



Anexo
Riesgos
Scotiabank
Inverlat

Scotiabank

Scotiabank Inverlat / Administración Integral de Riesgos (Artículo 88)

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 ¹ (Cifras en millones de pesos)	Marzo 2022		Promedio T1 2022	
	PE	PNE	PE	PNE
Hipotecas	566	5,513	552	5,476
Consumo	1,457	3,460	1,662	3,629
Comercial	1,643	10,682	2,100	10,864
Total	3,666	19,655	4,314	19,969

1/ Excluye cartera en etapa 3.

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

Portafolio (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2022)	Exposición al Incumplimiento (EI) ¹	Probabilidad de Incumplimiento (PI) ²	Severidad de la Pérdida (SP) ²
Hipotecas	163,621	1.43%	18.30%
Infonavit ⁵	6,146	7.47%	23.72%
Consumo No Revolvente	23,251	2.88%	71.74%
Scotialine (Consumo Revolvente)	6,767	8.26%	70.56%
Tarjeta de Crédito	22,161	7.08%	72.81%
Cartera Comercial ³	257,346	2.00%	44.16%
Proyectos de Inversión ⁴	3,672	1.89%	45.00%

1/ Determinados bajo metodología regulatoria. (Excluye cartera en incumplimiento, incluye PyME y cartera Konfío).

2/ Parámetro de riesgo ponderado por exposición al incumplimiento. (Excluye cartera de incumplimiento).

3/ Excluye proyectos de inversión.

4/ PI determinada de manera implícita al considerar reserva bajo metodología regulatoria entre SP (45%).

5/ Corresponde a portafolio HITO: Cartera hipotecaria originada por INFONAVIT pero fondeada por Scotiabank.

Exposiciones brutas¹

Exposición total de la cartera de crédito por portafolio
(Cifras en millones de pesos)

	Marzo 2022	Promedio T1 2022
Cartera hipotecaria	177,112	174,755
Cartera automotriz	20,007	20,273
Cartera personales no revolventes ¹	4,062	4,067
Cartera revolventes	11,116	11,329
Cartera comercial ²	257,507	256,476
Total ³	469,804	466,900

1/ Incorpora préstamos personales no revolventes (nómina y mercado abierto), 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.

Distribución geográfica de las exposiciones

Región1	Cartera		Emprobados3		Exposición Total	Reservas2
	Etapas 1 y 2	Etapas 3	Etapas 1	Etapas 3		
Centro	16,407	-	419	2,139	18,965	1,592
Metropolitana	177,584	89	1,131	2,670	181,474	3,200
Norte	40,025	-	419	1,323	41,766	1,447
Sur	11,834	9	352	1,521	13,716	1,471
Total	245,849	98	2,321	7,654	255,922	7,710

Nota: Las cifras de cada concepto están cerradas a millones de pesos. Dado al redondeo puede existir diferencia en los totales sin que esto represente un error.

¹No incluye exposición Total de Pyme (Retail) por \$659 ni Consumo (Retail) por \$936.

²No se incluyen reservas adicionales.

³Emprobados 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 31 de marzo 2022)

	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
Ciudad de México	118,718	21,487	2,486	142,691
Estado de México	8,949	130	1,350	10,429
Jalisco	7,709	251	792	8,752
Nuevo León	6,003	301	716	7,020
Querétaro	5,490	67	208	5,765
Chihuahua	3,012	103	221	3,336
Coahuila de Zaragoza	3,114	196	429	3,739
Guanajuato	2,357	74	323	2,754
Veracruz de Ignacio de la Llave	2,351	112	421	2,884
Puebla	2,001	94	321	2,416
Otros	17,408	1,254	3,848	22,510
Total	177,112	24,069	11,116	212,296

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

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

¹ Para efectos de este documento, tanto el saldo de Scotia Line correspondientes a reestructuras (\$166) como el saldo correspondiente a reestructuras de Tarjeta de Crédito (\$479) 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 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 31 de marzo 2022)

Sector Industrial	Cartera			Emproblemados		Exposición Total ²	Reservas ¹	Variación de Reservas vs. Trim. Anterior (dic21) ³	Promedio de días de mora Etapa 3
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 3				
Servicios Financieros	14,497	-	-	-	-	14,497	95	-3	0
Consumo	15,256	171	47	-	305	15,780	390	-164	845
Intermediarios Financieros y de Inversión	14,505	40	-	355	146	15,047	245	-40	1,356
Alimentos y Bebidas	24,838	4	-	-	820	25,662	953	-80	1,258
Petróleo y Gas	14,625	-	-	-	-	14,625	116	-96	0
Otros Sectores	162,635	215	51	1,966	6,381	171,248	5,913	-144	823
Total	246,355	430	98	2,321	7,654	256,858	7,712	-527	4,282

¹No se incluyen reservas adicionales de Comercial y Consumo, ni reservas totales de PyME por \$49.

²No incluye exposición Total de Pyme (Retail) por \$659.

³Dado que no se tenía por etapas se toma como referencia las cifras de diciembre 2021.

Cartera crediticia por plazo remanente de vencimiento

Scotiabank -Cartera por plazo remanente de la Cartera Comercial
(Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2022)

Plazo	Etapa 1 y 2	Etapa 3	Exposición Total ¹
Cartera Etapa 3	-	7,752	7,752
Hasta 1 año	92,127	-	92,127
1 a 2 años	78,009	-	78,009
2 a 3 años	16,591	-	16,591
3 a 4 años	41,221	-	41,221
4 a 5 años	14,747	-	14,747
Mayor a 5 años	6,412	-	6,412
Total	249,107	7,752	256,858

¹No incluye exposición Total de Pyme (Retail) por \$659.

Scotiabank -Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo – Etapa 1 (Plazo promedio)

	Meses	Años
Cartera Vivienda ¹	173	14
Cartera No Revolvente ²	30	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 ¹	153	13
Cartera No Revolvente ²	27	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 ¹	173	14
Cartera No Revolvente ²	31	3
Cartera Revolvente	-	-

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye 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 ¹	172	14
Cartera No Revolvente ²	30	2
Cartera Revolvente	-	-

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye 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 (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2022)	Total ¹
A1	989
A2	284
B1	109
B2	15
B3	99
C1	130
C2	9
D	227
E	5,580
Total	7,712

*No se incluyen reservas adicionales.

¹No se incluyen reservas de Pyme por \$49.

Scotiabank-Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2022)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
A-1	272	99	584	955
A-2	12	26	179	217
B-1	12	44	57	113
B-2	57	50	37	144
B-3	54	14	41	109
C-1	54	23	75	152
C-2	212	25	140	377
D	995	43	346	1,384
E	1,388	812	325	2,525
Total	3,056	1,136	1,784	5,976

¹Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, misma que asciende a \$12.

²Incluye 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)	Diciembre 2021	Marzo 2022	Variación
Cartera Vivienda ¹	3,027	3,056	29
Cartera No Revolvente ²	1,274	1,136	(138)
Cartera Revolvente	2,078	1,784	(294)

¹Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye 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 31 de marzo 2022)	Cartera de Vivienda ¹		Cartera No Revolvente ²		Cartera Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva
Ciudad de México	4,213	1,476	594	452	50	45
Jalisco	366	109	22	642	12	11
Estado de México	415	108	27	647	28	25
Veracruz de Ignacio de la Llave	213	65	14	636	11	9
Nuevo León	264	56	19	641	11	10
Puebla	168	47	13	635	7	6
Tamaulipas	79	25	15	637	7	6
Querétaro	194	54	9	632	6	4
Coahuila de Zaragoza	133	35	16	637	6	6
Sinaloa	90	25	10	632	6	6
Otros	1,210	372	79	(5,563)	72	63
Total	7,345	2,372	818	628	216	191

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

²Incluye 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 31 de marzo 2022)	Monto ¹
Estimaciones Preventivas Iniciales diciembre 2021	8,373
Creación de Reservas	1
Movimientos en Reservas por:	(618)
Fluctuaciones en el tipo de cambio	(43)
Creación _ Liberación por Calificación	(539)
Castigos, Condonaciones, Daciones y Quitas, etc.	(35)
Adjudicaciones	-
Estimaciones Preventivas Finales marzo 2022²	7,756
Recuperaciones de cartera	28

¹Incluye reservas adicionales (por intereses con incumplimiento y otros).

²Las reservas que corresponden a etapa 3 son \$6,111.

Scotiabank-Variaciones de Reserva de la Cartera en Etapa 3* (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2022)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente
Reserva al 31 de diciembre 2021	2,446	772	312
Liberaciones ³	-170	-245	-187
Traspaso de Cartera Vigente a Etapa 3	67	61	29
Traspaso de Cartera Vencida a Etapa 1, 2	-140	-87	-23
Decrementos en el saldo de las reservas (incluye Castigos y Quitas)	-122	-23	-1
Incrementos en el saldo de las reservas	291	150	61
Reserva al 31 de marzo de 2022	2,372	628	191

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

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

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

*Para la información de diciembre 2021 cartera en etapa 3 corresponde a cartera vencida según la regulación vigente a diciembre 2021.

Scotiabank Recuperaciones de créditos castigados y provisionados al 100% (Cifras en millones de pesos)	T1 2022
Cartera Vivienda	8
Cartera No Revolvente	37
Cartera Revolvente	24

Distribución de las exposiciones por Producto o Portafolio

Scotiabank-Total de Exposiciones Cartera Comercial (Segmento) (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2022)	Exposición (Monto Dispuesto)
Gobierno	16,239
Banca Corporativa	149,595
Banca Empresarial	90,088
Consumo (Retail)	936
Total	256,858

Notas: Incluye Cartas de Crédito. No incluye exposición Total de Pyme (Retail) por \$659.

Portafolio Cartera Comercial	Anexo CUB	% de Total Cartera Marzo 2022
Entidades Federativas y Municipios	Anexo 18	1.58%
Proyectos de Inversión con fuente de pago Propia	Anexo 19	1.74%
Entidades del Sector Financiero	Anexo 20	5.61%
Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas menores a 14MM de UDI's.*	Anexo 21	17.88%
Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial con ventas netas iguales o mayores a 14MM de UDI's	Anexo 22	73.19%

*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 31 de marzo 2022)	Pesos	Dólares	Total
Cartera Vivienda ¹	177,049	63	177,112
Cartera No Revolvente ²	24,069	-	24,069
Cartera Revolvente	11,116	-	11,116

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye 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 31 de marzo 2022)	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Cartera Vivienda ¹	167,534	2,233	7,345	177,112
Cartera No Revolvente ²	22,883	368	818	24,069
Cartera Revolvente	10,717	183	216	11,116

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

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

Valor total de garantías

Scotiabank-Montos de las Garantías¹
(Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2022)

Tipo de garantías	Metodología Estándar
Garantías Reales Financieras Admisibles	7,075
Garantías Reales No Financieras Admisibles	10,083
Garantías Personales	3,450
Seguro primeras pérdidas Cartera Hipotecaria	135

¹Montos corresponden a Valor Total de la Garantía.

Asimismo, las garantías en depósitos y/o valores mantenidos por el Banco por concepto de instrumentos derivados al cierre de marzo 2022 ascienden a \$3,710.

Exposición en instrumentos financieros y derivados

Calificación del instrumento financiero ¹ (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2022)	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés	Instrumentos financieros para cobrar o vender	Instrumentos financieros negociables	Total por riesgo	% Concentración
mxAAA ²	5,167	53,433	41,588	100,188	88.7
AA+ ³	-	336	-	336	0.3
A- ³	-	2,283	9,366	11,649	10.3
BBB ³	-	719	-	719	0.7
Sin calificación ⁴	-	-	22	22	0.0
Total	5,167	56,771	50,976	112,914	100
% Concentración	4.6	50.3	45.1	100	

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.

Tipo de contraparte en instrumentos derivados (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2022)	Exposición Potencial Futura	Concentración (%) ¹
Instituciones financieras	5,009	57%
Corporativos	3,724	43%
Total exposición máxima	8,733	100%

1/ Las tres mayores exposiciones por contraparte representan el 26% del total.

Valor razonable y exposición compensada

Tipo de contraparte (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2022)	Valor razonable bruto ¹	Exposición compensada
Instituciones financieras	18,112	5,243
Corporativos	1,337	900
Total	19,449	6,143

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 marzo 2022	(Promedio)
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	12.72	11.89
Tipo de cambio	3.86	1.69
Capitales	0.00	0.00
VaR Global	12.29	11.35

Exposición por factor de riesgo

Nacional (millones de pesos)	Cierre marzo 2022	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Derivados	785,444	818,255
Mercado de Dinero	52,080	51,146
Tipo de cambio		
Cash	228	193
Derivados	22,478	17,341
Capitales		
Derivados	22,776	23,345