

# ANEXO RIESGOS

## Scotiabank Inverlat

# Administración Integral de Riesgos (Artículo 88)

## SCOTIABANK INVERLAT

Cifras en millones de pesos.

### Riesgo de crédito

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 por etapa de riesgo de crédito, así como los días naturales que los créditos permanecen en etapa 3.

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 que la Institución considere en etapa 3, desglosado por entidades federativas significativas de la Cartera Comercial.

IIB7 La conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos emproblemados.

II.B.8 Para cada portafolio, el monto de las exposiciones por metodología.

III.B.1 Exposición total que queda cubierta por garantías reales financieras admisibles y no financieras admisibles.

III.B.2. Exposición total que queda cubierta por garantías personales admisibles y derivados de crédito.

IV.B.1 Valor razonable positivo en términos brutos de contratos, beneficio de neteo, posiciones crediticias actuales neteadas, garantías reales mantenidas y posiciones crediticias netas con derivados.

IV.B.2 Exposición agregada actual y futura por contraparte o grupo de contrapartes.

Nota: Las cifras mostradas a lo largo de este documento incorporan exposiciones brutas a riesgo de crédito, es decir, se incluyen créditos Inter compañía.

### Pérdida Esperada y Pérdida No Esperada de la Cartera de Crédito

Portafolio <sup>1</sup> (Cifras en millones de pesos)	Junio 2023		Promedio T2 2023	
	PE	PNE	PE	PNE
Hipotecas	695	5,841	638	5,998
Consumo	1,255	4,106	1,227	3,958
Comercial	1,686	10,912	1,731	11,112
<b>Total</b>	<b>3,636</b>	<b>20,859</b>	<b>3,596</b>	<b>21,068</b>

1). Excluye cartera en etapa 3 y/o en incumplimiento.

## Parámetros de Riesgo (PI, SP y EI) de la Cartera de Crédito

Portafolio (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2023)	Exposición al Incumplimiento (EI) <sup>1</sup>	Probabilidad de Incumplimiento (PI) <sup>2</sup>	Severidad de la Pérdida (SP) <sup>2</sup>
Hipotecas	192,994	1.72%	17.00%
Infonavit <sup>3</sup>	5,266	6.65%	21.97%
Consumo No Revolvente	21,588	3.43%	71.65%
Scotialine (Consumo Revolvente)	6,433	6.40%	70.88%
Tarjeta de Crédito	23,071	5.57%	73.01%
Cartera Comercial <sup>4</sup>	274,929	1.75%	44.32%
Proyectos de Inversión <sup>5</sup>	2,438	1.67%	45.00%

- 1). Determinados bajo metodología regulatoria. (Excluye cartera en etapa 3 o en incumplimiento, incluye PyME y cartera Konfio).
- 2). Parámetro de riesgo ponderado por exposición al incumplimiento. (Excluye cartera en etapa de riesgo 3 o en incumplimiento).
- 3). Corresponde a portafolio HITO: Cartera hipotecaria originada por INFONAVIT pero fondeada por Scotiabank.
- 4). Excluye proyectos de inversión.
- 5). PI determinada de manera implícita al considerar reserva y SP bajo metodología regulatoria.

## Exposiciones brutas<sup>1</sup>

Exposición total de la cartera de crédito por portafolio (Cifras en millones de pesos)	Junio 2023	Promedio T2 2023
Cartera hipotecaria	207,224	204,962
Cartera automotriz	17,531	17,563
Cartera personales no revolventes <sup>1</sup>	4,630	4,544
Cartera revolventes	12,064	11,938
Cartera comercial <sup>2</sup>	277,587	287,439
<b>Total <sup>3</sup></b>	<b>519,036</b>	<b>526,446</b>

- 1). Incorpora préstamos personales no revolventes (nómina y mercado abierto) y reestructuras de cartera revolvente.
- 2). Incluye créditos de Cartera Comercial, Estados y Municipios, Gobierno Federal, Proyectos de Inversión con fuentes de pago propias, Instituciones Financieras, Cartas de Crédito, PyME y cartera Konfio.
- 3). Hipotecas + Auto + Personales + SL +TC + Cartera Comercial.

<sup>1</sup> Para efectos de este documento, tanto el saldo de Scotia Line correspondientes a reestructuras (\$97) millones como el saldo correspondiente a reestructuras de Tarjeta de Crédito (\$343) se presentan en el portafolio de Créditos Personales No Revolventes. Se incorporan exposiciones asociadas a los portafolios HITO (cartera hipotecaria originada por el INFONAVIT pero fondeada por el Banco) y KONFIO (créditos PyME adquiridos).

## Distribución geográfica de las exposiciones

Scotiabank -Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Comercial (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2023)	Cartera		Emproblemados <sup>3</sup>		Exposición Total <sup>1</sup>	Reservas <sup>2</sup>
	Etapa 1 y 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 3		
Centro	13,195	-	332	1,879	15,406	1,611
Metropolitana	191,932	11	2,296	4,794	199,033	4,004
Norte	45,121	-	839	1,214	47,174	1,398
Sur	13,294	-	154	1,531	14,979	1,335
<b>Total</b>	<b>263,542</b>	<b>11</b>	<b>3,621</b>	<b>9,418</b>	<b>276,592</b>	<b>8,348</b>

- 1). Se excluye exposición de Pyme por \$239, y reservas asociadas por \$15 millones; así como Consumo (Retail) por \$756 millones con reservas asociadas por \$3 millones. Cartera Pyme: Etapa 1: \$217 millones, Etapa 2: \$9 millones; Etapa 3: \$13 millones (Cartera emproblemada y/o reestructurada), Reservas Pyme: Etapa 1: \$4 millones, Etapa 2: \$2 millones; Etapa 3: \$9 millones.
- 2). No se incluyen reservas adicionales reconocidas por la CNBV.
- 3). Emproblemados se refiere a cartera en seguimiento de cuentas especiales.

Scotiabank -Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2023)	Cartera de Vivienda <sup>1</sup>	Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	Cartera Revolvente	Total
Ciudad de México	159,654	20,639	2,660	182,953
Estado de México	7,083	79	1438	8,600
Jalisco	6,228	158	895	7,281
Nuevo León	4,862	188	749	5,799
Querétaro	4,396	43	233	4,672
Chihuahua	2,501	57	194	2,752
Coahuila de Zaragoza	2,593	108	459	3,160
Guanajuato	1,916	45	361	2,322
Veracruz de Ignacio de la Llave	1,932	55	451	2,438
Puebla	1,635	56	350	2,041
Otros	14,424	733	4274	19,430
<b>Total</b>	<b>207,224</b>	<b>22,161</b>	<b>12,064</b>	<b>241,448</b>

- 1). Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.
- 2). Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales y Reestructuras de cartera revolvente.

## Distribución de las exposiciones por sector económico o por tipo de contraparte

Scotiabank -Distribución de la Cartera Comercial por Sector Industrial, Créditos Emproblemados, Etapa 3 y Reservas (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2023)

Sector Industrial	Cartera			Emproblemados			Exposición Total <sup>2</sup>	Reservas <sup>1</sup>	Variación de Reservas vs. Trim. Anterior (Mar'23)	Promedio de días de mora Etapa 3
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3				
Servicios Financieros	10,546	-	-	1,764	-	-	12,310	57	(14)	-
Consumo	4,903	-	-	42	-	122	5,067	143	(2)	1,275
Intermediarios Financieros y de Inversión	4,640	-	-	41	-	1,584	6,265	1,071	40	710
Alimentos y Bebidas	23,554	-	-	-	-	1,058	24,612	981	(23)	1,543
Petróleo y Gas	3,939	-	-	-	-	-	3,939	20	1	-
Otros Sectores	212,652	4,064	11	1,559	215	6,654	225,155	6079	(326)	1,140
<b>Total</b>	<b>260,234</b>	<b>4,064</b>	<b>11</b>	<b>3,406</b>	<b>215</b>	<b>9,418</b>	<b>277,348</b>	<b>8,351</b>	<b>(324)</b>	<b>1,167</b>

1). No se incluyen reservas adicionales reconocidas por la CNBV ni reservas totales de PyME por \$15 millones.

2). No incluye exposición Total de Pyme por \$239 millones.

## Cartera crediticia por plazo remanente de vencimiento

Scotiabank -Cartera por plazo remanente de la Cartera Comercial (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2023)

Plazo	Etapa 1 y 2	Etapa 3	Exposición Total <sup>1</sup>
Cartera Etapa 3	-	9,429	9,429
Hasta 1 año	137,037	-	137,037
1 a 2 años	14,502	-	14,502
2 a 3 años	31,602	-	31,602
3 a 4 años	38,882	-	38,882
4 a 5 años	33,020	-	33,020
Mayor a 5 años	12,876	-	12,876
<b>Total</b>	<b>267,919</b>	<b>9,429</b>	<b>277,348</b>

1). No incluye exposición Total de Pyme por \$239 millones.

Scotiabank -Cartera por plazo remanente de la Cartera Pyme  
(Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2023)

Plazo	Etapa 1 y 2	Etapa 3	Exposición Total <sup>1</sup>
Cartera Etapa 3	-	13	13
Hasta 1 año	55	-	55
1 a 2 años	109	-	109
2 a 3 años	56	-	56
3 a 4 años	6	-	6
4 a 5 años	-	-	-
Mayor a 5 años	-	-	-
<b>Total</b>	<b>226</b>	<b>13</b>	<b>239</b>

Scotiabank -Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo – Etapa 1 (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	172	14
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	28	2
Cartera Revolvente	-	-

1). Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

2). Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales y Reestructuras de cartera revolvente.

Scotiabank -Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo – Etapa 2 (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	157	13
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	25	2
Cartera Revolvente	-	-

1). Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

2). Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales y Reestructuras de cartera revolvente.

Scotiabank -Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo – Etapa 3 (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	158	13
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	24	2
Cartera Revolvente	-	-

1). Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

2). Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales y Reestructuras de cartera revolvente.

Scotiabank-Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo – Total (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	171	14
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	28	2
Cartera Revolvente	-	-

1). Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

2). Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales y Reestructuras de cartera revolvente.

## Reservas para riesgos crediticios clasificadas conforme al Artículo 129

Scotiabank-Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Comercial sin Pyme (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2023)	Total <sup>1</sup>
A1	827
A2	732
B1	92
B2	8
B3	41
C1	26
C2	77
D	758
E	5,792
<b>Total</b>	<b>8,351</b>

1). No incluye reservas adicionales reconocidas por la CNBV.

Scotiabank-Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Pyme (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2023)	Total <sup>1</sup>
A1	0.69
A2	1.15
B1	0.11
B2	0.08
B3	0.24
C1	0.28
C2	0.13
D	2.93
E	9.17
<b>Total</b>	<b>14.78</b>

Scotiabank-Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2023)	Cartera de Vivienda <sup>1</sup>	Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	Cartera Revolvente	Total
A-1	331	100	471	902
A-2	30	29	196	255
B-1	19	38	54	111
B-2	73	50	31	154
B-3	74	23	35	132
C-1	49	36	63	148
C-2	226	28	88	342
D	1,313	50	267	1,630
E	1,742	643	304	2,689
<b>Total</b>	<b>3,857</b>	<b>997</b>	<b>1,509</b>	<b>6,363</b>

- 1). Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, misma que asciende a \$12 millones.
- 2). Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales y Reestructuras de cartera revolvente.

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

Scotiabank-Variaciones de Reserva de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos)	Marzo 2023	Junio 2023	Variación
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	3,676	3,857	181
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	971	997	26
Cartera Revolvente	1,490	1,509	19

- 1). Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI.
- 2). Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales y reestructuras de cartera revolvente.

## Créditos en etapa de riesgo 3 desglosado por entidades federativas significativas

Scotiabank-Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera en Etapa 3 (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2023)	Cartera de Vivienda <sup>1</sup>		Cartera No Revolvente <sup>2</sup>		Cartera Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva
Ciudad de México	6,262	2,226	429	328	71	61
Jalisco	337	88	18	12	21	18
Estado de México	335	90	16	11	33	29
Veracruz de Ignacio de la Llave	202	59	7	3	14	13
Nuevo León	190	46	12	7	14	12
Puebla	152	49	10	5	9	8
Tamaulipas	82	29	8	4	12	10
Querétaro	139	41	7	2	5	5
Coahuila de Zaragoza	133	36	12	7	11	10
Sinaloa	76	22	10	5	6	5
Otros	1,055	322	44	56	88	77
<b>Total</b>	<b>8,963</b>	<b>3,008</b>	<b>573</b>	<b>440</b>	<b>284</b>	<b>248</b>

1). Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI por \$12.

2). Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales y Reestructuras de cartera revolvente.

## Conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos en etapa 3

Scotiabank-Estimaciones preventivas para Riesgos Crediticios de Créditos de la Cartera Comercial (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2023)	Monto <sup>2</sup>
<b>Estimaciones Preventivas Iniciales marzo 2023</b>	<b>8,693</b>
Creación de Reservas	-
Movimientos en Reservas por:	(328)
Fluctuaciones en el tipo de cambio	(81)
Creación _ Liberación por Calificación	(195)
Castigos, Condonaciones, Daciones y Quitas, etc.	(7)
Adjudicaciones	(44)
Otros	-
<b>Estimaciones Preventivas Finales junio 2023<sup>1</sup></b>	<b>8,365</b>
Recuperaciones de cartera	-

1). Las reservas que corresponden a etapa 3 son \$6,579 millones.

2). No se incluyen reservas adicionales reconocidas por la CNBV.

Scotiabank-Variaciones de Reserva de la Cartera en Etapa 3* (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2023)	Cartera de Vivienda <sup>1</sup>	Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	Cartera Revolvente
<b>Reserva al 31 de marzo de 2023</b>	<b>2,903</b>	<b>439</b>	<b>220</b>
Liberaciones <sup>3</sup>	(237)	(196)	(198)
Traspaso de Cartera Vigente a Etapa 3	181	90	143
Traspaso de Cartera Vencida a Etapa 1,2	(68)	(27)	(6)
Decrementos en el saldo de las reservas (incluye Castigos y Quitas)	(100)	(12)	(1)
Incrementos en el saldo de las reservas	329	146	90
<b>Reserva al 30 de junio de 2023</b>	<b>3,008</b>	<b>440</b>	<b>248</b>

1). Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

2). Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras Scotialine.

3). Son todos los créditos que en el trimestre ya no aparecieron por alguna razón como cambio de estatus en la tarjeta, liquidaron el crédito, etc.

Scotiabank Recuperaciones de créditos castigados y provisionados al 100% (Cifras en millones de pesos)	T2 2023
Cartera Vivienda	4
Cartera No Revolvente	28
Cartera Revolvente	17

## Distribución de las exposiciones por Producto o Portafolio

Scotiabank-Total de Exposiciones Cartera Comercial (Segmento) (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2023)	Exposición (Monto Dispuesto)
Gobierno	12,842
Banca Corporativa	183,474
Banca Empresarial	80,276
Consumo (Retail)	756
Pyme	239
<b>Total</b>	<b>277,587</b>

Notas: Incluye Cartas de Crédito.

Portafolio Cartera Comercial	Anexo CUB	% de Total Cartera Junio 2023
Entidades Federativas y Municipios	Anexo 18	0.36%
Proyectos de Inversión con fuente de pago Propia	Anexo 19	1.05%
Entidades del Sector Financiero	Anexo 20	9.86%
Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas menores a 14MM de UDI 's. <sup>1</sup>	Anexo 21	23.31%
Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial con ventas netas iguales o mayores a 14MM de UDI 's	Anexo 22	65.43%

- 1). Incluyendo fiduciarios que actúen al amparo de fideicomisos y de esquemas de crédito "estructurados" con afectación patrimonial que permite evaluar individualmente el riesgo asociado.

Scotiabank-Cartera de Crédito Menudeo (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2023)	Pesos	Dólares	Total
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	207,179	45	207,224
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	22,161	-	22,161
Cartera Revolvente	12,064	-	12,064

- 1). Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.  
2). Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales y Reestructuras de cartera revolvente.

Scotiabank-Información Financiera Estatus de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2023)	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	195,043	3,218	8,963	207,224
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	21,114	474	573	22,161
Cartera Revolvente	11,551	229	284	12,064

- 1). Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.  
2). Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales y Reestructuras de cartera revolvente.

## Valor total de garantías

Scotiabank-Montos de las Garantías<sup>1</sup>  
(Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2023)

Tipo de garantías	Metodología Estándar
Garantías Reales Financieras Admisibles	7,267
Garantías Reales No Financieras Admisibles	14,187
Garantías Personales	1,337
Seguro primeras pérdidas Cartera Hipotecaria	24

1). Montos corresponden a Valor Total de las Garantías.

Asimismo, las garantías en depósitos y/o valores mantenidos por el Banco por concepto de instrumentos derivados al cierre de junio 2023 ascienden a \$4,637 millones.

## Exposición en instrumentos financieros y derivados

Calificación del instrumento financiero <sup>1</sup> (Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2023)	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés	Instrumentos financieros para cobrar o vender	Instrumentos financieros negociables <sup>5</sup>	Total por riesgo	% Concentración
mxAAA <sup>2</sup>	4,819	69,827	55,619	130,265	86
AA+ <sup>3</sup>	-	2,877	-	2,877	2
A- <sup>3</sup>	-	-	10,702	10,702	7
BBB <sup>3</sup>	-	7,551	-	7,551	5
Sin calificación <sup>4</sup>	-	-	23	23	0
<b>Total</b>	<b>4,819</b>	<b>80,255</b>	<b>66,344</b>	<b>151,418</b>	<b>100</b>
<b>% Concentración</b>	<b>3</b>	<b>53</b>	<b>44</b>	<b>100</b>	

1). Incluye operaciones de venta en directo y en reporto.

2). Calificaciones locales S&P.

3). Calificaciones globales S&P.

4). Incluye acciones y fondos de inversión.

5). Cifras pueden variar contra las de Estados Financieros, ya que no incluye compensaciones.

Tipo de contraparte en instrumentos derivados (Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2023)	Exposición Potencial Futura	Concentración (%) <sup>1</sup>
Instituciones financieras	6,035	49%
Corporativos	6,396	51%
<b>Total exposición máxima</b>	<b>12,431</b>	<b>100%</b>

1). Las tres mayores exposiciones por contraparte representan el 30% del total.

## Valor razonable y exposición compensada

Tipo de contraparte (Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2023)	Valor razonable bruto <sup>1</sup>	Exposición compensada
Instituciones financieras	18,198	6,160
Corporativos	2,112	1,779
<b>Total</b>	<b>20,310</b>	<b>7,939</b>

1). Se refiere al valor positivo de la valuación a mercado y también representa la exposición potencial actual.

## Riesgo de Mercado

VIIIA1 Valor en riesgo de Mercado.

VIIIB1 Valor de la exposición.

## Valor en riesgo del periodo

VaR 1 día (millones de pesos)	Cierre junio 2023	(Promedio)
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	27.78	20.39
Tipo de cambio	7.09	19.68
Capitales	0.00	0.01
<b>VaR Global</b>	<b>24.90</b>	<b>24.55</b>

## Exposición por factor de riesgo

Nocional (millones de pesos)	Cierre junio 2023	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Derivados	1,051,403	1,018,768
Mercado de Dinero	62,082	60,194
Tipo de cambio		
Cash	2,955	3,102
Derivados	115,120	145,732
Capitales		
Derivados	9,933	10,976