

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 30 de septiembre de 2021)	Septiembre 2021 MXN	Septiembre 2021 %	Promedio T3 2021**
Pérdida Esperada	66,052	5.96%	64,466
Pérdida No Esperada	109,760	9.90%	113,228

* Excluye cartera vencida. / **T3 corresponde al periodo de julio a septiembre de 2021.

Para interpretar la pérdida esperada y no esperada y a manera de ejemplo, la pérdida esperada promedio durante el tercer trimestre 2021 fue de \$64,466M, 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 \$113,228M 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 2021	1,109,058	8.38%	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 30 de septiembre de 2021)	Cartera No Revolvente
CIUDAD DE MÉXICO	384,428
ESTADO DE MÉXICO	168,002
JALISCO	82,595
NUEVO LEÓN	68,345
BAJA CALIFORNIA NORTE	60,421
CHIHUAHUA	40,279
TAMAULIPAS	37,531
HIDALGO	37,504
PUEBLA	35,914
QUERÉTARO	31,674
Otros	287,102
Total	1,233,795

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	22	2
Cartera No Revolvente Total	23	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 30 de septiembre de 2021)	Cartera No Revolvente
A-1	4,248
A-2	7,053
B-1	4,416
B-2	2,037
B-3	1,974
C-1	6,012
C-2	10,137
D	13,541
E	108,740
Total	158,158

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

Crédito Familiar Variaciones de Reserva de la Cartera Crediticia (Cifras en miles de pesos)	Junio 2021	Septiembre 2021	Variación
Cartera No Revolvente	228,483	158,158	(70,325)

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 2021)	Cartera No Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva
CIUDAD DE MÉXICO	33,009.10	24,328.19
ESTADO DE MÉXICO	17,299.25	12,817.04
JALISCO	6,061.16	4,433.24
TAMAULIPAS	5,627.45	4,166.97
VERACRUZ	2,455.71	1,870.84
NUEVO LEÓN	6,722.98	4,981.68
CHIHUAHUA	5,356.12	3,922.90
BAJA CALIFORNIA NORTE	4,224.19	3,133.75
GUANAJUATO	4,260.66	3,107.19
PUEBLA	2,814.67	2,076.88
SONORA	4,286.73	3,185.59
COAHUILA	1,633.51	1,235.01
HIDALGO	4,792.43	3,491.29
MORELOS	2,289.78	1,697.76
SINALOA	2,549.18	1,886.89
GUERRERO	1,657.04	1,217.57
MICHOACÁN	3,086.10	2,275.33
SAN LUIS POTOSÍ	2,167.55	1,591.38
QUERÉTARO	3,305.34	2,435.72
COLIMA	1,783.66	1,338.69
CAMPECHE	1,172.21	873.74
TABASCO	701.55	522.86
OAXACA	1,323.18	987.12
QUINTANA ROO	1,124.97	837.52
DURANGO	688.41	523.22
YUCATÁN	967.90	718.14
AGUASCALIENTES	779.21	590.17
ZACATECAS	708.93	527.71
NAYARIT	805.14	583.64
TLAXCALA	496.53	366.61
BAJA CALIFORNIA SUR	586.33	440.20
CHIAPAS	-	-
Total	124,737	92,165

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 Junio de 2021	152,876
Liberaciones	(82,772)
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	30,232
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(642)
Decrementos en el saldo de las reservas	(4,065)
Incrementos en el saldo de las reservas	(3,464)
Reserva al 30 de septiembre de 2021	92,165

Las recuperaciones de créditos castigados y provisionados al 100% registrados en cuentas de resultados para la cartera no revolvente al cierre de septiembre 2021 es de \$9,620M.

Distribución de las exposiciones por Producto

Crédito Familiar Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Crediticia (Cifras en miles de pesos al 30 de septiembre de 2021)	Pesos	Dólares	Total
Cartera No Revolvente	1,233,795	-	1,233,795

Crédito Familiar Información Financiera Estatus de la Cartera Crediticia (Cifras en miles de pesos al 30 de septiembre de 2021)	Vigente	Vencida	Total
Cartera No Revolvente	1,109,058	124,737	1,233,795