

# **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, 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 31 de diciembre de 2020)	Diciembre 2020 MXN	Diciembre 2020 %	Promedio T4 2020**
Pérdida Esperada	195,200	9.24%	271,991
Pérdida No Esperada	341,416	16.17%	444,596

\* Excluye cartera vencida. / \*\*T4 corresponde al periodo de Octubre a Diciembre de 2020.

Para interpretar la pérdida esperada y no esperada y a manera de ejemplo, la pérdida esperada promedio durante el cuarto trimestre 2020 fue de MXN \$271,991 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 \$444,596 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>
Diciembre 2020	2,111,937	13.06%	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

Crédito Familiar Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Crediticia (Cifras en millones de pesos al 31 de Diciembre de 2020)	Cartera No Revolvente
CIUDAD DE MÉXICO	771,214
ESTADO DE MÉXICO	387,625
JALISCO	164,745
NUEVO LEÓN	129,745
BAJA CALIFORNIA NORTE	124,828
TAMAULIPAS	96,714
CHIHUAHUA	93,075
PUEBLA	88,130
GUANAJUATO	81,165
HIDALGO	80,767
Otros	704,314
<b>Total</b>	<b>2,722,322</b>

## 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	26	2
Cartera No Revolvente Vencida	23	2
Cartera No Revolvente Total	25	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 2020)	Cartera No Revolvente
A-1	6,111
A-2	10,216
B-1	11,111
B-2	3,397
B-3	5,537
C-1	13,184
C-2	23,758
D	38,632
E	558,427
<b>Total</b>	<b>670,373</b>

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

<b>Crédito Familiar</b> Variaciones de Reserva de la Cartera Crediticia (Cifras en miles de pesos)	<b>Septiembre 2020</b>	<b>Diciembre 2020</b>	<b>Variación</b>
Cartera No Revolvente	584,335	670,373	86,038

## Créditos emproblemados desglosado por entidades federativas significativas

<b>Crédito Familiar</b> Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Emproblemada (Cifras en miles de pesos al 31 de diciembre de 2020)	<b>Cartera No Revolvente</b>	
	Saldo	Reserva Preventiva
CIUDAD DE MÉXICO	139,993	107,890
ESTADO DE MÉXICO	92,950	72,409
JALISCO	27,826	21,434
TAMAULIPAS	28,399	21,954
VERACRUZ	15,552	12,128
NUEVO LEÓN	25,399	19,713
CHIHUAHUA	24,477	19,130
BAJA CALIFORNIA NORTE	20,548	16,154
GUANAJUATO	24,037	18,683
PUEBLA	20,550	16,078
SONORA	14,435	11,161
COAHUILA	13,110	10,349
HIDALGO	16,437	12,656
MORELOS	11,728	9,207
SINALOA	12,521	9,757
GUERRERO	10,616	8,207
MICHOACÁN	16,134	12,540
SAN LUIS POTOSÍ	12,033	9,331
QUERÉTARO	11,141	8,637
COLIMA	9,553	7,377
CAMPECHE	8,389	6,646
TABASCO	8,442	6,692
OAXACA	8,531	6,689
QUINTANA ROO	12,065	9,690
DURANGO	7,838	6,284
YUCATÁN	4,099	3,142
AGUASCALIENTES	3,734	2,958
ZACATECAS	2,770	2,181
NAYARIT	2,429	1,816
TLAXCALA	1,791	1,396
BAJA CALIFORNIA SUR	2,858	2,295
CHIAPAS	0	0
<b>Total</b>	<b>610,385</b>	<b>474,584</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 30 de Septiembre de 2020</b>	204,210
Liberaciones	(87,648)
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	322,521
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(1,007)
Decrementos en el saldo de las reservas	(6,189)
Incrementos en el saldo de las reservas	42,697
<b>Reserva al 31 de Diciembre de 2020</b>	<b>474,584</b>

Las recuperaciones de créditos castigados y provisionados al 100% registrados en cuentas de resultados para la cartera no revolvente al cierre de diciembre 2020 es de \$7,510.

## 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 2020)	Pesos	Dólares	Total
Cartera No Revolvente	2,722,322	-	2,722,322

Crédito Familiar Información Financiera Estatus de la Cartera Crediticia (Cifras en miles de pesos al 31 de Diciembre de 2020)	Vigente	Vencida	Total
Cartera No Revolvente	2,111,937	610,385	2,722,322