

# 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)	Septiembre 2023		Promedio T3 2023	
	PE	PNE	PE	PNE
Hipotecas	606	6,259	607	6,054
Consumo	1,317	4,649	1,290	4,481
Comercial	1,569	10,861	1,649	10,948
<b>Total</b>	<b>3,492</b>	<b>21,769</b>	<b>3,546</b>	<b>21,483</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 septiembre 2023)	Exposición al Incumplimiento (EI) <sup>1</sup>	Probabilidad de Incumplimiento (PI) <sup>2</sup>	Severidad de la Pérdida (SP) <sup>2</sup>
Hipotecas	199,869	1.45%	16.96%
Infonavit <sup>3</sup>	5,207	6.69%	22.21%
Consumo No Revolvente	22,243	3.39%	71.62%
Scotiline (Consumo Revolvente)	6,559	5.81%	70.78%
Tarjeta de Crédito	23,570	5.68%	73.06%
Cartera Comercial <sup>4</sup>	280,520	1.48%	44.13%
Proyectos de Inversión <sup>5</sup>	1,999	1.57%	45.08%

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

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

4). Corresponde a portafolio HITO: Cartera hipotecaria originada por INFONAVIT pero fondeada por Scotiabank.

5). Excluye proyectos de inversión.

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)	Septiembre 2023	Promedio T3 2023
Cartera hipotecaria	214,660	212,200
Cartera automotriz	17,839	17,703
Cartera personales no revolventes <sup>1</sup>	4,948	4,849
Cartera revolventes	12,481	12,395
Cartera comercial <sup>2</sup>	284,882	281,947
<b>Total <sup>3</sup></b>	<b>534,810</b>	<b>529,094</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 (\$92) millones como el saldo correspondiente a reestructuras de Tarjeta de Crédito (\$317) 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 septiembre 2023)	Cartera		Emplemados <sup>3</sup>		Exposición Total <sup>1</sup>	Reservas <sup>2</sup>
	Etapa 1 y 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 3		
Centro	12,927	-	570	1,899	15,396	1,703
Metropolitana	197,884	10	2,408	4,766	205,068	4,015
Norte	46,437	-	1,375	1,151	48,963	1,359
Sur	12,832	-	184	1,529	14,545	1,352
<b>Total</b>	<b>270,080</b>	<b>10</b>	<b>4,537</b>	<b>9,345</b>	<b>283,972</b>	<b>8,429</b>

4). Se excluye exposición de Pyme por \$196, y reservas asociadas por \$9 millones; así como Consumo (Retail) por \$714 millones con reservas asociadas por \$4 millones. Cartera Pyme: Etapa 1: \$179 millones, Etapa 2: \$9 millones; Etapa 3: \$8 millones (Cartera emplemada y/o reestructurada), Reservas Pyme: Etapa 1: \$2 millones, Etapa 2: \$2 millones; Etapa 3: \$6 millones.

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

6). Emplemados 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 septiembre 2023)	Cartera de Vivienda <sup>1</sup>	Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	Cartera Revolvente	Total
Ciudad de México	168,730	21,460	2,721	192,911
Estado de México	6,784	69	1,488	8,341
Jalisco	5,984	135	924	7,043
Nuevo León	4,697	165	780	5,642
Querétaro	4,237	39	248	4,524
Chihuahua	2,428	51	196	2,675
Coahuila de Zaragoza	2,515	96	468	3,079
Guanajuato	1,862	37	380	2,279
Veracruz de Ignacio de la Llave	1,856	48	461	2,365
Puebla	1,563	45	360	1,968
Otros	14,004	642	4,455	19,101
<b>Total</b>	<b>214,660</b>	<b>22,787</b>	<b>12,481</b>	<b>249,928</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 septiembre 2023)

Sector Industrial	Cartera			Emproblemados			Exposición Total <sup>2</sup>	Reservas <sup>1</sup>	Variación de Reservas vs. Trim. Anterior (Jun'23)	Promedio de días de mora Etapa 3
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3				
Servicios Financieros	10,934	-	-	1,568	-	-	12,502	48	-10	-
Consumo	4,747	-	-	26	-	90	4,863	112	-31	1,364
Intermediarios Financieros y de Inversión	4,698	-	-	123	-	1,574	6,395	1,231	161	802
Alimentos y Bebidas	24,320	-	-	-	-	1,058	25,378	1,010	29	1,635
Petróleo y Gas	4,847	-	-	284	-	-	5,131	28	8	-
Otros Sectores	220,002	1,246	10	2,361	174	6,624	230,417	6,004	-74	1,486
<b>Total</b>	<b>269,548</b>	<b>1,246</b>	<b>10</b>	<b>4,362</b>	<b>174</b>	<b>9,346</b>	<b>284,686</b>	<b>8,433</b>	<b>83</b>	<b>1,273</b>

3). No se incluyen reservas adicionales reconocidas por la CNBV ni reservas totales de PyME por \$9 millones.

4). No incluye exposición Total de Pyme por \$196 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 septiembre 2023)

Plazo	Etapa 1 y 2	Etapa 3	Exposición Total <sup>1</sup>
Cartera Etapa 3	-	9,356	9,356
Hasta 1 año	142,546	-	142,546
1 a 2 años	14,682	-	14,682
2 a 3 años	35,450	-	35,450
3 a 4 años	41,273	-	41,273
4 a 5 años	28,732	-	28,732
Mayor a 5 años	12,647	-	12,647
<b>Total</b>	<b>275,330</b>	<b>9,356</b>	<b>284,686</b>

1). No incluye exposición Total de Pyme por \$196 millones.

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

Plazo	Etapa 1 y 2	Etapa 3	Exposición Total <sup>1</sup>
Cartera Etapa 3	-	8	8
Hasta 1 año	50	-	50
1 a 2 años	69	-	69
2 a 3 años	67	-	67
3 a 4 años	2	-	2
4 a 5 años	-	-	-
Mayor a 5 años	-	-	-
<b>Total</b>	<b>188</b>	<b>8</b>	<b>196</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>	160	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 septiembre 2023)	Total <sup>1</sup>
A1	898
A2	526
B1	83
B2	13
B3	11
C1	4
C2	97
D	734
E	6,067
<b>Total</b>	<b>8,433</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 Septiembre 2023)	Total <sup>1</sup>
A1	0.67
A2	0.82
B1	0.18
B2	0.04
B3	0.18
C1	0.19
C2	0.11
D	1.64
E	5.61
<b>Total</b>	<b>9.44</b>

Scotiabank-Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2023)	Cartera de Vivienda <sup>1</sup>	Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	Cartera Revolvente	Total
A-1	310	97	478	885
A-2	15	27	205	247
B-1	16	46	61	123
B-2	57	51	33	141
B-3	41	23	36	100
C-1	52	40	65	157
C-2	223	32	91	346
D	1,414	56	292	1,762
E	1,891	625	269	2,785
<b>Total</b>	<b>4,019</b>	<b>997</b>	<b>1,530</b>	<b>6,546</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)	Junio 2023	Septiembre 2023	Variación
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	3,857	4,019	162
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	997	997	0
Cartera Revolvente	1,509	1,530	21

- 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 septiembre 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	6,915	2,496	405	320	68	59
Jalisco	332	87	16	9	21	18
Estado de México	315	88	15	9	37	32
Veracruz de Ignacio de la Llave	182	54	8	3	15	13
Nuevo León	181	43	15	9	12	11
Puebla	133	43	9	5	11	10
Tamaulipas	77	24	9	4	11	9
Querétaro	149	43	8	3	6	5
Coahuila de Zaragoza	123	33	13	6	11	10
Sinaloa	76	21	11	5	7	6
Otros	1,101	328	35	55	101	87
<b>Total</b>	<b>9,584</b>	<b>3,260</b>	<b>544</b>	<b>428</b>	<b>300</b>	<b>260</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 septiembre 2023)	Monto <sup>2</sup>
<b>Estimaciones Preventivas Iniciales junio 2023</b>	<b>8,365</b>
Creación de Reservas	-
Movimientos en Reservas por:	78
Fluctuaciones en el tipo de cambio	29
Creación _ Liberación por Calificación	62
Castigos, Condonaciones, Daciones y Quitas, etc.	(12)
Adjudicaciones	-
Otros	(1)
<b>Estimaciones Preventivas Finales septiembre 2023<sup>1</sup></b>	<b>8,443</b>
Recuperaciones de cartera	-

1). Las reservas que corresponden a etapa 3 son \$6,822 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 septiembre 2023)	Cartera de Vivienda <sup>1</sup>	Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	Cartera Revolvente
<b>Reserva al 30 de junio de 2023</b>	<b>3,008</b>	<b>440</b>	<b>248</b>
Liberaciones <sup>3</sup>	(197)	(223)	(224)
Traspaso de Cartera Vigente a Etapa 3	158	98	149
Traspaso de Cartera Vencida a Etapa 1,2	(88)	(23)	(7)
Decrementos en el saldo de las reservas (incluye Castigos y Quitas)	(23)	(12)	(1)
Incrementos en el saldo de las reservas	402	148	95
<b>Reserva al 30 de septiembre de 2023</b>	<b>3,260</b>	<b>428</b>	<b>260</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)	T3 2023
Cartera Vivienda	8
Cartera No Revolvente	26
Cartera Revolvente	16

## Distribución de las exposiciones por Producto o Portafolio

Scotiabank-Total de Exposiciones Cartera Comercial (Segmento) (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2023)	Exposición (Monto Dispuesto)
Gobierno	10,614
Banca Corporativa	192,244
Banca Empresarial	81,114
Consumo (Retail)	714
Pyme	196
<b>Total</b>	<b>284,882</b>

Notas: Incluye Cartas de Crédito.

Portafolio Cartera Comercial	Anexo CUB	% de Total Cartera Septiembre 2023
Entidades Federativas y Municipios	Anexo 18	0.28%
Proyectos de Inversión con fuente de pago Propia	Anexo 19	0.87%
Entidades del Sector Financiero	Anexo 20	12.77%
Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas menores a 14MM de UDI's. <sup>1</sup>	Anexo 21	20.74%
Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial con ventas netas iguales o mayores a 14MM de UDI's	Anexo 22	65.34%

- 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 septiembre 2023)	Pesos	Dólares	Total
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	214,618	42	214,660
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	22,787	-	22,787
Cartera Revolvente	12,481	-	12,481

- 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 septiembre 2023)	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	201,852	3,224	9,584	214,660
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	21,732	511	544	22,787
Cartera Revolvente	11,918	263	300	12,481

- 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 septiembre 2023)

Tipo de garantías	Metodología Estándar
Garantías Reales Financieras Admisibles	7,332
Garantías Reales No Financieras Admisibles	17,024
Garantías Personales	1,343
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 septiembre 2023 ascienden a \$6,847 millones.

## Exposición en instrumentos financieros y derivados

Calificación del instrumento financiero <sup>1</sup> (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 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>	4,848	74,597	55,028	134,473	86
AA+ <sup>3</sup>	-	2,454	-	2,454	2
A- <sup>3</sup>	-	-	11,165	11,165	7
BBB <sup>3</sup>	-	8,604	-	8,604	5
Sin calificación <sup>4</sup>	-	-	24	24	0
<b>Total</b>	<b>4,848</b>	<b>85,655</b>	<b>66,217</b>	<b>156,720</b>	<b>100</b>
<b>% Concentración</b>	<b>3</b>	<b>55</b>	<b>42</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 septiembre de 2023)	Exposición Potencial Futura	Concentración (%) <sup>1</sup>
Instituciones financieras	5,400	46%
Corporativos	6,277	54%
<b>Total exposición máxima</b>	<b>11,677</b>	<b>100%</b>

1). Las tres mayores exposiciones por contraparte representan el 31% del total.

## Valor razonable y exposición compensada

Tipo de contraparte (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2023)	Valor razonable bruto <sup>1</sup>	Exposición compensada
Instituciones financieras	24,026	9,146
Corporativos	1,091	824
<b>Total</b>	<b>25,117</b>	<b>9,970</b>

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

## Riesgo de Mercado

VIII A1 Valor en riesgo de Mercado.

VIII B1 Valor de la exposición.

## Valor en riesgo del periodo

VaR 1 día (millones de pesos)	Cierre septiembre 2023	(Promedio)
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	16.72	22.98
Tipo de cambio	8.17	10.22
Capitales	0.00	0.00
<b>VaR Global</b>	<b>16.50</b>	<b>26.39</b>

## Exposición por factor de riesgo

Nocional (millones de pesos)	Cierre septiembre 2023	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Derivados	1,117,451	1,099,476
Mercado de Dinero	65,147	58,935
Tipo de cambio		
Cash	2,356	2,968
Derivados	117,340	111,360
Capitales		
Derivados	8,442	7,992