

# **Anexo Riesgos**

## Crédito Familiar

BANCO LÍDER EN LAS AMÉRICAS

**Scotiabank**<sup>®</sup>

## 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 marzo de 2021)	Marzo 2021 MXN	Marzo 2021 %	Promedio T1 2021**
Pérdida Esperada	118,460	7.25%	135,686
Pérdida No Esperada	188,277	11.52%	230,750

\* Excluye cartera vencida. / \*\*T1 corresponde al periodo de enero a marzo de 2021.

Para interpretar la pérdida esperada y no esperada y a manera de ejemplo, la pérdida esperada promedio durante el primer trimestre 2021 fue de MXN \$135,686 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 \$230,750 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) <sup>1</sup>	Probabilidad Incumplimiento. (PI) <sup>2</sup>	Severidad de la Perdida (SP) <sup>2</sup>
Marzo 2021	1,634,776	10.10%	71.00%

<sup>1</sup> Excluye cartera en incumplimiento.

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

## Distribución geográfica de las exposiciones

<b>Crédito Familiar</b> <b>Información Financiera por distribución geográfica de la</b> <b>Cartera Crediticia</b> <b>(Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2021)</b>	<b>Cartera No Revolvente</b>
CIUDAD DE MÉXICO	591,868
ESTADO DE MÉXICO	276,274
JALISCO	125,891
NUEVO LEÓN	97,862
BAJA CALIFORNIA NORTE	95,050
TAMAULIPAS	65,718
CHIHUAHUA	65,576
PUEBLA	61,408
GUANAJUATO	61,372
HIDALGO	54,657
Otros	485,353
<b>Total</b>	<b>1,981,029</b>

## Cartera crediticia por plazo remanente de vencimiento

<b>Crédito Familiar</b> <b>Información Financiera por plazo remanente de la</b> <b>Cartera Crediticia</b> <b>(Plazo promedio)</b>	<b>Meses</b>	<b>Años</b>
Cartera No Revolvente Vigente	25	2
Cartera No Revolvente Vencida	22	2
Cartera No Revolvente Total	24	2

## Reservas para riesgos crediticios clasificadas conforme al Artículo 129

<b>Crédito Familiar</b> <b>Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera</b> <b>Crediticia</b> <b>(Cifras en miles de pesos al 31 de marzo de 2021)</b>	<b>Cartera No Revolvente</b>
A-1	5,500
A-2	9,532
B-1	7,805
B-2	2,489
B-3	4,049
C-1	10,804
C-2	16,578
D	22,177
E	302,821
<b>Total</b>	<b>381,755</b>

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

Crédito Familiar	Diciembre 2020	Marzo 2021	Variación
<b>Variaciones de Reserva de la Cartera Crediticia</b> (Cifras en miles de pesos)			
Cartera No Revolvente	670,373	381,755	(288,618)

## 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 marzo de 2021)	Cartera No Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva
CIUDAD DE MÉXICO	84,179	63,648
ESTADO DE MÉXICO	51,902	39,672
JALISCO	16,314	12,395
TAMAULIPAS	16,302	12,400
VERACRUZ	8,589	6,617
NUEVO LEÓN	13,232	10,033
CHIHUAHUA	13,487	10,341
BAJA CALIFORNIA NORTE	13,822	10,762
GUANAJUATO	11,868	9,033
PUEBLA	10,644	8,077
SONORA	9,473	7,274
COAHUILA	7,216	5,664
HIDALGO	11,253	8,616
MORELOS	7,172	5,550
SINALOA	7,799	5,987
GUERRERO	7,505	5,836
MICHOACÁN	9,444	7,215
SAN LUIS POTOSÍ	6,752	5,067
QUERÉTARO	5,377	4,046
COLIMA	4,334	3,358
CAMPECHE	4,841	3,765
TABASCO	3,456	2,685
OAXACA	3,677	2,821
QUINTANA ROO	4,907	3,800
DURANGO	2,495	1,990
YUCATÁN	1,926	1,449
AGUASCALIENTES	3,108	2,451
ZACATECAS	1,655	1,288
NAYARIT	1,408	1,031
TLAXCALA	1,016	775
BAJA CALIFORNIA SUR	1,100	835
CHIAPAS	-	-
<b>Total</b>	<b>346,253</b>	<b>264,481</b>

## 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
<b>Reserva al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>474,584</b>
Liberaciones	(336,117)
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	126,085
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(1,846)
Decrementos en el saldo de las reservas	(5,565)
Incrementos en el saldo de las reservas	7,339
<b>Reserva al 31 de marzo de 2021</b>	<b>264,481</b>

Las recuperaciones de créditos castigados y provisionados al 100% registrados en cuentas de resultados para la cartera no revolvente al cierre de marzo 2021 es de \$4,255.

## 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 marzo de 2021)	Pesos	Dólares	Total
Cartera No Revolvente	1,981,029	-	1,981,029

Crédito Familiar Información Financiera Estatus de la Cartera Crediticia (Cifras en miles de pesos al 31 de marzo de 2021)	Vigente	Vencida	Total
Cartera No Revolvente	1,634,776	346,253	1,981,029