



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)	Junio 2022		Promedio T2 2022	
	PE	PNE	PE	PNE
Hipotecas	567	5,605	591	5,754
Consumo	1,440	3,654	1,412	3,568
Comercial	1,730	10,663	1,783	10,919
Total	3,737	19,922	3,786	20,241

¹Excluye 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 2022)	Exposición al Incumplimiento (EI) ¹	Probabilidad de Incumplimiento (PI) ²	Severidad de la Pérdida (SP) ²
Hipotecas	170,331	1.41%	18.44%
Infonavit ⁵	5,918	7.39%	23.13%
Consumo No Revolvente	22,929	3.20%	71.71%
Scotialine (Consumo Revolvente)	6,864	6.17%	70.55%
Tarjeta de Crédito	22,841	7.19%	72.89%
Cartera Comercial ³	267,042	1.95%	45.85%
Proyectos de Inversión ⁴	4,101	2.24%	45.00%

¹Determinados bajo metodología regulatoria. (Excluye cartera en etapa 3 o en incumplimiento, incluye PyME y cartera Konfío).

²Parámetro de riesgo ponderado por exposición al incumplimiento. (Excluye cartera en etapa de riesgo 3 o en incumplimiento).

³Excluye proyectos de inversión.

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

⁵Corresponde 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)

	Junio 2022	Promedio T2 2022
Cartera hipotecaria	183,686	181,368
Cartera automotriz	18,939	19,268
Cartera personales no revolventes ¹	4,728	4,259
Cartera revolventes	11,614	11,485
Cartera comercial ²	268,393	269,102
Total³	487,360	485,482

¹Incorpora préstamos personales no revolventes (nómina y mercado abierto), reestructuras de cartera revolvente.

²Incluye 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 Konfío; exposición se muestra neta de intereses cobrados por anticipado (\$12).

³Hipotecas + Auto + Personales + SL +TC + Cartera Comercial.

Distribución geográfica de las exposiciones

Región ¹	Cartera		Empleados ³		Exposición Total	Reservas ²
	Etapas 1 y 2	Etapas 3	Etapas 1	Etapas 3		
Centro	17,635	86	426	2,088	20,235	1,654
Metropolitana	186,789	95	1,147	2,691	190,722	3,239
Norte	39,984	-	449	1,276	41,708	1,383
Sur	12,374	7	111	1,751	14,244	1,553
Total	256,782	189	2,133	7,806	266,910	7,830

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.

¹Se excluye exposición de Pyme por \$545, y reservas asociadas por \$31; así como Consumo (Retail) por \$951, con reservas asociadas por \$3. Cartera Pyme: Etapa 1: \$498, Etapa 2: \$18; Etapa 3: \$30 (Cartera empleada y/o reestructurada), Reservas Pyme: Etapa 1: \$8, Etapa 2: \$3; Etapa 3: \$20.

²No se incluyen reservas adicionales.

³Empleados 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 2022)

	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
Ciudad de México	127,806	20,875	2,581	151,262
Estado de México	8,515	205	1,403	10,123
Jalisco	7,386	280	843	8,509
Nuevo León	5,751	313	756	6,820
Querétaro	5,222	79	222	5,523
Chihuahua	2,883	112	216	3,211
Coahuila de Zaragoza	2,999	194	448	3,641
Guanajuato	2,252	83	338	2,673
Veracruz de Ignacio de la Llave	2,262	110	436	2,808
Puebla	1,923	106	338	2,367
Otros	16,687	1,310	4,032	22,029
Total	183,686	23,667	11,614	218,966

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 (\$146) como el saldo correspondiente a reestructuras de Tarjeta de Crédito (\$436) 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 Emprobados, Etapa 3 y Reservas
(Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2022)

Sector Industrial	Cartera			Emprobados			Exposición Total ²	Reservas ¹	Variación de Reservas vs. Trim. Anterior (mar22)	Promedio de días de mora Etapa 3
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3				
Servicios Financieros	15,031	-	-	-	-	-	15,031	83	(13)	-
Consumo	14,992	153	-	-	-	297	15,442	374	(17)	1,004
Intermediarios Financieros y de Inversión	10,041	-	-	56	197	150	10,443	144	(100)	1,058
Alimentos y Bebidas	26,072	10	-	-	-	820	26,902	934	(19)	1,403
Petróleo y Gas	14,315	-	-	-	-	-	14,315	102	(14)	-
Otros Sectores	176,964	154	189	1,548	332	6,539	185,726	6,196	283	847
Total	257,416	317	189	1,604	529	7,806	267,860	7,833	121	4,312

¹No se incluyen reservas adicionales de Comercial y Consumo, ni reservas totales de PyME por \$31.

²No incluye exposición Total de Pyme por \$545.

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 2022)

Plazo	Etapa 1 y 2	Etapa 3	Exposición Total ¹
Cartera Etapa 3	-	7,995	7,995
Hasta 1 año	123,249	-	123,249
1 a 2 años	45,185	-	45,185
2 a 3 años	29,309	-	29,309
3 a 4 años	36,571	-	36,571
4 a 5 años	11,531	-	11,531
Mayor a 5 años	14,020	-	14,020
Total	259,866	7,995	267,860

¹No incluye exposición Total de Pyme por \$545.

Scotiabank -Cartera por plazo remanente de la Cartera Pyme
(Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2022)

Plazo	Etapa 1 y 2	Etapa 3	Exposición Total
Cartera Etapa 3	-	30	30
Hasta 1 año	91	-	91
1 a 2 años	167	-	167
2 a 3 años	210	-	210
3 a 4 años	39	-	39
4 a 5 años	8	-	8
Mayor a 5 años	-	-	-
Total	515	30	545

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	28	2
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 – Etapa 2 (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera Vivienda ¹	153	13
Cartera No Revolvente ²	25	2
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 - Etapa 3 (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera Vivienda ¹	173	14
Cartera No Revolvente ²	26	2
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	28	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 sin Pyme (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2022)	Total
A1	1,035
A2	256
B1	100
B2	78
B3	60
C1	22
C2	14
D	311
E	5,957
Total	7,833

Scotiabank-Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Pyme (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2022)	Total ¹
A1	2
A2	3
B1	-
B2	-
B3	1
C1	1
C2	1
D	5
E	19
Total	31

Scotiabank-Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2022)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
A-1	285	109	606	1,000
A-2	12	30	183	225
B-1	12	45	57	114
B-2	55	52	35	142
B-3	53	16	39	108
C-1	53	26	73	152
C-2	208	31	140	379
D	1,024	52	280	1,356
E	1,451	762	332	2,545
Total	3,153	1,123	1,745	6,021

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)	Marzo 2022	Junio 2022	Variación
Cartera Vivienda ¹	3,056	3,153	97
Cartera No Revolvente ²	1,136	1,123	(13)
Cartera Revolvente	1,784	1,745	(39)

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 30 de junio 2022)	Cartera de Vivienda ¹		Cartera No Revolvente ²		Cartera Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva
Ciudad de México	4,410	1,580	521	400	53	46
Jalisco	362	109	23	18	14	12
Estado de México	371	97	29	24	31	26
Veracruz de Ignacio de la Llave	219	65	12	10	10	9
Nuevo León	240	51	19	15	13	11
Puebla	167	49	12	10	7	6
Tamaulipas	66	21	15	12	8	7
Querétaro	181	51	9	8	4	4
Coahuila de Zaragoza	124	34	16	13	7	6
Sinaloa	86	24	9	7	5	5
Otros	1,211	381	73	51	77	67
Total	7,437	2,462	738	568	229	199

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 30 de junio 2022)	Monto ¹
Estimaciones Preventivas Iniciales marzo 2022	7,756
Creación de Reservas	-
Movimientos en Reservas por:	108
Fluctuaciones en el tipo de cambio	19
Creación _ Liberación por Calificación	108
Castigos, Condonaciones, Daciones y Quitas, etc.	(19)
Adjudicaciones	-
Estimaciones Preventivas Finales junio 2022²	7,864
Recuperaciones de cartera	47

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

²Las reservas que corresponden a etapa 3 son \$6,129.

Scotiabank-Variaciones de Reserva de la Cartera en Etapa 3* (Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2022)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente
Reserva al 31 de marzo de 2022	2,372	628	191
Liberaciones ³	(153)	(227)	(174)
Traspaso de Cartera Vigente a Etapa 3	105	78	111
Traspaso de Cartera Vencida a Etapa 1,2	(122)	(59)	(5)
Decrementos en el saldo de las reservas (incluye Castigos y Quitas)	(33)	(19)	(1)
Incrementos en el saldo de las reservas	293	167	77
Reserva al 30 de junio de 2022	2,462	568	199

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.

Scotiabank Recuperaciones de créditos castigados y provisionados al 100% (Cifras en millones de pesos)	T2 2022
Cartera Vivienda	2
Cartera No Revolvente	35
Cartera Revolvente	23

Distribución de las exposiciones por Producto o Portafolio

Scotiabank-Total de Exposiciones Cartera Comercial (Segmento) (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2022)	Exposición (Monto Dispuesto)
Gobierno	14,536
Banca Corporativa	161,838
Banca Empresarial	90,536
Consumo (Retail)	951
Pyme	545
Total	268,405

Notas: Incluye Cartas de Crédito.

Portafolio Cartera Comercial	Anexo CUB	% de Total Cartera Junio 2022
Entidades Federativas y Municipios	Anexo 18	0.61%
Proyectos de Inversión con fuente de pago Propia	Anexo 19	1.48%
Entidades del Sector Financiero	Anexo 20	8.17%
Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas menores a 14MM de UDI's. ¹	Anexo 21	14.36%
Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial con ventas netas iguales o mayores a 14MM de UDI's	Anexo 22	75.58%

¹Incluyendo 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 2022)	Pesos	Dólares	Total
Cartera Vivienda ¹	183,623	63	183,686
Cartera No Revolvente ²	23,667	-	23,667
Cartera Revolvente	11,614	-	11,614

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 30 de junio 2022)	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Cartera Vivienda ¹	173,750	2,499	7,437	183,686
Cartera No Revolvente ²	22,486	443	738	23,667
Cartera Revolvente	11,200	185	229	11,614

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 30 de junio de 2022)

Tipo de garantías	Metodología Estándar
Garantías Reales Financieras Admisibles	4,443
Garantías Reales No Financieras Admisibles	9,846
Garantías Personales	1,541
Seguro primeras pérdidas Cartera Hipotecaria	102

¹Corresponden a montos cubiertos de las Garantías.

Asimismo, las garantías en depósitos y/o valores mantenidos por el Banco por concepto de instrumentos derivados al cierre de junio 2022 ascienden a \$5,110.

Exposición en instrumentos financieros y derivados

Calificación del instrumento financiero ¹ (Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2022)	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés	Instrumentos financieros para cobrar o vender	Instrumentos financieros negociables ⁵	Total por riesgo	% Concentración
mxAAA ²	5,206	61,819	49,796	116,821	90.1
AA+ ³	-	562	-	562	0.4
A- ³	-	2,258	9,404	11,662	9.0
BBB ³	-	590	-	590	0.5
Sin calificación ⁴	-	-	20	20	0.0
Total	5,206	65,229	59,220	129,655	100
% Concentración	4.0	50.3	45.7	100	

¹Incluye operaciones de venta en directo y en reporto.

²Calificaciones locales S&P.

³Calificaciones globales S&P.

⁴Incluye acciones y fondos de inversión.

⁵Cifras 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 2022)

	Exposición Potencial Futura	Concentración (%) ¹
Instituciones financieras	4,721	62%
Corporativos	2,900	38%
Total exposición máxima	7,621	100%

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

Valor razonable y exposición compensada

Tipo de contraparte
(Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2022)

	Valor razonable bruto ¹	Exposición compensada
Instituciones financieras	21,476	6,970
Corporativos	929	564
Total	22,405	7,534

¹Se 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 2022	(Promedio)
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	16.40	12.59
Tipo de cambio	1.32	1.35
Capitales	0.03	0.00
VaR Global	16.82	12.60

Exposición por factor de riesgo

Nocional (millones de pesos)	Cierre junio 2022	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Derivados	896,002	852,169
Mercado de Dinero	58,011	55,991
Tipo de cambio		
Cash	129	160
Derivados	119,812	150,020
Capitales		
Derivados	21,680	19,587