

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.

II.B.9 y II.B.10 El número y monto de cada una de las Grandes Exposiciones que mantengan las Instituciones, incluyendo el porcentaje que representan de la parte básica de su Capital Neto y el monto máximo de Financiamientos que tengan con sus 4 mayores deudores.

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)	Diciembre 2023		Promedio T4 2023	
	PE	PNE	PE	PNE
Hipotecas	662	6,444	652	6,318
Consumo	1,425	5,905	1,392	5,502
Comercial	1,589	11,637	1,611	11,383
Total	3,676	23,986	3,655	23,203

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 31 de diciembre 2023)	Exposición al Incumplimiento (EI) ¹	Probabilidad de Incumplimiento (PI) ²	Severidad de la Pérdida (SP) ²
Hipotecas	208,449	1.52%	16.95%
Infonavit ³	5,032	6.87%	21.86%
Consumo No Revolvente	24,590	3.49%	71.58%
Scotialine (Consumo Revolvente)	5,862	5.96%	71.17%
Tarjeta de Crédito	24,539	5.74%	73.04%
Cartera Comercial ⁴	286,667	1.47%	44.06%
Proyectos de Inversión ⁵	1,927	1.53%	45.10%

- 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 brutas¹

Exposición total de la cartera de crédito por portafolio (Cifras en millones de pesos)	Diciembre 2023	Promedio T4 2023
Cartera hipotecaria	223,189	220,056
Cartera automotriz	19,148	18,582
Cartera personales no revolventes ¹	6,048	5,716
Cartera revolventes	13,016	13,021
Cartera comercial ²	288,566	292,075
Total ³	549,967	549,450

- 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.

¹ Para efectos de este documento, tanto el saldo de Scotia Line correspondientes a reestructuras (\$80) millones como el saldo correspondiente a reestructuras de Tarjeta de Crédito (\$292) 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 31 de diciembre 2023)	Cartera		Emproblemados ³		Exposición Total ¹	Reservas ²
	Etapa 1 y 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 3		
Centro	14,255	-	465	1,623	16,343	1,458
Metropolitana	185,313	9	2,188	3,010	190,520	2,651
Norte	64,140	-	1,109	638	65,887	920
Sur	12,926	-	489	1,126	14,541	968
Total	276,634	9	4,251	6,397	287,291	5,997

- 1) Se excluye exposición de Pyme por \$150, y reservas asociadas por \$10 millones; así como Consumo (Retail) por \$1,125 millones con reservas asociadas por \$3 millones. Cartera Pyme: Etapa 1: \$136 millones, Etapa 2: \$6 millones; Etapa 3: \$9 millones (Cartera emproblemada y/o reestructurada), Reservas Pyme: Etapa 1: \$2 millones, Etapa 2: \$1 millón; Etapa 3: \$7 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 31 de diciembre 2023)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
Ciudad de México	179,141	24,039	2,783	205,963
Estado de México	6,465	59	1,559	8,083
Jalisco	5,718	119	997	6,834
Nuevo León	4,495	141	810	5,446
Querétaro	4,054	32	260	4,346
Chihuahua	2,328	43	200	2,571
Coahuila de Zaragoza	2,448	88	480	3,016
Guanajuato	1,778	30	392	2,200
Veracruz de Ignacio de la Llave	1,751	39	466	2,256
Puebla	1,496	39	379	1,914
Otros	13,515	567	4,690	18,772
Total	223,189	25,196	13,016	261,401

- 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 31 de diciembre 2023)

Sector Industrial	Cartera			Emproblemados			Exposición Total ²	Reservas ¹	Variación de Reservas vs. Trim. Anterior (Sep'23)	Promedio de días de mora Etapa 3
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3				
Servicios Financieros	11,081	-	-	1,383	-	-	12,464	46	(2)	-
Consumo	5,463	-	-	-	-	81	5,544	104	(8)	813
Intermediarios Financieros y de Inversión	4,349	-	-	109	-	74	4,532	73	(1,159)	1,106
Alimentos y Bebidas	25,073	-	-	214	-	476	25,763	434	(576)	1,711
Petróleo y Gas	2,075	-	-	272	-	-	2,347	12	(15)	-
Otros Sectores	229,616	102	9	2,146	127	5,766	237,766	5,328	(676)	1,152
Total	277,657	102	9	4,124	127	6,397	288,416	5,997	(2,436)	1,196

1) No se incluyen reservas adicionales reconocidas por la CNBV ni reservas totales de PyME por \$10 millones.

2) No incluye exposición Total de Pyme por \$150 millones.

Cartera crediticia por plazo remanente de vencimiento

Scotiabank -Cartera por plazo remanente de la Cartera Comercial
(Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2023)

Plazo	Etapa 1 y 2	Etapa 3	Exposición Total ¹
Cartera Etapa 3	-	6,406	6,406
Hasta 1 año	145,414	-	145,414
1 a 2 años	23,006	-	23,006
2 a 3 años	32,120	-	32,120
3 a 4 años	42,076	-	42,076
4 a 5 años	22,129	-	22,129
Mayor a 5 años	17,265	-	17,265
Total	282,010	6,406	288,416

1) No incluye exposición Total de Pyme por \$150 millones.

Scotiabank -Cartera por plazo remanente de la Cartera Pyme
(Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2023)

Plazo	Etapa 1 y 2	Etapa 3	Exposición Total ¹
Cartera Etapa 3	-	9	9
Hasta 1 año	47	-	47
1 a 2 años	35	-	35
2 a 3 años	59	-	59
3 a 4 años	-	-	-
4 a 5 años	-	-	-
Mayor a 5 años	-	-	-
Total	141	9	150

Scotiabank -Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo – Etapa 1 (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera Vivienda ¹	172	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	156	13
Cartera No Revolvente ²	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 ¹	161	13
Cartera No Revolvente ²	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 – Total (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera Vivienda ¹	172	14
Cartera No Revolvente ²	29	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 31 de diciembre 2023)	Total ¹
A1	924
A2	572
B1	29
B2	5
B3	63
C1	3
C2	77
D	766
E	3,558
Total	5,997

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 31 de Diciembre 2023)	Total ¹
A1	0.53
A2	0.57
B1	0.06
B2	0.07
B3	0.16
C1	0.18
C2	0.05
D	1.03
E	6.99
Total	9.64

Scotiabank- Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2023)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
A-1	321	105	474	900
A-2	16	30	205	251
B-1	16	50	62	128
B-2	58	70	34	162
B-3	53	27	37	117
C-1	55	67	68	190
C-2	241	38	95	374
D	1,456	56	322	1,834
E	1,884	676	290	2,850
Total	4,100	1,119	1,587	6,806

- 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)	Septiembre 2023	Diciembre 2023	Variación
Cartera Vivienda ¹	4,019	4,100	81
Cartera No Revolvente ²	997	1,119	122
Cartera Revolvente	1,530	1,587	57

- 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 31 de diciembre 2023)	Cartera de Vivienda ¹		Cartera No Revolvente ²		Cartera Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva
Ciudad de México	7,160	2,573	462	366	65	57
Jalisco	314	83	18	10	26	23
Estado de México	291	83	14	8	41	36
Veracruz de Ignacio de la Llave	149	41	7	2	16	14
Nuevo León	161	38	16	9	17	15
Puebla	116	35	10	5	12	10
Tamaulipas	73	21	10	5	12	11
Querétaro	141	38	7	3	9	8
Coahuila de Zaragoza	122	34	13	7	12	10
Sinaloa	62	18	10	4	8	7
Otros	1,119	314	39	60	113	99
Total	9,708	3,278	606	479	331	290

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 31 de diciembre 2023)	Monto ²
Estimaciones Preventivas Iniciales septiembre 2023	8,443
Creación de Reservas	-
Movimientos en Reservas por:	(2,436)
Fluctuaciones en el tipo de cambio	(45)
Creación _ Liberación por Calificación	198
Castigos, Condonaciones, Daciones y Quitas, etc.	(164)
Adjudicaciones	-
Otros	(2,425)
Estimaciones Preventivas Finales diciembre 2023¹	6,007
Recuperaciones de cartera	-

1) Las reservas que corresponden a etapa 3 son \$4,333 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 31 de diciembre 2023)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente
Reserva al 30 de septiembre de 2023	3,260	428	260
Liberaciones ³	(437)	(204)	(230)
Traspaso de Cartera Vigente a Etapa 3	145	113	167
Traspaso de Cartera Vencida a Etapa 1,2	(104)	(23)	(7)
Decrementos en el saldo de las reservas (incluye Castigos y Quitas)	(32)	(12)	(2)
Incrementos en el saldo de las reservas	446	177	102
Reserva al 31 de diciembre de 2023	3,278	479	290

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)	T4 2023
Cartera Vivienda	31
Cartera No Revolvente	24
Cartera Revolvente	19

Distribución de las exposiciones por Producto o Portafolio

Scotiabank-Total de Exposiciones Cartera Comercial (Segmento) (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2023)	Exposición (Monto Dispuesto)
Gobierno	18,095
Banca Corporativa	187,254
Banca Empresarial	81,942
Consumo (Retail)	1,125
Pyme	150
Total	288,566

Notas: Incluye Cartas de Crédito.

Portafolio Cartera Comercial	Anexo CUB	% de Total Cartera Diciembre 2023
Entidades Federativas y Municipios	Anexo 18	0.58%
Proyectos de Inversión con fuente de pago Propia	Anexo 19	0.84%
Entidades del Sector Financiero	Anexo 20	12.41%
Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas menores a 14MM de UDI's. ¹	Anexo 21	19.91%
Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial con ventas netas iguales o mayores a 14MM de UDI's	Anexo 22	66.26%

- 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 31 de diciembre 2023)	Pesos	Dólares	Total
Cartera Vivienda ¹	223,151	38	223,189
Cartera No Revolvente ²	25,196	-	25,196
Cartera Revolvente	13,016	-	13,016

- 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 31 de diciembre 2023)	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Cartera Vivienda ¹	209,828	3,653	9,708	223,189
Cartera No Revolvente ²	24,063	527	606	25,196
Cartera Revolvente	12,289	396	331	13,016

- 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 Garantías¹
(Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2023)

Tipo de garantías	Metodología Estándar
Garantías Reales Financieras Admisibles	7,643
Garantías Reales No Financieras Admisibles	18,222
Garantías Personales	1,256
Seguro primeras pérdidas Cartera Hipotecaria	20

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 diciembre 2023 descienden a \$3,778 millones.

Exposición en instrumentos financieros y derivados

Calificación del instrumento financiero ¹ (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de 2023)	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés	Instrumentos financieros para cobrar o vender	Instrumentos financieros negociables ⁵	Total por riesgo	% Concentración
mxAAA ²	4,904	88,923	66,604	160,431	92.4%
AA ³	-	5,195	-	5,195	3.0%
BBB ³	-	7,906	-	7,906	4.6%
Sin calificación ⁴	-	-	15	15	0.0%
Total	4,904	102,024	66,619	173,547	100%
% Concentración	2.8%	58.8%	38.4%	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.

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 31 de diciembre de 2023)	Exposición Potencial Futura	Concentración (%) ¹
Instituciones financieras	6,961	52%
Corporativos	6,521	48%
Total exposición máxima	13,482	100%

1). Las tres mayores exposiciones por contraparte representan el 32% del total.

Valor razonable y exposición compensada

Tipo de contraparte (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de 2023)	Valor razonable bruto ¹	Exposición compensada
Instituciones financieras	16,624	5,098
Corporativos	1,921	1,252
Total	18,545	6,350

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

Grandes Exposiciones¹

Scotiabank-Montos de las Grandes Exposiciones Totales
(Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2023)

Grandes Exposiciones (grupos y clientes cuya exposición conjunta representa más del 10% del Capital Básico)		
Tipo de contraparte	Exposición total ²	% Respecto al Capital Básico ³ (septiembre 2023)
Corporativos	18,846	25%
Entidades Financieras	12,281	17%
Corporativos	9,633	13%
Empresas Productivas del Estado	9,343	13%
Entidades Financieras	9,081	12%
Corporativos	9,018	12%
Entidades Financieras	7,952	11%
Empresas Productivas del Estado	7,568	10%

1) Se revelan exposiciones totales. Sin embargo, sólo las disposiciones posteriores al 30 de septiembre de 2023 computan para el límite de financiamiento de la norma de Grandes Exposiciones. Las disposiciones anteriores estarán sujetas al límite anterior como máximo.

2) Exposiciones totales calculadas conforme al Art. 57, 57 Bis, 57 Bis 1 y 57 Bis 2.

3) El Capital Básico a septiembre 2023 es de \$74,087

4 mayores deudores

Cuatro mayores clientes o grupos de riesgo común ¹ (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2023)		
Exposición total ²	Límite máximo de financiamiento ³	% de uso del límite
49,840	74,087	67%

1) Los cuatro mayores deudores no consideran a las contrapartes exceptuadas ni a las que tienen un límite de financiamiento del 100% del Capital Básico.

2) Exposiciones totales calculadas conforme al Art. 57, 57 Bis, 57 Bis 1 y 57 Bis 2.

3) El límite máximo de financiamiento de los cuatro mayores deudores corresponde a 100% del Capital Básico de septiembre 2023.

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 diciembre 2023	Promedio)
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	12.89	14.99
Tipo de cambio	6.83	9.15
Capitales	-	-
VaR Global	17.49	17.00

Exposición por factor de riesgo

Nocional (millones de pesos)	Cierre diciembre 2023	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Derivados	1,202,701	1,168,131
Mercado de Dinero	60,249	59,047
Tipo de cambio		
Cash	4,937	4,103
Derivados	157,929	129,534
Capitales		
Derivados	9,874	9,480