

INDICE

IIB1	El importe total de las exposiciones brutas.
IIB2	La distribución geográfica y principales exposiciones:
IIB3	La distribución de las exposiciones por sector económico o por tipo de contraparte.
IIB4	El desglose de la cartera por plazo remanente de vencimiento.
II.B.5.i	Los créditos separados entre vigentes, emproblemados y vencido, así como el tiempo que los créditos permanecen como vencidos;
II.B.5.ii	Las reservas para riesgos crediticios clasificados conforme al Artículo 129 de la CUB.
II.B.5.iii	Variaciones en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el periodo.
II.B.6	El importe por separado de los créditos emproblemados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas de la Cartera Comercial.
IIB7	Conciliación Cartera Comercial Emproblemada.
II.B.8	Para cada portafolio, el monto de las exposiciones por metodología.
II.B.9	Para las carteras de TdC y Empresas bajo metodología interna y por grado de riesgo: Posiciones crediticias totales, severidad media y riesgo medio ponderados por exposición, importe de los compromisos no dispuestos y exposición al incumplimiento ponderada.
II.B.9.v	Pérdidas efectivas en las carteras TdC, Empresas e Hipotecario.
IIB9Vi	Comparación de las pérdidas estimadas frente a los resultados efectivos
III.B.1	Cobertura por tipo de garantía
IV.B	Exposición agregada actual y futura agrupadas por contraparte y calificación crediticia
V.B	Bursatilizaciones
IX.B	Posición Accionaria
Grandes exposiciones	Número y monto de las grandes Exposiciones que mantengan las instituciones con respecto a su capital neto y monto máximo de financiamiento de los 4 mayores deudores

BBVA México													
Valor en riesgo de títulos para negociar	4T	1T	2T	3T	4T	1T	2T	3T	4T	1T	2T	3T	4T
Millones de pesos	2020	2021	2021	2021	2021	2022	2022	2022	2022	2023	2023	2023	2023
VaR 1 día	159	203	209	207	181	149	130	158	119	114	160	214	241
VaR 10 días	501	645	648	645	590	479	420	510	387	356	496	665	765

BBVA México		
Valor en riesgo de títulos para negociar	VaR	VaR
Millones de pesos	1 Día	10 Días
4T 2023		
Renta fija	244	773
Renta variable	12	38
Cambios	26	81
Vega	13	40
Total	241	765

Grupo Financiero BBVA México			
Pérdida esperada vs cartera vigente (stage 1 y stage 2)			
Diciembre 2023			
Millones de pesos	PE		
	Stage 1	Stage 2	Total Vigente
Comercial	0.4%	7.0%	0.5%
Consumo	4.2%	45.4%	5.1%
Hipotecario	0.1%	3.5%	0.2%

Grupo Financiero BBVA México						
Parámetros de riesgos (cartera vigente - stage 1 y stage 2)						
Diciembre 2023						
Millones de pesos	PD			Severidad		
	Stage 1	Stage 2	Total Vigente	Stage 1	Stage 2	Total Vigente
Comercial	1.1%	7.3%	1.2%	39.2%	40.1%	39.3%
Consumo	6.06%	61.8%	7.4%	69.5%	69.7%	69.6%
Hipotecario	1.1%	18.7%	1.8%	10.9%	11.8%	10.9%

Grupo Financiero BBVA México						
Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad						
Diciembre 2023						
Millones de pesos	Stage	Exposición	Exposición		Severidad %	
			Media	PI %		
Comercial	1	925,560	919,847	1.1%	39.2%	
	2	19,263	17,133	7.3%	40.1%	
	3	8,639	8,397	100.0%	65.3%	
	Total	953,462	945,377	2.1%	39.5%	
Consumo	1	238,133	236,911	6.1%	69.5%	
	2	5,694	5,863	61.8%	69.7%	
	3	6,915	6,617	100.0%	74.0%	
	Total	250,742	249,390	9.9%	69.7%	
Hipotecario	1	318,620	314,016	1.1%	10.9%	
	2	12,032	12,336	18.7%	11.8%	
	3	6,859	6,792	100.0%	38.8%	
	Total	337,510	333,143	3.8%	11.5%	
Tdc	1	239,638	231,021	6.7%	74.0%	
	2	5,788	5,904	75.6%	75.4%	
	3	5,160	4,800	100.0%	83.5%	
	Total	250,586	241,725	10.22%	74.21%	

*Cifras de consumo no revolvente (CNR) y PyME son calculadas bajo modelo estándar a partir de noviembre 2022 derivado del desistimiento de las metodologías y modelos internos, mismo que se ha notificado a la CNBV.

Pérdidas Netas Banco 4T 2023		Millones de pesos	
Clase de Riesgo	No. Apuntes	Monto Acumulado	
Procesos	45,826	1,007.8	
Fraude Externo	12,688	85.4	
Fraude Interno	1,668	-9.1	
Deficiencias en Tecnología	3,945	9.0	
Desastres	8	31.5	
Recursos Humanos	8	1.2	
Prácticas Comerciales	12	2.9	
Total pérdidas 4T 2023	64,155	1,128.6	

IIB1 El importe total de las exposiciones brutas.

Grupo Financiero BBVA México					
Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad					
Diciembre 2023					
Millones de pesos	Stage	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Comercial	1	925,560	919,847	1.1%	39.2%
	2	19,263	17,133	7.3%	40.1%
	3	8,639	8,397	100.0%	65.3%
	Total	953,462	945,377	2.1%	39.5%
Consumo	1	238,133	236,911	6.1%	69.5%
	2	5,694	5,863	61.8%	69.7%
	3	6,915	6,617	100.0%	74.0%
	Total	250,742	249,390	9.9%	69.7%
Hipotecario	1	318,620	314,016	1.1%	10.9%
	2	12,032	12,336	18.7%	11.8%
	3	6,859	6,792	100.0%	38.8%
	Total	337,510	333,143	3.8%	11.5%
Tdc	1	239,638	231,021	6.7%	74.0%
	2	5,788	5,904	75.6%	75.4%
	3	5,160	4,800	100.0%	83.5%
	Total	250,586	241,725	10.22%	74.21%

*Cifras de consumo no revolvente (CNR) y PyME son calculadas bajo modelo estándar a partir de noviembre 2022 derivado del desistimiento de las metodologías y modelos internos, mismo que se ha notificado a la CNBV.

Grupo Financiero BBVA México					
Cartera Comercial					
Exposición, Probabilidad de Incumplimiento y Severidad					
Diciembre 2023 Millones de pesos					
Stage	Segmento	Exposición	Exposición Media	PI %	Severidad %
Stg 1	Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	152,402	145,009	1.9	48.2
	Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	518,163	525,843	0.6	38.6
	Entidades Federativas y Municipios	141,218	138,094	1.5	27.9
	Instituciones Financieras	39,025	36,418	1.1	41.6
	Proyectos	25,584	25,794	1.9	39.6
	Disponibles	20,465	20,114	0.4	40.6
	TDC	28,704	28,575	2.3	54.7
	Subtotal Stg 1		925,560	919,847	1.1
Stg 2	Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	1,677	1,967	36.2	51.2
	Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	16,680	14,208	3.8	38.7
	Entidades Federativas y Municipios	0	0	0.0	0.0
	Instituciones Financieras	18	10	27.0	40.6
	Proyectos	490	510	2.2	43.9
	Disponibles	147	172	0.6	40.0
TDC	251	266	59.4	54.9	
Subtotal Stg 2		19,263	17,133	7.3	40.1
Stg 3	Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	3,249	3,134	100.0	62.9
	Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	3,837	3,677	100.0	74.0
	Entidades Federativas y Municipios	0	0	0.0	0.0
	Instituciones Financieras	6	3	100.0	35.0
	Proyectos	1,058	1,097	100.0	45.0
	Disponibles	0	0	0.0	0.0
	TDC	488	486	100.0	56.7
Subtotal Stg 3		8,639	8,397	100.0	65.3
Total		953,462	945,377	2.1	39.49

IIB2

La distribución geográfica y principales exposiciones:

Entidad	Cartera Comercial		Cartera Hipotecario		Tdc		Cartera Consumo		Cartera total	
	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva	Saldo Total	Reserva
CDMX	367,503	3,480	51,578	461	34,224	2,701	35,089	2,654	488,394	9,297
NUEVO LEÓN	105,442	398	38,076	230	10,098	871	14,111	927	167,726	2,426
MÉXICO	67,086	778	34,335	437	25,956	2,346	32,144	2,553	159,521	6,115
JALISCO	68,537	2,116	31,107	312	15,551	1,285	19,658	1,390	134,854	5,103
CHIHUAHUA	25,054	179	14,245	102	6,574	586	10,326	708	56,199	1,576
BAJA CALIFORNIA	20,396	172	14,557	147	6,262	545	9,889	655	51,105	1,519
GUANAJUATO	21,552	228	13,736	88	5,657	621	10,062	689	51,006	1,627
SINALOA	24,622	543	13,179	140	3,758	342	6,200	415	47,759	1,441
PUEBLA	22,522	496	9,006	156	6,382	555	8,341	582	46,251	1,788
VERACRUZ	18,278	97	7,881	120	6,558	672	10,719	793	43,437	1,682
Top 10	740,991	8,486	227,700	2,194	121,020	10,527	156,539	11,367	1,246,251	32,573
Resto Entidades	164,216	2,037	109,810	1,270	59,419	5,679	94,656	6,717	428,100	15,704
Total	905,207	10,523	337,510	3,464	180,439	16,206	251,195	18,084	1,674,351	48,277

En Comercial se incluye TdC Negocio, cartera de crédito valuada valor razonable, ni sobregiros
No incluye las resevas adicionales por 6,918 mdp.

IIB3

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

Grupo Financiero BBVA México				
Saldos por Sectores Económicos				
Cartera Comercial				
Diciembre 2023 Millones de pesos				
	Vigente Stg 1 y Vencido Stg 3	Total	%	
COMERCIO	194,972	4,824	199,796	22.6
GOBIERNO	142,302	148	142,450	16.1
SERVICIOS FINANCIEROS	94,433	9	94,442	10.7
ALIMENTOS	56,314	776	57,089	6.5
COMUNICACIONES Y TRANSPORTE	55,768	145	55,914	6.3
SERVICIOS COMUNALES	54,305	165	54,470	6.2
ELECTRICIDAD	38,310	0	38,311	4.3
MINERIA	33,160	44	33,204	3.8
PRODUCTOS METALICOS	30,493	124	30,617	3.5
NO METALICOS	30,382	438	30,819	3.5
RESTO	145,027	1,539	146,565	16.6
Total	875,466	8,211	883,677	100

En Comercial no se incluyen las carteras de TdC Negocio y Contingente

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

Grupo Financiero BBVA México										
Cartera Vigente (Stage 1 y stage 2) por plazo remanente de vencimiento										
Diciembre 2023 Millones de pesos										
Rango	Días	Importe C. Comercial			Importe C. Hipotecario			Importe C. Consumo No Revolvente		
		Stage 1	Stage 2	Total	Stage 1	Stage 2	Total	Stage 1	Stage 2	Total
1	1 - 7	50,514	317	50,831	-	-	-	121	17	139
2	8 - 31	53,166	701	53,867	25	10	35	55	3	58
3	32 - 92	95,545	891	96,436	29	5	34	1,189	25	1,214
4	93 - 184	82,496	633	83,129	73	11	83	1,901	50	1,951
5	185 - 366	23,012	123	23,135	269	24	294	5,055	151	5,206
6	367 - 731	55,111	2,647	57,758	1,083	100	1,183	21,376	572	21,948
7	732 - 1,096	73,152	2,210	75,362	1,964	155	2,119	30,661	876	31,537
8	1,097 - 1,461	79,867	2,294	82,161	2,831	201	3,032	59,574	1,776	61,350
9	1,462 - 1,827	122,983	5,054	128,037	4,127	267	4,394	89,949	1,736	91,685
10	1,828 - 2,557	71,365	3,601	74,966	10,926	712	11,638	28,249	487	28,736
11	2,558 - 3,653	45,057	542	45,599	30,581	2,030	32,610	2	1	3
12	3,654 - 5,479	58,264	0	58,264	82,108	3,982	86,090	-	-	-
13	5,480 - 7,305	50,798	0	50,798	183,913	4,533	188,446	-	-	-
14	> 7,306	16,144	0	16,144	697	2	698	-	-	-
Total general		877,474	19,012	896,487	318,625	12,032	330,657	238,133	5,694	243,827

En Comercial no se considera Contingente no TDC Negocio

Grupo Financiero BBVA México			
Cobertura por tipo de garantía			
Diciembre 2023 Millones de pesos			
Tipo de garantía	Empresas con ventas iguales o mayores a 14 millones de UDIS	Empresas con ventas menores a 14 millones de UDIS	Cartera Hipotecaria
Garantías Reales Financieras	7,184	3,549	-
Garantías Reales No Financieras	-	140,993	-
Garantías Personales	303,783	122,931	-
GPIs	-	-	6,573
Total Garantías	310,967	267,473	6,573
Cartera cubierta con garantías	78.4%	82.7%	16.5%

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

No se cuentan con exposiciones cubierta con derivados de crédito.

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

Grupo Financiero BBVA México							
Desglose de los créditos por cartera emproblemada y no emproblemada							
Diciembre 2023 Millones de pesos							
Cartera	Emproblemada			No emproblemada			Total
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Actividad Empresarial o Comercial	-	-	8,721	649,002	18,992	-	676,715
Entidades Financieras	-	-	6	37,173	20	-	37,199
Entidades Gubernamentales	-	-	0	191,299	-	-	191,299
Cartera Comercial	-	-	8,727	877,474	19,012	-	905,213
<i>En Comercial no se considera contingente ni TdC</i>							
Créditos de consumo	-	-	7,367	238,132.55	5,694	-	251,194
Créditos TDC	-	-	5,139	169,512.41	5,788	0.17	180,439
Créditos de vivienda	-	-	3,665.00	318,620.19	12,032	3,193.52	337,510
Cartera Minorista	-	-	16,170.81	726,265.15	23,513.96	3,193.69	769,144

En Comercial no se considera contingente ni TdC

En Consumo se considera intereses vencidos

Grupo Financiero BBVA México				
Cartera Etapa 3 por antigüedad en rango de días				
Diciembre 2023 Millones de pesos				
Cartera	De 1 a 180 De 181 a 365 Mas de 365			Total
	De 1 a 180	De 181 a 365	Mas de 365	
Actividad Empresarial o Comercial	3,683	1,932	3,105	8,721
Entidades Financieras	6	-	-	6
Entidades Gubernamentales	0	-	-	-
Cartera Comercial	3,690	1,932	3,105	8,727
Créditos de consumo	2,596	4,719	53	7,367
Créditos TDC	5,135	4	-	5,139
Créditos de vivienda	2,696	1,689	2,473	6,859
Cartera Minorista	10,427	6,412	2,526	19,364
Total	14,116	8,344	5,631	28,091

En Comercial no se considera contingente

En vivienda se considera Bursatilizaciones

En Consumo se considera intereses vencidos

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

Grupo Financiero BBVA México									
Calificación de la Cartera de Crédito									
Diciembre 2023 Millones de pesos									
Nivel de Riesgo		Comercial		Vivienda		Consumo		Tarjeta de Crédito	
		Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva	Saldo	Reserva
	A1	814,176	2,048	303,068	222	67,497	630	102,368	2,017
	A2	45,126	522	5,836	35	15,946	398	19,602	1,051
	B1	5,381	99	4,805	41	73,422	2,450	10,113	731
	B2	8,166	186	3,229	37	30,919	1,408	7,763	674
	B3	10,754	408	2,458	43	10,347	572	8,060	845
	C1	6,350	428	9,375	301	16,570	1,122	11,858	1,609
	C2	2,668	310	2,282	138	17,055	1,795	10,525	2,403
	D	5,833	1,559	3,103	858	6,687	1,421	5,978	3,229
	E	6,753	4,963	3,354	1,789	12,752	8,288	4,172	3,647
	Adicionales		1,365		0		5,553		0
	Total Requerido	905,207	11,888	337,510	3,464	251,195	23,637	180,439	16,206

La cartera comercial No contiene Cartera Valuada a Valor razonable, ni sobregiros

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

Grupo Financiero BBVA México Movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios de la Cartera de Crédito Diciembre 2023 Millones de pesos

Saldo inicio del periodo	4T23 52,323
Estimaciones Cargadas en el Trimestre	14,056
Aplicación de Castigos en el Trimestre	(11,147)
Efecto Cambiario	(37)
Saldo Final	55,195

Incluye reservas adicionales por 6,918 mdp.

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

Grupo Financiero BBVA México Cartera comercial emproblemada y no emproblemada por Entidad Federativa Diciembre 2023 Millones de pesos					
Entidad Federativa	No emproblemada		Emproblemada		Reservas
	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Cartera Total	
CDMX	356,868	7,483	3,152	367,503	3,480
NUEVO LEÓN	100,310	5,073	59	105,442	398
JALISCO	64,364	1,985	2,188	68,537	2,116
MÉXICO	65,107	1,321	658	67,086	778
CHIHUAHUA	24,870	88	96	25,054	179
SINALOA	23,989	172	461	24,622	543
PUEBLA	20,937	1,382	202	22,522	496
BAJA CALIFORNIA	21,335	137	80	21,552	228
GUANAJUATO	20,227	86	83	20,396	172
QUINTANA ROO	19,110	64	34	19,208	74
Top 10	717,117	17,792	7,013	741,922	8,463
Resto Entidades	160,357	1,220	1,714	163,291	1,975
Total general	877,474	19,012	8,727	905,213	10,438

La cartera comercial No contiene Cartera Valuada a Valor razonable

No incluye reservas adicionales

IIB7 Conciliación Cartera Comercial Emproblemada.

Grupo Financiero BBVA México		
Cartera Comercial		
Diciembre 2023 Millones de pesos		
Conciliación Cartera Emproblemada		
	Cartera	Reserva
Saldo Inicial	7,578	4,951
Entradas:		
Entradas En el Trim	1,998	949
Incrementos de Saldo	2	2
Sin Movimiento	0	93
Salidas:		
Aplicación a Fallidos	-395	-133
Baja En Saldo	-80	24
Liquidados o Mejoras	-892	-514
Saldo Final	8,211	5,372

No incluye TDC Negocio

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

Grupo Financiero BBVA México		Monto de la Exposición		
Metodología por tipo de exposición				
Diciembre 2023 Millones de pesos				
Tipos de Cartera	Método Estándar	Metodología Interna enfoque avanzado	Total	
Empresas con Ventas < 14 Millones Udis	118,567	38,760	157,328	
Empresas con Ventas > 14 Millones Udis	26,551	512,128	538,680	
Entidades Federativas y Municipios	141,218	0	141,218	
Instituciones Financieras	18,245	20,804	39,049	
Proyectos	27,132	0	27,132	
Disponibles	1,069	19,543	20,612	
TDC Empresarial	28,256	1,188	29,443	
Consumo	251,194	-	251,194	
Hipotecario	-	337,510	337,510	
Tarjeta de Crédito	-	250,586	250,586	
Total	612,233	1,180,519	1,792,752	

En vivienda se consideran las Bursatilizaciones y los intereses vencidos

II.B.9

Para las carteras de TdC y Empresas bajo metodología interna y por grado de riesgo:
 Posiciones crediticias totales, severidad media y riesgo medio ponderados por exposición,
 importe de los compromisos no dispuestos y exposición al incumplimiento ponderada.

Grupo Financiero BBVA México Cartera de Consumo Revolvente bajo Modelo Interno Avanzado Diciembre 2023 Millones de pesos							
Grado de riesgo	Exposición al incumplimiento	Severidad de la pérdida ponderada	PD ponderada por exposición	Compromisos No Dispuestos	Exposición al incumplimiento media ponderada por posición	Exposición al incumplimiento Stage 1	Exposición al incumplimiento Stage 2
A1	167,375	73.50%	2.10%	122,984	19.40%	166,983	383
A2	21,946	74.40%	8.50%	16,319	31.90%	21,943	3
B1	11,033	74.70%	11.70%	8,241	34.10%	11,031	2
B2	8,336	74.80%	14.30%	6,236	35.30%	8,333	3
B3	8,563	75.10%	17.30%	6,433	36.00%	8,555	8
C1	12,377	75.60%	22.40%	9,353	36.30%	12,322	55
C2	10,791	76.70%	37.30%	8,281	35.90%	10,154	637
D	5,988	74.60%	87.40%	4,466	31.90%	318	4,697
E	4,177	87.20%	100.00%	3,644	18.30%	0	0
Total	250,586	74.21%	10.22%	185,959	19.99%	239,638	5,788

Grupo Financiero BBVA México Cartera Comercial bajo Modelo Interno Avanzado Diciembre 2023 Millones de pesos					
Grado de riesgo	Exposición al incumplimiento	Severidad de la pérdida ponderada	PD ponderada por exposición	Compromisos No Dispuestos	Exposición al incumplimiento media ponderada por posición
A1	569,707	38.65%	0.35%	101,489	38.39%
A2	1,609	39.93%	4.31%	94	24.77%
B1	1,230	42.27%	6.06%	110	11.57%
B2	2,955	44.84%	6.41%	309	24.58%
B3	3,653	54.78%	7.03%	192	24.40%
C1	4,484	39.30%	2.03%	463	43.74%
C2	880	37.25%	9.78%	46	26.83%
D	3,300	40.36%	26.35%	20	35.97%
E	4,606	76.21%	98.40%	0	0.00%
Total	592,423	39.10%	1.38%	102,723	38.30%

Grupo Financiero BBVA México Cartera Hipotecaria bajo Modelo Interno Avanzado Diciembre 2023 Millones de pesos						
Grado de riesgo	Exposición al incumplimiento	Severidad de la pérdida ponderada	PD ponderada por exposición	Exposición Stage 1	Exposición Stage 2	Exposición Stage 3
A1	303,068	10.80%	0.70%	303,056	13	0
A2	5,836	10.50%	6.50%	5,802	35	0
B1	4,805	12.60%	7.70%	4,763	42	0
B2	3,229	11.70%	11.10%	2,916	313	0
B3	2,458	11.50%	13.00%	1,411	1,046	0
C1	9,375	11.80%	18.70%	626	8,612	137
C2	2,282	13.60%	37.80%	38	1,969	275
D	3,103	27.60%	99.70%	9	1	3,093
E	3,354	52.90%	100.00%	0	0	3,354
Total	337,510	11.47%	3.76%	318,620	12,032	6,859

Se consideran las Bursatilizaciones y los intereses vencidos

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

Grupo Financiero BBVA México									
Pérdidas efectivas									
Diciembre 2023									
Cartera		1T22	2T22	3T22	4T22	1T23	2T23	3T23	4T23
TDC	Castigos	2,613	2,587	2,787	3,265	3,632	3,997	4,385	4,966
	Ajustes en Reservas Específicas	-372	106	310	400	73	286	632	870
Empresas	Castigos	70	96	754.0	1,010	216	256	136	39
	Ajustes en Reservas Específicas	525	177	-1,026	275	19	-521	52	64
Hipotecario	Castigos	698.9	414.0	304.0	520	1,197	584	382	541
	Ajustes en Reservas Específicas	506.9	-131	335.0	190	-611	-55	165	911

*se actualizaron cifras previas

IIB9Vi Comparación de las pérdidas estimadas frente a los resultados efectivos

Grupo Financiero BBVA México				
Ejercicio de <i>Backtest</i>				
Enero 2022 Millones de pesos				
	Prov ^{/1}	PO 12 meses ^{/2}	DIF \$	%Uso de Prov 12 meses ^{/3}
Cartera	ene'22	feb22-ene'23	(PO – Prov)	ene'22
Tarjetas	10,694	7,570	-3,124	71%
EyGE	7,039	1,341	-5,699	19%
Hipotecas	3,133	1,877	-1,256	60%
Total	20,867	10,788	-10,079	52%

/1 PO = Pérdida Observada

/2 Prov = Provisiones

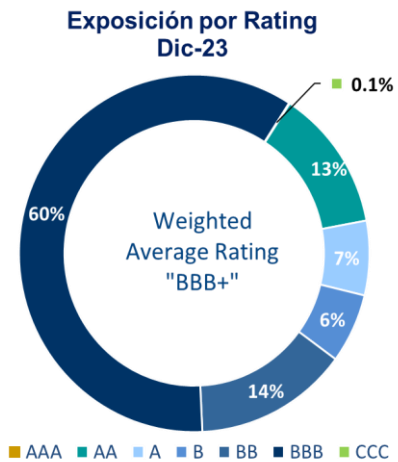
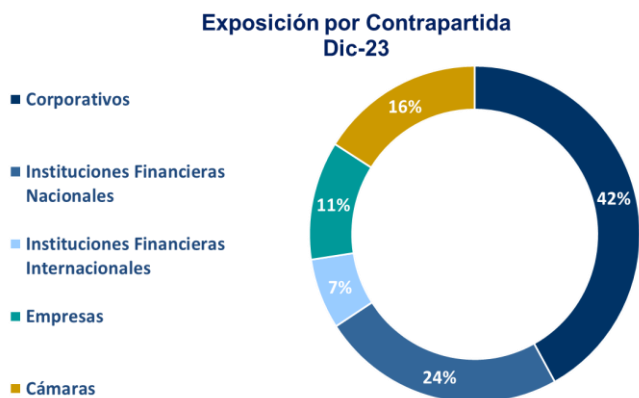
/3 %Uso de Prov = PO /Prov

El Uso de la Pérdida Esperada global de metodologías internas de reservas basadas en la NIF C-16 es del 52% ACEPTABLE.

"La actualización de la comparación de las pérdidas estimadas frente a los resultados efectivos durante el periodo de aplicación de la Metodología Interna de reservas basada en la NIF C-16, se presentará en la publicación del primer trimestre de 2024. Considerando que se debe realizar al menos una vez al año, de acuerdo con el Artículo 88 de la CUB."

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

Diciembre 2023



V.B Bursatilizaciones

Concepto	Exposición (Millones de pesos)	Requerimiento de Capital (Millones de pesos)
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo	112	4
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo	44	2

Artículo 88, fracción V, numeral 3, inciso i)

IX.B Posición Accionaria

Posición Accionaria	
Diciembre 2023	Millones de pesos
Posición a Netear	53,505
Posición Larga Total	3,526
Posición Corta Total	2,863
Posición Neta Total	6,053
Capital Requerido Total	1,857

Grandes exposiciones

Número y monto de las grandes Exposiciones que mantengan las instituciones con respecto a su capital neto y monto máximo de financiamiento de los 4 mayores deudores

Grandes Exposiciones - Diciembre 2023			
Límite Regulatorio	Grupo Riesgo Común	Monto	% Capital Básico
Exceptuado	GOB FEDERAL MEXICANO CON SHCP	783,926	257.5%
	IPAB	173,823	57.1%
	BANXICO	87,447	28.7%
	NACIONAL FINANCIERA	39,844	13.1%
	FEDERAL RESERVE	37,816	12.4%
	BBVA	34,619	11.4%
100%	COMISION FEDERAL DE ELECTRICIDAD CFE	46,735	15.4%
100%	PETROLEOS MEXICANOS -PEMEX-	31,746	10.4%
25%	GRUPO SLIM	31,617	10.4%

Se considera el capital básico del tercer mes anterior a la fecha de cálculo

Se considera Gran Exposición cuando supera el 10% del Capital Básico

Suma de 4 Mayores Grandes Exposiciones - Diciembre 2023		
Límite Regulatorio	Monto	% Capital Básico
100%	31,617	10.4%

Se considera el capital básico del tercer mes anterior a la fecha de cálculo

Se considera Gran Exposición cuando supera el 10% del Capital Básico

Sólo se consideran aquellas Grandes Exposiciones cuyo límite sea del 15% o 25%, respectivamente.

Suma de 4 Mayores Deudores - Diciembre 2023		
Límite Regulatorio	Monto	% Capital Básico
100%	70,874	23.3%

Se considera el capital básico del tercer mes anterior a la fecha de cálculo

Sólo se consideran aquellos deudores cuyo límite sea del 15% o 25%, respectivamente.