

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

IIIB

Cobertura por tipo de garantía

| 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 | 303,783 | 122,931 | - |
| Garantías Personales | - | 140,993 | - |
| 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, emprobleados y vencido, así como el tiempo que los créditos permanecen como vencidos;

| Grupo Financiero BBVA México | | | | | | | |
|---|-------------|----------|------------------|-------------------|------------------|-----------------|----------------|
| Desglose de los créditos por cartera emprobleada y no emprobleada | | | | | | | |
| Diciembre 2023 Millones de pesos | | | | | | | |
| Cartera | Emprobleada | | | No emprobleada | | | 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 | | Cartera Total | Reservas |
| | Etapas 1 | Etapas 2 | Etapas 3 | | | |
| 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

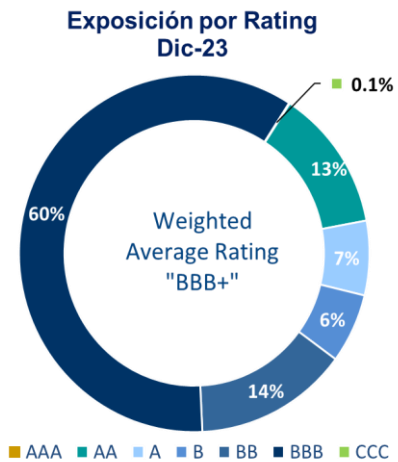
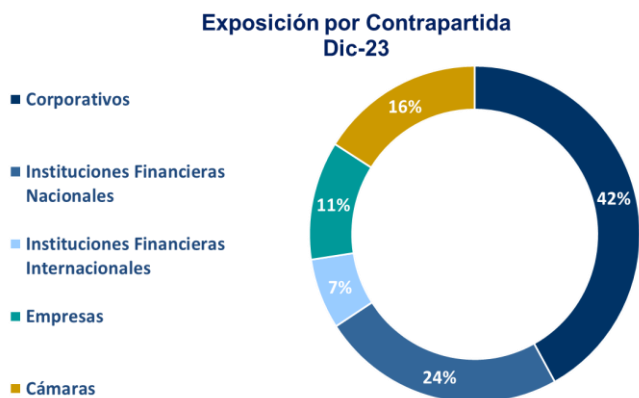
/3 %Uso de Prov = PO /Prov

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 | Grupo 1 | | 783,926 | 257.5% |
| | Grupo 2 | | 173,823 | 57.1% |
| | Grupo 3 | | 87,447 | 28.7% |
| | Grupo 4 | | 39,844 | 13.1% |
| | Grupo 5 | | 37,816 | 12.4% |
| | Grupo 6 | | 34,619 | 11.4% |
| 100% | Grupo 7 | | 46,735 | 15.4% |
| 100% | Grupo 8 | | 31,746 | 10.4% |
| 25% | Grupo 9 | | 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 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.