

Anexo Riesgos

Crédito Familiar

BANCO LÍDER EN LAS AMÉRICAS

Scotiabank[®]

Crédito Familiar / Administración Integral de Riesgos (Artículo 88)

Cifras en miles de pesos

La estimación de reservas preventivas para los acreditados pertenecientes a la cartera de Crédito Familiar se realiza con base en la metodología regulatoria estándar publicadas en la Circular Única de Bancos.

Índice

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, emprobleados 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 emprobleados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas de la Cartera Comercial.

IIB7 Conciliación de cambios en reservas preventivas.

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

Perdida Esperada y No Esperada

Crédito Familiar Pérdida esperada y no esperada* (Cifras en miles de pesos al 31 de diciembre de 2021)	Diciembre 2021 MXN	Diciembre 2021 %	Promedio T4 2021**
Pérdida Esperada	46,314	5.08%	51,549
Pérdida No Esperada	86,772	9.51%	93,161

* Excluye cartera vencida. / **T4 corresponde al periodo de octubre a diciembre de 2021.

Para interpretar la pérdida esperada y no esperada y a manera de ejemplo, la pérdida esperada promedio durante el cuarto trimestre 2021 fue de \$51,549M, lo cual representa el monto que la Sociedad espera perder (en promedio) durante los próximos doce meses por conceptos de incumplimientos dadas las características de sus carteras; mientras que la pérdida no esperada fue de \$93,161M y representa el capital económico necesario para mantener solvente a la Sociedad en caso de un evento adverso de gran magnitud que impacte las carteras crediticias.

Exposiciones brutas

Crédito Familiar Parámetros de Riesgo (PI, SP y EI) (Cifras en miles de pesos)	Exposición Incumplimiento. (EI) ¹	Probabilidad Incumplimiento. (PI) ²	Severidad de la Pérdida (SP) ²
Diciembre 2021	912,249	7.20%	71.00%

¹ Excluye cartera en incumplimiento.

² PI y SP son determinados bajo metodología regulatoria como un promedio ponderado por la EI.

Distribución geográfica de las exposiciones

Crédito Familiar Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Crediticia (Cifras en miles de pesos al 31 de diciembre de 2021)	Cartera No Revolvente
Ciudad de México	314,183
Estado de México	138,264
Jalisco	69,045
Nuevo León	54,421
Baja California Norte	49,383
Chihuahua	32,474
Tamaulipas	32,102
Hidalgo	30,372
Puebla	30,141
Querétaro	28,026
Otros	233,007
Total	1,011,418

Cartera crediticia por plazo remanente de vencimiento

Crédito Familiar Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Crediticia (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera No Revolvente Vigente	22	2
Cartera No Revolvente Vencida	21	2
Cartera No Revolvente Total	22	2

Reservas para riesgos crediticios clasificadas conforme al Artículo 129

Crédito Familiar Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Crediticia (Cifras en miles de pesos al 31 de diciembre de 2021)	Cartera No Revolvente
A-1	3,744
A-2	6,369
B-1	3,274
B-2	1,640
B-3	2,009
C-1	4,075
C-2	6,220
D	9,403
E	83,333
Total	120,067

Variación en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el periodo

Crédito Familiar	Septiembre 2021	Diciembre 2021	Variación
Variaciones de Reserva de la Cartera Crediticia (Cifras en miles de pesos)			
Cartera No Revolvente	158,158	120,067	(38,091)

Créditos emproblemados desglosado por entidades federativas significativas

Crédito Familiar Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Emproblemada (Cifras en miles de pesos al 31 de diciembre de 2021)	Cartera No Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva
Ciudad de México	27,258	19,942
Estado de México	13,504	10,059
Jalisco	4,488	3,344
Tamaulipas	4,075	2,945
Veracruz	1,920	1,462
Nuevo León	4,503	3,325
Chihuahua	4,056	2,975
Baja California Norte	3,190	2,347
Guanajuato	3,217	2,400
Puebla	2,686	2,045
Sonora	3,362	2,512
Coahuila	1,227	914
Hidalgo	3,926	2,908
Morelos	1,888	1,451
Sinaloa	2,341	1,735
Guerrero	1,295	990
Michoacán	2,891	2,149
San Luis Potosí	1,552	1,139
Querétaro	3,011	2,237
Colima	1,540	1,138
Campeche	1,011	756
Tabasco	477	363
Oaxaca	1,089	812
Quintana Roo	869	659
Durango	408	305
Yucatán	832	611
Aguascalientes	640	482
Zacatecas	623	457
Nayarit	763	571
Tlaxcala	258	184
Baja California Sur	269	208
Chiapas	-	-
Total	99,169	73,425

Conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos emproblemados

Crédito Familiar Variaciones de Reserva de la Cartera Crediticia (Cifras en miles de pesos)	Cartera No Revolvente
Reserva al 30 de septiembre de 2021	92,165
Liberaciones	(40,037)
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	29,325
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(463)
Decrementos en el saldo de las reservas	(3,523)
Incrementos en el saldo de las reservas	(4,042)
Reserva al 31 de diciembre de 2021	73,425

Las recuperaciones de créditos castigados y provisionados al 100% registrados en cuentas de resultados para la cartera no revolvente al cierre de diciembre 2021 es de \$5,545M.

Distribución de las exposiciones por Producto

Crédito Familiar Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Crediticia (Cifras en miles de pesos al 31 de diciembre de 2021)	Pesos	Dólares	Total
Cartera No Revolvente	1,011,418	-	1,011,418

Crédito Familiar Información Financiera Estatus de la Cartera Crediticia (Cifras en miles de pesos al 31 de diciembre de 2021)	Vigente	Vencida	Total
Cartera No Revolvente	912,249	99,169	1,011,418