

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 junio de 2021)	Junio 2021 MXN	Junio 2021 %	Promedio T2 2021**
Pérdida Esperada	75,336	5.90%	85,774
Pérdida No Esperada	130,923	10.26%	145,979

* Excluye cartera vencida. / **T2 corresponde al periodo de abril a junio de 2021.

Para interpretar la pérdida esperada y no esperada y a manera de ejemplo, la pérdida esperada promedio durante el segundo trimestre 2021 fue de \$85,774 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 \$145,979 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
Junio 2021	1,276,009	8.34%	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 junio de 2021)	Cartera No Revolvente
CIUDAD DE MÉXICO	448,584
ESTADO DE MÉXICO	205,410
JALISCO	98,320
NUEVO LEÓN	77,941
BAJA CALIFORNIA NORTE	71,436
CHIHUAHUA	48,597
TAMAULIPAS	48,134
HIDALGO	45,988
PUEBLA	43,453
QUERÉTARO	37,340
Otros	355,696
Total	1,480,899

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	25	2
Cartera No Revolvente Vencida	22	2
Cartera No Revolvente Total	24	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 junio de 2021)	Cartera No Revolvente
A-1	4,672
A-2	7,555
B-1	6,402
B-2	2,296
B-3	3,232
C-1	7,011
C-2	11,838
D	13,895
E	171,582
Total	228,483

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)	Marzo 2021	Junio 2021	Variación
Cartera No Revolvente	381,755	228,483	(153,272)

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 junio de 2021)	Cartera No Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva
CIUDAD DE MÉXICO	55,697	41,533
ESTADO DE MÉXICO	29,701	22,190
JALISCO	11,851	8,874
TAMAULIPAS	9,449	7,004
VERACRUZ	4,728	3,580
NUEVO LEÓN	7,145	5,256
CHIHUAHUA	7,894	5,850
BAJA CALIFORNIA NORTE	6,856	5,147
GUANAJUATO	6,970	5,157
PUEBLA	5,655	4,228
SONORA	5,443	4,048
COAHUILA	3,432	2,602
HIDALGO	7,961	5,950
MORELOS	3,454	2,588
SINALOA	3,244	2,394
GUERRERO	2,948	2,184
MICHOACÁN	5,967	4,481
SAN LUIS POTOSÍ	5,168	3,818
QUERÉTARO	4,535	3,359
COLIMA	2,167	1,628
CAMPECHE	2,662	2,038
TABASCO	1,626	1,228
OAXACA	1,473	1,078
QUINTANA ROO	1,889	1,398
DURANGO	950	719
YUCATÁN	1,416	1,068
AGUASCALIENTES	1,886	1,475
ZACATECAS	485	354
NAYARIT	675	482
TLAXCALA	578	427
BAJA CALIFORNIA SUR	985	739
CHIAPAS	-	-
Total	204,890	152,877

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 31 de marzo de 2021	264,481.06
Liberaciones	(169,505.91)
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	67,632.67
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(1,225.69)
Decrementos en el saldo de las reservas	(4,839.48)
Incrementos en el saldo de las reservas	(3,665.97)
Reserva al 30 de junio de 2021	152,876.68

Las recuperaciones de créditos castigados y provisionados al 100% registrados en cuentas de resultados para la cartera no revolvente al cierre de junio 2021 es de \$10,459 M.

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 junio de 2021)	Pesos	Dólares	Total
Cartera No Revolvente	1,480,899	-	1,480,899

Crédito Familiar Información Financiera Estatus de la Cartera Crediticia (Cifras en miles de pesos al 30 de junio de 2021)	Vigente	Vencida	Total
Cartera No Revolvente	1,276,009	204,890	1,480,899