicionalmente, con la creación de la unidad BBVA Spark, se genera un nuevo modelo de negocio cercano al ecosistema emprendedor. BBVA Spark, nace con el objetivo de dar un servicio global a las empresas de alto impacto, compañías con modelos de negocio escalables basados en la tecnología y la innovación.

La estrategia de innovación y transformación digital permite a BBVA México 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.



Innovación

BBVA México informa que está listo para operar con sus más de 21 millones de clientes móviles en la plataforma Dimo®.

BBVA México, ha lanzado Dimo® (dinero móvil), una funcionalidad en su aplicación móvil para sus más de 21 millones de clientes. El objetivo es vincular a más de 5 millones de clientes durante el primer año. Se espera un promedio de 400 pesos por transacción, lo que resultaría en aproximadamente 10 mil millones de pesos en pagos durante el primer año.

Dimo® busca fomentar la reducción del uso de efectivo y fortalecer los proyectos del sistema financiero en México.

Dimo® también ofrece la ventaja de realizar transferencias seguras de persona a persona utilizando solo el número celular del beneficiario, sin necesidad de contar con la información bancaria tradicional. Al dar de alta el número celular, el usuario podrá conocer la identidad del beneficiario y este recibirá una confirmación del pago. BBVA México seguirá colaborando para fortalecer el sector y promover la consolidación de la banca digital.

BBVA México lanza el nuevo taller en línea “Tus ventas, tu banco, tus ganancias”.

BBVA México ha añadido el taller en línea "Tus ventas, tu banco, tus ganancias" a su oferta educativa, dirigido a mujeres emprendedoras. El objetivo es lograr el equilibrio financiero en este segmento, brindando empoderamiento, seguridad, autonomía, y fomentar la consolidación de nuevos proyectos. También busca reducir la brecha de género y promover un sistema económico más equitativo.

El taller en línea les permite a las mujeres emprendedoras conocer los beneficios de la aplicación móvil de BBVA México, aprender sobre el control financiero y participar en actividades formativas que les ayudarán a administrar mejor su tiempo y dinero mediante una cuenta digital.

BBVA México, a través de su área de Educación Financiera, seguirá fomentando oportunidades educativas y alianzas que se alineen a las prioridades estratégicas del grupo financiero en donde se busca la salud financiera del sector femenino y fomentar un desarrollo social inclusivo.

Banca Responsable

ESTRATEGIA SOSTENIBLE

El Grupo BBVA, tiene un sólido compromiso con el desarrollo sostenible, el cual se ha establecido en una de sus 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 semestre 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 fue reconocido en la primera edición del ranking Merco Talento (que permite a las organizaciones conocer su atractivo como lugar para trabajar), ocupando la primera posición en el sector financiero y la segunda posición en el ranking general entre 200 empresas mexicanas.

APOYO A LA COMUNIDAD

El compromiso con la sociedad es un pilar adicional de la institución financiera. A través de la Fundación, BBVA México impulsa a niños y jóvenes desde la secundaria hasta la universidad mediante el programa de becas ‘Chavos que inspiran’, que cuenta con 47 mil becarios activos y 652 jóvenes con discapacidad. Por otro lado, mediante ‘Aliados por la salud’, el Banco, en conjunto con Salud Digna, ofrecerá medio millón de pruebas gratuitas de Papanicolaou y detección de cáncer cervicouterino con el objetivo de cuidar la salud de las mujeres y contribuir a erradicar este padecimiento.

FINANCIAMIENTO SOSTENIBLE

En BBVA México continuamos con nuestro compromiso con la sostenibilidad, es por ello que impulsamos el desarrollo sostenible y social.



**Información de financiamiento sostenible a particulares, empresas así como bonos verdes y sociales preliminar actualizada al cierre del 2T23.*

BBVA México apoya a Holcim México a impulsar a sus proveedores a transitar a modelos sostenibles.

BBVA México y Holcim México han firmado un convenio de Crediproveedores vinculado a la sostenibilidad. Los proveedores de Holcim que demuestren su transición hacia modelos sostenibles y la incorporación de Criterios ASG (Ambientales, Sociales y de Gobernanza) recibirán condiciones preferenciales en el factoraje.

Más de 2,200 proveedores se beneficiarán de esta iniciativa. La línea de factoraje ligada a la sostenibilidad, tiene un monto de aproximadamente 2,300 millones de pesos y se distribuirá entre los proveedores de Holcim México, Geocycle y Concretos Apasco. Esta iniciativa promueve los Objetivos de Desarrollo Sostenible (ODS) y está alineada con el objetivo de BBVA México de movilizar negocios por 300,000 millones de euros para frenar el cambio climático e impulsar un crecimiento inclusivo.

La colaboración entre BBVA México y Holcim México busca fomentar la migración hacia modelos sostenibles en la cadena de suministro, generando impactos positivos en las condiciones sociales y medioambientales.

Impulsa BBVA México beneficios de adquirir autos híbridos y eléctricos.

BBVA México, con más de 34 años de experiencia en financiamiento automotriz, ofrece una atractiva tasa de interés del 11.99% para la compra de autos eléctricos e híbridos, por debajo de la media nacional del 14.5%. Además, se financia hasta el 95% del valor del vehículo, lo que permite a los compradores pagar solo el 5% de enganche.

Los beneficios de adquirir estos vehículos incluyen exención de impuestos vehiculares, permiso para circular diariamente, ahorro en el gasto de combustible, menor costo de mantenimiento, reducción del ruido y baja emisión de contaminantes.

México es un mercado importante para la industria automotriz y BBVA México está comprometido en impulsar la tendencia hacia los "autos verdes" en línea con los Objetivos de Desarrollo Sostenible de las Naciones Unidas. El Banco también ofrece a los clientes la posibilidad de simular, solicitar y recibir la aprobación de su financiamiento automotriz a través de la página web de BBVA México.

Análisis y Discusión de Resultados

Resumen Ejecutivo

- BBVA México continúa creciendo la base de clientes, alcanzando a junio 2023 un total de 29 millones de clientes, de los cuales, **alrededor del 70% son usuarios de canales digitales** que aprovechan el amplio anaquel de productos así como la innovación digital.
- México se encuentra en un proceso de dinamismo económico que se refleja en la actividad del Banco durante los primeros 6 meses de 2023. 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 del 24.6% (de acuerdo a las cifras de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (“CNBV”) al cierre de mayo del 2023).
- La cartera comercial cierra el primer semestre del 2023, con un monto de 850 mil millones de pesos, siendo 8.8% 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 10.5% superior al año anterior**.
- El buen dinamismo de la demanda interna y el compromiso de BBVA México en el apoyo a las familias e individuos, también se observa en el crecimiento del **crédito al consumo, que registra variación anual de 18.8%**. Con ello, en la primera mitad del 2023, BBVA México ha otorgado 11.4% más créditos nuevos de consumo (nómina, personales) que el primer semestre del año anterior. Por su parte, durante el primer semestre del año, BBVA México ha otorgado 30.6% más tarjetas nuevas que el año anterior. El financiamiento a la **vivienda mantiene una senda positiva con un saldo 9.3% superior al primer semestre del año previo**.
- Una de las palancas estratégicas de BBVA México es **continuar apoyando la recuperación económica a través del impulso en proyectos para potenciar a las pequeñas empresas y negocios del país**. En el primer semestre del 2023, la cartera de crédito a este segmento¹ superó los 106 mil mdp, equivalente a un sólido crecimiento de 20.8% 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 2.2%**. Registrando una participación de mercado del 23.1%, de acuerdo con la información pública de la CNBV al cierre de mayo del 2023.
- **La utilidad neta registrada en el primer semestre de 2023 se ubicó en 45,789 mdp**, impulsada por la evolución positiva del ingreso recurrente (margen financiero y comisiones).
- La solidez del esquema de medición, monitorización y gestión de riesgos, se refleja en los **robustos indicadores de calidad de activos, con un índice de morosidad del 1.51%**.

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 a junio del 2023, es del 18.9% y el coeficiente de cobertura de liquidez (CCL) es del 168.82%.

Principales Magnitudes

Información al cierre de junio del 2023.

BBVA México					
Principales Magnitudes	2T	3T	4T	1T	2T
Millones de Pesos	2022	2022	2022	2023	2023
Estado de situación financiera					
Activos	2,767,305	2,791,676	2,753,601	2,808,249	2,815,137
Cartera Etapa 1	1,358,144	1,401,002	1,449,354	1,480,398	1,515,785
Cartera Etapa 2	36,927	37,038	37,875	38,746	35,989
Cartera Valuada a Valor Razonable	5,024	5,082	5,100	4,945	5,071
Suma Etapa 1, Etapa 2 y Cartera a Valor Razonable	1,400,095	1,443,122	1,492,329	1,524,089	1,556,845
Pasivos	2,481,224	2,494,280	2,453,568	2,500,434	2,498,463
Captación Bancaria*	1,518,625	1,494,568	1,614,676	1,570,309	1,551,599
Capital Contable	286,081	297,396	300,033	307,815	316,674
Resultados					
Margen Financiero	38,974	43,327	46,251	49,336	48,982
Ingresos totales	41,096	45,065	46,214	50,549	51,102
Gastos	(16,176)	(17,630)	(17,689)	(18,979)	(19,886)
Resultado antes de Impuestos	24,967	27,456	28,690	31,594	31,446
Resultado Neto	18,084	21,841	20,361	22,884	22,905
Indicadores en %					
Rentabilidad					
ROE	25.0	29.9	27.3	30.1	29.3
Eficiencia	32.9	33.4	30.8	31.8	32.5
Calidad de Activos					
Índice de Cobertura de Cartera Etapa 3	166.5	193.1	207.9	213.0	208.5
Índice de Morosidad	2.0	1.7	1.6	1.5	1.5
Solvencia y Liquidez					
Índice de Capital Total	19.0	19.3	19.2	18.4	18.9
Índice de Capital Fundamental	16.5	16.8	16.8	16.4	16.1
CCL	216.06	205.96	197.68	185.60	168.82
Coefficiente de Apalancamiento	10.0	10.3	10.4	10.5	10.6
Cifras en unidades (#)					
Infraestructura					
Empleados	38,968	40,209	41,247	41,835	43,101
Sucursales	1,726	1,727	1,733	1,735	1,736
Cajeros automáticos	13,672	13,783	14,019	14,160	14,232

* 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 semestre del 2023, la economía refleja unas dinámicas positivas y consolida la recuperación 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 crédito, el cual registra un saldo de 1,556,845 mdp, equivalente a un incremento del 11.2% anual. Con ello, se consolida el liderazgo de BBVA México con una participación en el mercado del 24.6%, de acuerdo con las cifras más recientes publicadas por la CNBV al cierre de mayo del 2023.

Los créditos comerciales suman 850,117 mdp, de los cuales el 75% del portafolio está conformado por el segmento empresarial (incluyendo corporativos y empresas medianas), que registra un saldo 10.5% superior al año previo. Lo anterior, principalmente impulsado por las crecientes oportunidades en el país y el palpable fortalecimiento en 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 106 mil mdp, equivalente a un crecimiento anual del 20.8% y logrado colocar 48.7% 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 desde julio 2020 a la fecha 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 249 mil la base de clientes con la instalación de 160 mil terminales puntos de venta para potenciar los negocios.

Por su parte, los créditos a individuos han presentado una evolución positiva en el año, tanto en el saldo como en nuevos créditos. En el primer semestre de 2023, destaca el dinamismo de la tarjeta de crédito que alcanzó saldos 155,293 mdp (+22.3% anual), colocando más de 1.1 millones de nuevos plásticos, lo que supone 30.6% más que el mismo semestre del año anterior. Por su parte, los créditos de nómina y personales cerraron con un saldo de 182,401 mdp en conjunto, equivalente a un crecimiento anual de 20.2%, los cuales se han visto apoyados por el impulso en la estrategia de innovación y por el dinamismo del consumo interno en el país.

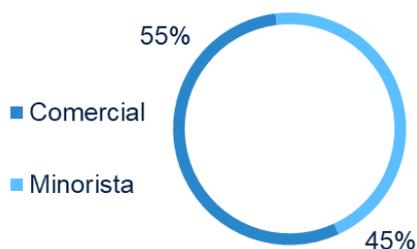
El financiamiento a la vivienda ha mantenido una tendencia de constante crecimiento a lo largo de los últimos años. Lo anterior, permite que BBVA México se mantenga como el líder al otorgar una de cada cuatro hipotecas nuevas en la banca privada, de acuerdo a la información de la CNBV al cierre de mayo del 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>	Junio 2022	Marzo 2023	Junio 2023	Variación (%)	
				vs Mar. 2023	vs Jun. 2022
				Cartera de Crédito Etapa 1	1,358,144
Actividad Empresarial	556,349	604,366	623,278	3.1	12.0
Entidades Financieras	26,445	33,360	35,751	7.2	35.2
Préstamos al Gobierno	115,556	125,389	124,724	(0.5)	7.9
Paraestatales	62,431	60,290	52,295	(13.3)	(16.2)
Entidades Gubernamentales	177,987	185,679	177,019	(4.7)	(0.5)
Créditos Comerciales	760,781	823,405	836,048	1.5	9.9
Créditos de Consumo	317,568	357,775	374,878	4.8	18.0
Créditos a la Vivienda	279,795	299,218	304,859	1.9	9.0
Cartera de Crédito Etapa 2	36,927	38,746	35,989	(7.1)	(2.5)
Actividad Empresarial	20,455	17,759	14,069	(20.8)	(31.2)
Créditos Comerciales	20,455	17,759	14,069	(20.8)	(31.2)
Créditos de Consumo	6,480	9,848	10,181	3.4	57.1
Créditos a la Vivienda	9,992	11,139	11,739	5.4	17.5
Cartera de Crédito Etapa 1 y Etapa 2	1,395,071	1,519,144	1,551,774	2.1	11.2
Cartera a Valor Razonable	5,024	4,945	5,071	2.5	0.9
Total Cartera de Crédito	1,400,095	1,524,089	1,556,845	2.1	11.2

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 23,799 mdp a junio del 2023, continuando con la tendencia de estabilidad de este indicador que permite cerrar con un índice de morosidad de 1.51%.

El índice de cobertura de la cartera de crédito con riesgo etapa 3, se ubicó en 208.5% a junio del 2023.

BBVA México Cartera de Crédito Etapa 3 Millones de pesos	Jun. 2022	Mar. 2023	Jun. 2023	Variación (%)	
				vs Mar.	vs Jun.
				2023	2022
Actividad Empresarial	11,635	7,614	7,907	3.8	(32.0)
Entidades Financieras	260	9	9	0.0	(96.5)
Créditos Comerciales	11,895	7,623	7,916	3.8	(33.5)
Créditos de Consumo	8,915	9,326	9,831	5.4	10.3
Créditos a la Vivienda	7,080	6,093	6,052	(0.7)	(14.5)
Cartera de Crédito Etapa 3	27,890	23,042	23,799	3.3	(14.7)

Índice de morosidad (%)

1.51 %

Junio de 2023

Índice de Cobertura (%)

208.5 %

Junio de 2023

Movimientos de la cartera con riesgo de crédito Etapa 3

MOVIMIENTOS DE CARTERA DE CRÉDITO ETAPA 3 A JUNIO 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:	4,802	8,864	9,874	3,685	27,225
Traspasos (Etapa 1 y Etapa 2)	4,600	8,470	9,515	3,575	26,160
Reestructurados	202	394	359	110	1,065
Salidas:	(4,548)	(8,381)	(9,889)	(4,456)	(27,274)
Traspasos (Etapa 1 y Etapa 2)	(743)	(970)	(660)	(2,298)	(4,671)
Liquidaciones en efectivo	(2,297)	(14)	(134)	(92)	(2,537)
Reestructurados	(3)	-	(4)	(13)	(20)
Quitas	(358)	(498)	(700)	(529)	(2,085)
Castigos	(1,147)	(6,899)	(8,391)	(1,524)	(17,961)
Saldo Final (Junio 2023)	7,916	3,772	6,059	6,052	23,799

Calificación de la cartera crediticia

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

BBVA México										
Calificación de la cartera de crédito	Comercial		Vivienda		Consumo		Tarjeta de Crédito		TOTAL	
Junio 2023	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
<i>Millones de pesos</i>										
Nivel de Riesgo										
A1	770,274	1,716	290,357	212	62,115	577	91,728	1,836	1,214,474	4,341
A2	41,900	494	5,292	32	12,948	324	17,731	935	77,871	1,785
B1	6,593	121	4,235	37	71,165	2,384	9,118	647	91,111	3,189
B2	6,735	156	3,058	35	31,029	1,403	6,888	588	47,710	2,182
B3	12,335	494	2,455	42	9,171	508	7,016	719	30,977	1,763
C1	4,802	315	9,331	297	15,685	1,058	10,091	1,340	39,909	3,010
C2	5,763	840	2,309	144	17,693	1,859	8,476	1,903	34,241	4,746
D	3,599	997	2,340	607	6,639	1,405	4,939	2,614	17,517	5,623
E	6,705	4,753	3,267	1,686	10,892	7,052	3,076	2,581	23,940	16,072
Adicional										6,918
Total requerido	858,706	9,886	322,644	3,092	237,337	16,570	159,063	13,163	1,577,750	49,629

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 2.2% superior al año previo. Consolidando así la posición de liderazgo en el mercado mexicano, al alcanzar una cuota de captación bancaria de 23.1% (de acuerdo a las cifras de la CNBV al cierre de mayo del 2023).

Los saldos a la vista crecen un 1.4% respecto al año previo, mientras que por su parte, los depósitos a plazo cierran con saldos de 251,058 mdp. Con ello, la mezcla de fondeo sigue conservando su fortaleza prevaleciendo un mayor peso relativo de los depósitos de bajo costo, representando el 84% del total. Asimismo, la preferencia de los clientes por otros productos como los fondos de inversión ha sido impulsada por el entorno de altas tasas de referencia.

BBVA México				Variación (%)	
Captación y recursos totales	Jun.	Mar.	Jun.	vs Mar.	vs Jun.
Millones de pesos	2022	2023	2023	2023	2022
Vista	1,282,310	1,323,166	1,300,541	(1.7)	1.4
Plazo	236,315	247,143	251,058	1.6	6.2
Del Público en General	235,185	237,306	236,068	(0.5)	0.4
Mercado de Dinero	1,130	9,837	14,990	52.4	n.a.
Títulos de crédito emitidos	97,204	93,708	95,115	1.5	(2.1)
Cuenta global de captación sin movimientos	5,639	6,495	6,573	1.2	16.6
Captación Tradicional	1,621,468	1,670,512	1,653,287	(1.0)	2.0

Composición de la Captación bancaria* (%)



*Captación Bancaria incluye depósitos a la vista y depósitos a plazo.

Resultados

Durante el primer semestre del 2023, BBVA México registró sólidos resultados registrando una utilidad neta de 45,789 mdp, un incremento del 33.4% más que el primer semestre del año anterior, la utilidad ha sido apoyada en el creciente y constante ingreso recurrente.

El resultado ha sido impulsado 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				Variación (%)		Variación (%)	
Estado de Resultado Integral	2T	1T	2T	vs 1T	6M	6M	vs 6M
Millones de pesos	2022	2023	2023	2023	2022	2023	2022
Margen financiero	38,974	49,336	48,982	(0.7)	77,215	98,318	27.3
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(8,126)	(9,197)	(10,006)	8.8	(16,661)	(19,203)	15.3
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	30,848	40,139	38,976	(2.9)	60,554	79,115	30.7
Comisiones y tarifas, neto	8,664	9,656	9,912	2.7	16,772	19,568	16.7
Resultado por intermediación	3,386	2,519	4,333	72.0	5,710	6,852	20.0
Otros ingresos (egresos) de la operación	(1,802)	(1,765)	(2,119)	20.1	(3,518)	(3,884)	10.4
Total de ingresos (egresos) de la operación	41,096	50,549	51,102	1.1	79,518	101,651	27.8
Gastos de administración y promoción	(16,176)	(18,979)	(19,886)	4.8	(32,364)	(38,865)	20.1
Resultado de la operación	24,920	31,570	31,216	(1.1)	47,154	62,786	33.2
Participación en el resultado neto de otras entidades	47	24	230	858.3	82	254	209.8
Resultado antes de impuestos a la utilidad	24,967	31,594	31,446	(0.5)	47,236	63,040	33.5
Impuestos a la utilidad	(6,883)	(8,710)	(8,541)	(1.9)	(12,908)	(17,251)	33.6
Resultado Neto	18,084	22,884	22,905	0.1	34,328	45,789	33.4

MIN Activos Totales (%)

7.1%

Junio de 2023

ROE (%)

29.7%

Junio de 2023

Margen financiero

Durante el primer semestre del año, el margen financiero continúa mostrando fortaleza con un crecimiento del 27.3% respecto al año previo derivado del crecimiento de la cartera, sesgado hacia segmentos con mayor margen, y de un entorno de tasas superior en relación al 2022.

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 19,203 mdp, 15.3% mayor al primer semestre del año anterior, reflejo de la mayor actividad en segmentos minoristas. Con ello, el margen financiero ajustado por provisiones se ubicó en 79,115 mdp, 30.7% mayor al año anterior.

BBVA México				Variación (%)		Variación (%)	
Margen Financiero	2T	1T	2T	vs 1T	6M	6M	vs 6M
Millones de pesos	2022	2023	2023	2023	2022	2023	2022
Ingresos por intereses	52,732	69,816	72,352	3.6	102,503	142,168	38.7
Gastos por intereses	(14,346)	(21,002)	(24,018)	14.4	(26,284)	(45,020)	71.3
Comisiones de margen, neto	588	522	648	24.1	996	1170	17.5
Margen financiero	38,974	49,336	48,982	(0.7)	77,215	98,318	27.3
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(8,126)	(9,197)	(10,006)	8.8	(16,661)	(19,203)	15.3
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	30,848	40,139	38,976	(2.9)	60,554	79,115	30.7

Comisiones y tarifas

En el primer semestre del 2023, las comisiones netas se ubicaron en 19,568 mdp, un incremento de 16.7% apoyadas por mayores volúmenes y facturación de los clientes con tarjetas de crédito que han tenido un favorable desempeño en 2023. Asimismo, las comisiones de fondos de inversión han tenido un desempeño favorable en el año, también derivadas de unos volúmenes superiores alentados por un entorno de altas tasas de interés.

BBVA México				Variación (%)		Variación (%)	
Comisiones y Tarifas	2T	1T	2T	vs 1T	6M	6M	vs 6M
Millones de pesos	2022	2023	2023	2023	2022	2023	2022
Comisiones bancarias	1,979	2,072	2,081	0.4	3,875	4,153	7.2
Tarjeta de Crédito y Débito	5,346	6,159	6,371	3.4	10,111	12,530	23.9
Fondos de inversión	1,177	1,252	1,329	6.2	2,314	2,581	11.5
Otros	162	173	131	(24.3)	472	304	(35.6)
Comisiones y tarifas neto	8,664	9,656	9,912	2.7	16,772	19,568	16.7

Resultados por intermediación

El resultado por intermediación refleja fundamentalmente la actividad de Mercados Globales y alcanzó 6,852 mdp en el primer semestre del 2023, con una evolución muy favorable respecto al año anterior con crecimiento del 20% y de un 72% respecto al trimestre pasado.

BBVA México				Variación (%)		Variación (%)	
Intermediación	2T	1T	2T	vs 1T	6M	6M	vs 6M
Millones de pesos	2022	2023	2023	2023	2022	2023	2022
Renta variable	(9)	18	5	(72.2)	(3)	23	n.a.
Renta fija directo y en reporto	(168)	891	220	(75.3)	(494)	1,111	n.a.
Inversiones en valores	(177)	909	225	(75.2)	(497)	1,134	n.a.
Divisas	2,237	2,057	(5,178)	n.a.	1,161	(3,121)	n.a.
Instrumentos financieros derivados	(419)	(44)	3,545	n.a.	3,170	3,501	10.4
Resultado por valuación	1,641	2,922	(1,408)	n.a.	3,834	1,514	(60.5)
Renta variable	(3)	13	(8)	n.a.	4	5	25.0
Renta fija directo y en reporto	(97)	(467)	272	n.a.	(333)	(195)	(41.4)
Inversiones en valores	(100)	(454)	264	n.a.	(329)	(190)	(42.2)
Divisas	2,620	1,630	2,547	56.3	4,784	4,177	(12.7)
Instrumentos financieros derivados	(775)	(1,579)	2,930	n.a.	(2,579)	1,351	n.a.
Resultado por compra-venta	1,745	(403)	5,741	n.a.	1,876	5,338	184.5
Resultado por intermediación	3,386	2,519	4,333	72.0	5,710	6,852	20.0

Otros ingresos (egresos) de la operación

El rubro de otros ingresos (egresos) de la operación registra una pérdida por 3,884 mdp en el primer semestre del 2023, derivado principalmente del pago de cuotas al IPAB que, a partir del primero de enero del 2022, se empezó a registrar en este rubro.

BBVA México				Variación (%)		Variación (%)	
Otros Ingresos (Egresos)	2T	1T	2T	vs 1T	6M	6M	vs 6M
Millones de pesos	2022	2023	2023	2023	2022	2023	2022
Intereses préstamos de empleados	223	250	259	3.6	444	509	14.6
Resultado operación adjudicados	148	189	147	(22.2)	334	336	0.6
Recuperación por pagos de garantías	30	17	30	76.5	50	47	(6.0)
Contingencias legales y laborales	(178)	(96)	(82)	(14.6)	(285)	(178)	(37.5)
Quebrantos	9	(64)	(197)	207.8	(16)	(261)	n.a.
Resultado recuperación de cartera	(179)	(170)	(224)	31.8	(290)	(394)	35.9
Donativos	(278)	(222)	(313)	41.0	(512)	(535)	4.5
Cuota IPAB	(1,755)	(1,763)	(1,764)	0.1	(3,463)	(3,527)	1.8
Otros	40	94	25	(73.4)	82	119	45.1
Otros Ingresos (egresos) de la Operación	(1,802)	(1,765)	(2,119)	20.1	(3,518)	(3,884)	10.4

Gastos de administración y promoción

Los gastos de la operación se ubican en 38,865 mdp un 20.1% mayor al primer semestre del año anterior, este incremento se debe principalmente al rezago provocado por los elevados niveles de inflación 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 menor ritmo de crecimiento de gastos vs el total de ingresos de la operación, manteniendo un bajo índice de eficiencia (medido como gastos entre ingresos) ubicado en 32.2% durante el primer semestre del 2023.

BBVA México mantiene una sólida red de infraestructura física con 1,736 oficinas y 14,232 cajeros automáticos, y cuenta con 43,101 empleados (4,133 más colaboradores que el primer semestre del año anterior). Esta infraestructura física complementa la potente gama de aplicaciones y servicios digitales dirigida a atender las necesidades actuales y futuras de una creciente base de clientes que al primer semestre del año supera los 29 millones.

BBVA México			Variación (%)				Variación (%)
Gastos	2T	1T	2T	vs 1T	6M	6M	vs 6M
Millones de pesos	2022	2023	2023	2023	2022	2023	2022
Gasto de personal, administración y operación	11,883	13,782	14,594	5.9	23,682	28,376	19.8
Rentas	1,433	1,899	2,005	5.6	2,843	3,904	37.3
Depreciación y amortización	2,040	2,144	2,170	1.2	4,045	4,314	6.7
Impuestos	820	1,154	1,117	(3.2)	1,794	2,271	26.6
Gasto de administración y promoción	16,176	18,979	19,886	4.8	32,364	38,865	20.1

Índice de Eficiencia (%)

32.2%

Junio de 2023

Capital y liquidez

Capital

El índice de capitalización estimado de BBVA México se ubicó en 18.9% al cierre de junio del 2023, compuesto con el 16.1% de capital básico y 2.8% 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 del 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 del 2022 y hasta diciembre del 2025. Considerando lo anterior, el mínimo de capital total para BBVA México actualmente es de 13.625%.

A finales de junio del 2023, BBVA México realizó la colocación de Notas de Capital Subordinadas Preferentes (Tier 2) en el mercado internacional por un monto de \$1,000 millones de dólares con un cupón de 8.45% con vencimiento a 15 años con una opción de amortización anticipada en el décimo año, a discreción del emisor. Las calificaciones otorgadas a dicha emisión por parte de las agencias calificadoras Moody's y Fitch Ratings fueron de Baa3 y BB respectivamente.

Índice de capitalización estimado de BBVA México

BBVA México						
Capitalización Estimada	Junio		Marzo		Junio	
Millones de pesos	2022		2023		2023	
Capital Básico	271,819		292,158		298,166	
Capital Complementario	41,769		36,023		51,410	
Capital Neto	313,588		328,181		349,576	
	Riesgo	Riesgo Créd.	Riesgo	Riesgo Créd.	Riesgo	Riesgo Créd.
	Crédito	Mdo.y Opnal.	Crédito	Mdo.y Opnal.	Crédito	Mdo.y Opnal.
Activos en Riesgo	1,063,101	1,651,820	1,149,849	1,785,417	1,168,390	1,849,598
Capital Básico como % de los Activos en Riesgo	25.6%	16.5%	25.4%	16.4%	25.5%	16.1%
Capital Complementario como % de los Activos en Riesgo	3.9%	2.5%	3.1%	2.0%	4.4%	2.8%
Índice de Capitalización Total Estimado	29.5%	19.0%	28.5%	18.4%	29.9%	18.9%

*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 100% y el indicador de corto plazo, definido como Coeficiente de Cobertura de Liquidez (“CCL”), se situó en 168.82%.

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 segundo trimestre del año se sitúa en 129.98%.

Liquidez (cartera / depósitos %)

100.0%

Junio de 2023

CCL (%)

168.82%

Junio de 2023. Dato previo

Indicadores Financieros

BBVA México	2T	3T	4T	1T	2T
Indicadores Financieros	2022	2022	2022	2023	2023
Indicadores de Infraestructura (#)					
Sucursales	1,726	1,727	1,733	1,735	1,736
Cajeros automáticos	13,672	13,783	14,019	14,160	14,232
Empleados	38,968	40,209	41,247	41,835	43,101
Indicadores de Rentabilidad (%)					
a) Margen de interés neto ajustado (activo productivo)	5.0	5.6	5.5	6.4	6.1
b) Margen de interés neto (activo total)	5.8	6.2	6.7	7.1	6.9
c) Eficiencia operativa	2.4	2.5	2.6	2.7	2.8
d) Índice de eficiencia	32.9	33.4	30.8	31.8	32.5
e) Índice de productividad	53.6	50.5	52.1	50.9	49.8
f) Rendimiento sobre capital (ROE)	25	29.9	27.3	30.1	29.3
g) Rendimiento sobre activos (ROA)	3	3.1	2.9	3.3	3.2
Indicadores de Calidad de Activos (%)					
h) Índice de morosidad	2.0	1.7	1.6	1.5	1.5
i) Índice de cobertura	166.5	193.1	207.9	213.0	208.5
Indicadores de Solvencia (%)					
j) Índice de capital fundamental	16.5	16.8	16.8	16.4	16.1
k) Índice de capital básico total	16.5	16.8	16.8	16.4	16.1
l) Índice de capital total	19.0	19.3	19.2	18.4	18.9
m) Coeficiente de apalancamiento	10.0	10.3	10.4	10.5	10.6
Indicadores de Liquidez (%)					
n) Índice de liquidez (requerimiento CNBV)	61.9	60.6	52.1	48.2	53.1
o) Liquidez (Cartera / Captación)	91.9	96.2	92.1	96.7	100.0
p) Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)	216.06	205.96	197.68	185.60	168.82

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 reporte + 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: 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
Obligaciones Subordinadas Tier 2 15NC10 2038	1,000	USD	22-jun-2023	29-jun-38	29-jun-33	15NC10	8.450%		Baa3	BB

Estados Financieros

Estado de situación financiera

(cifras en miles de millones)

Activo

BBVA México	Jun.	Sep.	Dic.	Mar.	Jun.
Activo	2022	2022	2022	2023	2023
Millones de pesos					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	347,415	325,938	275,795	249,655	214,126
Cuentas de margen (Instrumentos Financieros Derivados)	10,338	6,455	9,718	8,131	11,575
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS	528,566	512,630	533,782	510,031	607,665
Instrumentos Financieros Negociables	252,223	241,917	244,852	200,989	263,793
Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	198,067	195,487	195,031	189,690	215,636
Instrumentos Financieros para cobrar Principal e Interés (Valores) (Neto)	78,276	75,226	93,899	119,352	128,236
Deudores por reporto	24,255	19,755	26,324	22,267	24,409
Instrumentos Financieros Derivados	215,616	244,382	216,165	217,342	201,076
Con Fines de Negociación	204,654	235,681	209,518	209,521	191,373
Con Fines de Cobertura	10,962	8,701	6,647	7,821	9,703
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(527)	(1,017)	(639)	(768)	(644)
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	1,358,144	1,401,002	1,449,354	1,480,398	1,515,785
Créditos comerciales	760,781	782,623	809,063	823,405	836,048
Actividad empresarial o comercial	556,349	578,657	593,756	604,366	623,278
Entidades financieras	26,445	32,295	29,571	33,360	35,751
Entidades gubernamentales	177,987	171,671	185,736	185,679	177,019
Créditos de consumo	317,568	331,181	346,721	357,775	374,878
Créditos a la vivienda	279,795	287,198	293,570	299,218	304,859
Media y residencial	275,255	282,922	289,472	295,071	301,003
De interés social	4,540	4,276	4,098	4,147	3,856
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	36,927	37,038	37,875	38,746	35,989
Créditos comerciales	20,455	19,115	18,831	17,759	14,069
Actividad empresarial o comercial	20,455	19,115	18,831	17,759	14,069
Créditos de consumo	6,480	7,470	8,616	9,848	10,181
Créditos a la vivienda	9,992	10,453	10,428	11,139	11,739
Media y residencial	9,487	9,924	9,963	10,667	11,222
De interés social	505	529	465	472	517
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	27,890	24,353	23,848	23,042	23,799
Créditos comerciales	11,895	7,290	7,662	7,623	7,916
Actividad empresarial o comercial	11,635	7,281	7,653	7,614	7,907
Entidades financieras	260	9	9	9	9
Créditos de consumo	8,915	9,918	9,363	9,326	9,831
Créditos a la vivienda	7,080	7,145	6,823	6,093	6,052
Media y residencial	6,822	6,881	6,592	5,898	5,862
De interés social	258	264	231	195	190
CARTERA DE CRÉDITO VALUADA A VALOR RAZONABLE	5,024	5,082	5,100	4,945	5,071
CARTERA DE CRÉDITO	1,427,985	1,467,475	1,516,177	1,547,131	1,580,644
Partidas Diferidas	(5,054)	(5,243)	(3,271)	(2,139)	(2,029)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(46,448)	(47,014)	(49,588)	(49,075)	(49,629)
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	1,376,483	1,415,218	1,463,318	1,495,917	1,528,986
Derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0	1	1	1
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	1,376,483	1,415,218	1,463,319	1,495,918	1,528,987
Otras cuentas por cobrar (neto)	182,450	182,171	139,189	217,456	136,775
Bienes adjudicados (neto)	1,364	1,677	1,611	1,531	1,449
Pagos anticipados y otros activos (neto)	2,677	3,288	3,309	2,980	3,241
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	34,625	34,657	36,289	36,023	36,501
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	4,425	4,696	5,009	5,392	5,551
Inversiones permanentes	1,154	1,183	1,183	1,212	1,178
Activos por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	34,413	36,592	38,096	36,664	38,594
Activos intangibles (neto)	4,051	4,051	4,451	4,415	4,654
TOTAL ACTIVO	2,767,305	2,791,676	2,753,601	2,808,249	2,815,137

Pasivo y Capital

BBVA México Pasivo y Capital Millones de pesos	Jun. 2022	Sep. 2022	Dic. 2022	Mar. 2023	Jun. 2023
CAPTACIÓN	1,621,468	1,599,816	1,710,211	1,670,512	1,653,287
Depósitos de exigibilidad inmediata	1,282,310	1,252,826	1,367,045	1,323,166	1,300,541
Depósitos a plazo	236,315	241,742	247,631	247,143	251,058
Del Público en General	235,185	240,674	243,521	237,306	236,068
Mercado de Dinero	1,130	1,068	4,110	9,837	14,990
Títulos de crédito emitidos	97,204	99,279	88,819	93,708	95,115
Cuenta Global de Captación sin Movimientos	5,639	5,969	6,716	6,495	6,573
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	39,276	38,173	39,162	38,323	39,084
De exigibilidad inmediata	0	0	0	0	257
De corto plazo	6,664	5,963	6,528	5,946	5,262
De largo plazo	32,612	32,210	32,634	32,377	33,565
Acreeedores por reporto	237,711	284,664	187,057	228,610	300,407
Préstamos de valores	1	2	2	2	1
COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	54,683	46,851	54,734	53,628	39,586
Reportos	25,992	16,626	15,304	21,573	4,577
Préstamo de Valores	28,691	30,225	39,430	32,055	35,009
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	229,619	269,200	241,172	238,703	220,987
Con fines de Negociación	222,540	260,154	232,352	231,528	213,401
Con fines de Cobertura	7,079	9,046	8,820	7,175	7,586
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	(2,684)	(5,170)	(4,771)	(3,472)	(3,955)
Pasivo por arrendamiento	4,413	4,745	5,139	5,560	5,788
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	208,779	196,169	155,775	216,472	170,143
Acreeedores por liquidación de operaciones	89,284	79,989	13,847	87,002	81,932
Acreeedores por cuentas de margen	2,265	2,100	342	190	25
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	18,670	18,060	13,438	18,680	18,371
Contribuciones por pagar	2,904	2,261	2,797	2,708	3,654
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	95,656	93,759	125,351	107,892	66,161
INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVOS	70,748	39,587	38,623	35,289	50,943
Obligaciones subordinadas en circulación	70,748	39,587	38,623	35,289	50,943
Pasivo por impuestos a la utilidad	10,641	12,326	14,112	7,519	8,081
Pasivo por beneficios a los empleados	3,776	5,166	6,993	3,960	8,457
Créditos diferidos y cobros anticipados	2,793	2,751	5,359	5,328	5,654
TOTAL PASIVO	2,481,224	2,494,280	2,453,568	2,500,434	2,498,463
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	246,013	257,320	259,951	267,727	276,579
Reservas de capital	6,901	6,901	6,901	6,901	6,901
Resultados Acumulados	255,128	267,039	267,846	274,480	285,035
Otros Resultados Integrales	(16,016)	(16,620)	(14,796)	(13,654)	(15,357)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(10,999)	(10,910)	(8,703)	(7,657)	(6,835)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	(1,512)	(1,512)	(1,353)	(1,307)	(1,048)
Remediciones por Beneficios Definidos a los Empleados	(3,505)	(4,198)	(4,740)	(4,690)	(7,474)
CAPITAL CONTABLE MAYORITARIO	286,016	297,323	299,954	307,730	316,582
Participación no controladora	65	73	79	85	92
TOTAL CAPITAL CONTABLE	286,081	297,396	300,033	307,815	316,674
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	2,767,305	2,791,676	2,753,601	2,808,249	2,815,137

Cuentas de Orden

BBVA México					
Cuentas de Orden	Jun.	Sep.	Dic.	Mar.	Jun.
Millones de pesos	2022	2022	2022	2023	2023
Activos y pasivos contingentes	1,239	1,361	2,524	198	210
Compromisos crediticios	710,555	769,391	792,231	790,919	802,739
Fideicomisos	608,710	634,701	672,475	825,597	816,729
Mandato	192	191	200	212	214
Bienes en fideicomiso o mandato	608,902	634,892	672,675	825,809	816,943
Bienes en custodia o en administración	267,360	269,525	264,323	306,201	297,837
Colaterales recibidos por la entidad	71,439	66,639	77,156	67,482	72,986
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	57,702	47,381	55,253	53,661	39,995
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	1,959,340	1,954,601	2,035,619	2,209,451	2,331,658
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	2,527	2,449	2,195	2,192	2,197
Otras cuentas de registro	3,699,265	3,709,129	3,772,334	3,761,845	3,677,046

"El saldo histórico del capital social al 30 de junio 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 Estado de Resultado Integral Millones de pesos	2T	3T	4T	1T	2T
	2022	2022	2022	2023	2023
Ingresos por intereses	53,320	60,430	66,648	70,338	73,000
Gastos por intereses	(14,346)	(17,103)	(20,397)	(21,002)	(24,018)
Margen Financiero	38,974	43,327	46,251	49,336	48,982
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(8,126)	(7,796)	(11,162)	(9,197)	(10,006)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	30,848	35,531	35,089	40,139	38,976
Comisiones y tarifas cobradas	14,942	15,435	17,235	16,675	17,431
Comisiones y tarifas pagadas	(6,278)	(6,530)	(8,012)	(7,019)	(7,519)
Comisiones y tarifas, neto	8,664	8,905	9,223	9,656	9,912
Resultado por intermediación	3,386	2,178	3,665	2,519	4,333
Otros ingresos (Egresos) de la operación	(1,802)	(1,549)	(1,763)	(1,765)	(2,119)
Gastos de administración y promoción	(16,176)	(17,630)	(17,689)	(18,979)	(19,886)
Resultado de la operación	24,920	27,435	28,525	31,570	31,216
Participación en el resultado neto de otras entidades	47	21	165	24	230
Resultado antes de impuestos a la utilidad	24,967	27,456	28,690	31,594	31,446
Impuestos a la utilidad	(6,883)	(5,615)	(8,329)	(8,710)	(8,541)
Resultado Neto	18,084	21,841	20,361	22,884	22,905
Otros resultados integrales del periodo:					
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(2,810)	89	2,207	1,046	822
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	(278)	0	159	46	259
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(749)	(693)	(540)	50	(2,784)
Otros resultados integrales del periodo	(3,837)	(604)	1,826	1,142	(1,703)
Resultado Integral	14,247	21,237	22,187	24,026	21,202
Resultado neto atribuible a:					
Resultado neto atribuible participación controladora y no controladora	18,092	21,849	20,367	22,890	22,912
Participación no controladora	(8)	(8)	(6)	(6)	(7)
	18,084	21,841	20,361	22,884	22,905
Resultado integral atribuible a:					
Participación controladora y no controladora	14,252	21,245	22,196	24,032	21,209
Participación no controladora	(5)	(8)	(9)	(6)	(7)
	14,247	21,237	22,187	24,026	21,202
Utilidad Básica por acción Ordinaria (pesos por acción)	1.19	3.70	5.04	1.51	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 30 de Junio de 2023	
Millones de pesos	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	63,040
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	24
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	1,317
Amortizaciones de gastos de instalación	979
Amortizaciones de activos intangibles	838
Participación en el resultado neto de otras entidades	(254)
	<u>2,904</u>
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	(2,492)
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	(75,973)
Cambio en deudores por reporto (neto)	1,915
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	18,146
Cambio en cartera de crédito (neto)	(90,354)
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	1,549
Cambio en bienes adjudicados (neto)	161
Cambio en otros activos operativos (neto)	59
Cambio en captación tradicional	(25,849)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	273
Cambio en acreedores por reporto	113,350
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	(1)
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(15,148)
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(18,952)
Cambio en otros pasivos operativos	76,053
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	(3,559)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(1,823)
Cambio en otras cuentas por pagar	(54,061)
Pagos de impuestos a la utilidad	(24,620)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>(35,382)</u>
Actividades de inversión	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	23
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(2,549)
Pagos por adquisición de activos intangibles	(1,047)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(3,573)</u>
Actividades de financiamiento	
Pagos de dividendos en efectivo	(28,600)
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	17,079
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>11,521</u>
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(50,476)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	(11,193)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	275,795
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>214,126</u>

"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 período 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
Amezcuca

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 30 de Junio 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	-	-	-	(28,600)	-	-	-	(28,600)	-	(28,600)
Total	-	-	-	(28,600)	-	-	-	(28,600)	-	(28,600)
RESULTADO INTEGRAL										
Resultado neto				45,789				45,789	13	45,802
Otros resultados integrales										
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender					1,868			1,868		1,868
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo						305		305		305
Remediación de beneficios definidos a los empleados							(2,734)	(2,734)		(2,734)
Total	-	-	-	45,789	1,868	305	(2,734)	45,228	13	45,241
Saldos al 30 de Junio de 2023	24,143	15,860	6,901	285,035	(6,835)	(1,048)	(7,474)	316,582	92	316,674

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 del 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.

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 del 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 del 2021.

A partir del 1 de enero del 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 del 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 del 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-junio 2023

Contacto

Relación con Inversionistas

investorrelations.mx@bbva.com

<http://investors.bbva.mx>

