



RESULTADOS DEL TERCER TRIMESTRE

ANEXO RIESGOS CRÉDITO FAMILIAR

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, 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 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 30 de septiembre de 2020)	\$	%	T3 2020**
	Septiembre 2020	Septiembre 2020	Promedio
Pérdida Esperada	378,203	12.93%	395,321
Pérdida No Esperada	647,417	22.13%	757,006

* Excluye cartera vencida. / **T3 corresponde al periodo de Julio a Septiembre de 2020.

Para interpretar la pérdida esperada y no esperada y a manera de ejemplo, la pérdida esperada promedio durante el tercer trimestre 2020 fue de MXN \$395,321 M, 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 MXN \$757,006 M 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 Perdida (SP)²
Septiembre 2020	2,926,114	18.30%	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 millones de pesos al 30 de Septiembre de 2020)	Cartera No Revolvente
CIUDAD DE MÉXICO	896,963
ESTADO DE MÉXICO	453,988
JALISCO	194,356
NUEVO LEÓN	152,305
BAJA CALIFORNIA NORTE	144,801
TAMAULIPAS	117,568
CHIHUAHUA	112,453
PUEBLA	106,758
GUANAJUATO	95,257
HIDALGO	94,968
Otros	830,450
Total	3,199,867

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	24	2
Cartera No Revolvente Vencida	23	2
Cartera No Revolvente Total	24	2

Reservas para riesgos crediticios clasificadas conforme al Artículo 129

Excluye MXN 15MM de reservas adicionales constituidas por la Institución para hacer frente a riesgos adicionales derivados de la contingencia por COVID-19.

Crédito Familiar Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Crediticia (Cifras en miles de pesos al 30 de septiembre de 2020)	Cartera No Revolvente
A-1	1,999
A-2	9,949
B-1	4,961
B-2	21,809
B-3	9,244
C-1	25,513
C-2	53,428
D	94,514
E	362,918
Total	584,335

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

Excluye MXN 15MM de reservas adicionales constituidas por la Institución para hacer frente a riesgos adicionales derivados de la contingencia por COVID-19.

Crédito Familiar Variaciones de Reserva de la Cartera Crediticia (Cifras en miles de pesos)	Junio 2020	Septiembre 2020	Variación
Cartera No Revolvente	601,563	584,335	(17,228)

Créditos emproblemados desglosado por entidades federativas significativas

Crédito Familiar Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Emproblemada (Cifras en miles de pesos al 30 de septiembre de 2020)	Cartera No Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva
CIUDAD DE MÉXICO	70,620	52,260
ESTADO DE MÉXICO	37,418	27,968
JALISCO	15,454	11,480
TAMAULIPAS	15,467	11,558
VERACRUZ	7,415	5,657
NUEVO LEÓN	12,143	9,020
CHIHUAHUA	10,248	7,720
BAJA CALIFORNIA NORTE	8,111	6,051
GUANAJUATO	9,690	7,199
PUEBLA	8,830	6,632
SONORA	7,971	5,971
COAHUILA	5,532	4,162
HIDALGO	8,108	6,023
MORELOS	5,931	4,432
SINALOA	5,541	4,191
GUERRERO	4,006	2,988
MICHOACÁN	7,228	5,358
SAN LUIS POTOSÍ	4,164	3,093
QUERÉTARO	4,869	3,612
COLIMA	3,379	2,503
CAMPECHE	2,082	1,599
TABASCO	3,401	2,561
OAXACA	3,534	2,644
QUINTANA ROO	3,408	2,543
DURANGO	2,541	1,969
YUCATÁN	1,830	1,347
AGUASCALIENTES	1,017	776
ZACATECAS	702	531
NAYARIT	1,215	885
TLAXCALA	758	575
BAJA CALIFORNIA SUR	1,140	902
CHIAPAS	-	-
Total	273,753	204,210

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

Crédito Familiar Variaciones de Reserva de la Cartera Crediticia <i>(Cifras en miles de pesos)</i>	Cartera No Revolvente
Reserva al 30 de Junio de 2020	216,411
Liberaciones	(114,935)
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	81,564
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(1,079)
Decrementos en el saldo de las reservas	(5,491)
Incrementos en el saldo de las reservas	27,740
Reserva al 30 de Septiembre de 2020	204,210

Las recuperaciones de créditos castigados y provisionados al 100% registrados en cuentas de resultados para la cartera no revolvente al cierre de septiembre 2020 es de \$6,466.

Distribución de las exposiciones por Producto

Crédito Familiar Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Crediticia <i>(Cifras en miles de pesos al 30 de Septiembre de 2020)</i>	Pesos	Dólares	Total
Cartera No Revolvente	3,199,867	-	3,199,867

Crédito Familiar Información Financiera Estatus de la Cartera Crediticia <i>(Cifras en miles de pesos al 30 de Septiembre de 2020)</i>	Vigente	Vencida	Total
Cartera No Revolvente	2,926,114	273,753	3,199,867