



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)	Diciembre 2022		Promedio T4 2022	
	PE	PNE	PE	PNE
Hipotecas	607	5,852	603	6,099
Consumo	1,560	3,989	1,568	3,894
Comercial	1,833	11,615	1,760	11,059
Total	4,000	21,456	3,931	21,052

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 31 de diciembre 2022)	Exposición al Incumplimiento (EI) ¹	Probabilidad de Incumplimiento (PI) ²	Severidad de la Pérdida (SP) ²
Hipotecas	183,454	1.45%	18.07%
Infonavit ³	5,617	6.90%	22.50%
Consumo No Revolvente	21,628	3.18%	71.69%
Scotialine (Consumo Revolvente)	6,348	6.54%	70.88%
Tarjeta de Crédito	22,596	8.16%	73.16%
Cartera Comercial ⁴	301,560	1.68%	44.70%
Proyectos de Inversión ⁵	3,321	1.58%	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).

³Corresponde a portafolio HITO: Cartera hipotecaria originada por INFONAVIT pero fondeada por Scotiabank.

⁴Excluye proyectos de inversión.

⁵PI 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 2022	Promedio T4 2022
Cartera hipotecaria	197,127	194,578
Cartera automotriz	17,822	17,865
Cartera personales no revolventes ¹	4,387	4,469
Cartera revolventes	11,883	12,070
Cartera comercial ²	304,057	293,841
Total³	535,276	522,823

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

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

Distribución geográfica de las exposiciones

Scotiabank -Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Comercial (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2022)	Cartera		Emproblemados ³		Exposición Total ¹	Reservas ²
	Etapas 1 y 2	Etapas 3	Etapas 1	Etapas 3		
Centro	14,631	-	308	2,047	16,986	1,780
Metropolitana	223,366	13	2,947	4,806	231,132	4,241
Norte	38,874	-	495	1,282	40,651	1,371
Sur	12,407	3	119	1,478	14,007	1,356
Total	289,278	16	3,869	9,613	302,776	8,748

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 \$360, y reservas asociadas por \$23; así como Consumo (Retail) por \$920 con reservas asociadas por \$3. Cartera Pyme: Etapa 1: \$326, Etapa 2: \$12; Etapa 3: \$23 (Cartera emproblemada y/o reestructurada), Reservas Pyme: Etapa 1: \$5, Etapa 2: \$3; Etapa 3: \$15.

²No se incluyen reservas adicionales reconocidas por la CNBV.

³Emproblemados 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 2022)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
Ciudad de México	145,725	20,177	2,620	168,522
Estado de México	7,701	97	1,428	9,226
Jalisco	6,790	212	872	7,874
Nuevo León	5,275	245	755	6,275
Querétaro	4,775	57	237	5,069
Chihuahua	2,666	77	199	2,942
Coahuila de Zaragoza	2,801	142	451	3,394
Guanajuato	2,072	61	349	2,482
Veracruz de Ignacio de la Llave	2,092	80	449	2,621
Puebla	1,770	81	351	2,202
Otros	15,460	980	4,172	20,612
Total	197,127	22,209	11,883	231,219

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 (\$112) como el saldo correspondiente a reestructuras de Tarjeta de Crédito (\$376) 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 Emprobleados, Etapa 3 y Reservas
(Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2022)

Sector Industrial	Cartera			Emprobleados			Exposición Total ²	Reservas ¹	Variación de Reservas vs. Trim. Anterior (sep22)	Promedio de días de mora Etapa 3
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3				
Servicios Financieros	17,754	-	-	2,245	-	-	19,999	99	15	-
Consumo	11,198	-	-	69	-	271	11,538	345	(41)	1,125
Intermediarios Financieros y de Inversión	10,563	-	-	50	-	1,675	12,288	970	173	530
Alimentos y Bebidas	25,956	-	-	-	-	905	26,861	992	54	1,481
Petróleo y Gas	4,316	-	-	-	-	-	4,316	34	(58)	-
Otros Sectores	220,404	6	16	1,353	153	6,762	228,694	6,311	348	989
Total	290,191	6	16	3,717	153	9,613	303,696	8,751	491	1,046

¹No se incluyen reservas adicionales reconocidas por la CNBV y Consumo, ni reservas totales de PyME por \$23.

²No incluye exposición Total de Pyme por \$360.

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 2022)

Plazo	Etapa 1 y 2	Etapa 3	Exposición Total ¹
Cartera Etapa 3	-	9,628	9,628
Hasta 1 año	150,408	-	150,408
1 a 2 años	24,815	-	24,815
2 a 3 años	22,299	-	22,299
3 a 4 años	41,987	-	41,987
4 a 5 años	39,174	-	39,174
Mayor a 5 años	15,386	-	15,386
Total	294,069	9,628	303,697

¹No incluye exposición Total de Pyme por \$360.

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

Plazo	Etapa 1 y 2	Etapa 3	Exposición Total
Cartera Etapa 3	-	23	23
Hasta 1 año	73	-	73
1 a 2 años	156	-	156
2 a 3 años	77	-	77
3 a 4 años	31	-	31
4 a 5 años	-	-	-
Mayor a 5 años	-	-	-
Total	337	23	360

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	158	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 - Total (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera Vivienda ¹	172	14
Cartera No Revolvente ²	27	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 31 de diciembre 2022)	Total ¹
A1	993
A2	523
B1	168
B2	68
B3	84
C1	38
C2	11
D	753
E	6,112
Total	8,750

¹No 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 2022)	Total
A1	0.9
A2	1.8
B1	0.3
B2	0.0
B3	0.3
C1	0.5
C2	0.9
D	3.7
E	15.0
Total	23.4

Scotiabank-Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2022)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
A-1	304	102	579	985
A-2	15	28	185	228
B-1	15	37	61	113
B-2	59	46	39	144
B-3	53	19	42	114
C-1	47	29	84	160
C-2	197	26	170	393
D	1,154	47	334	1,535
E	1,662	638	427	2,727
Total	3,506	972	1,921	6,399

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)	Septiembre 2022	Diciembre 2022	Variación
Cartera Vivienda ¹	3,354	3,506	152
Cartera No Revolvente ²	1,026	972	(54)
Cartera Revolvente	1,831	1,921	90

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 diciembre 2022)	Cartera de Vivienda ¹		Cartera No Revolvente ²		Cartera Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva
Ciudad de México	5,264	1,940	407	315	61	54
Jalisco	362	107	19	12	15	13
Estado de México	357	98	20	13	29	25
Veracruz de Ignacio de la Llave	207	66	11	6	13	12
Nuevo León	213	49	16	10	15	13
Puebla	152	49	12	7	8	8
Tamaulipas	81	30	11	6	9	8
Querétaro	153	51	8	4	5	4
Coahuila de Zaragoza	131	35	12	7	8	7
Sinaloa	69	22	9	4	5	4
Otros	1,068	331	56	67	83	71
Total	8,057	2,778	581	451	251	219

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 diciembre 2022)

	Monto²
Estimaciones Preventivas Iniciales septiembre 2022	8,288
Creación de Reservas	-
Movimientos en Reservas por:	487
Fluctuaciones en el tipo de cambio	(51)
Creación _ Liberación por Calificación	709
Castigos, Condonaciones, Daciones y Quitas, etc.	(21)
Adjudicaciones	-
Otros	(150)
Estimaciones Preventivas Finales diciembre 2022¹	8,775
Recuperaciones de cartera	4

¹Las reservas que corresponden a etapa 3 son \$6,805.

²No 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 de 2022)

	Cartera de Vivienda¹	Cartera No Revolvente²	Cartera Revolvente
Reserva al 30 de Septiembre de 2022	2,612	493	205
Liberaciones ³	(181)	(213)	(183)
Traspaso de Cartera Vigente a Etapa 3	150	77	135
Traspaso de Cartera Vencida a Etapa 1,2	(106)	(29)	(8)
Decrementos en el saldo de las reservas (incluye Castigos y Quitas)	(32)	(17)	(1)
Incrementos en el saldo de las reservas	335	140	71
Reserva al 31 de Diciembre de 2022	2,778	451	219

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)

	T4 2022
Cartera Vivienda	9
Cartera No Revolvente	35
Cartera Revolvente	22

Distribución de las exposiciones por Producto o Portafolio

Scotiabank-Total de Exposiciones Cartera Comercial (Segmento)
(Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2022)

	Exposición (Monto Dispuesto)
Gobierno	10,726
Banca Corporativa	208,302
Banca Empresarial	83,749
Consumo (Retail)	920
Pyme	360
Total	304,057

Notas: Incluye Cartas de Crédito.

Portafolio Cartera Comercial	Anexo CUB	% de Total Cartera Diciembre 2022
Entidades Federativas y Municipios	Anexo 18	0.35%
Proyectos de Inversión con fuente de pago Propia	Anexo 19	1.63%
Entidades del Sector Financiero	Anexo 20	8.78%
Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas menores a 14MM de UDI's. ¹	Anexo 21	17.80%
Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial con ventas netas iguales o mayores a 14MM de UDI's	Anexo 22	71.44%

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 31 de diciembre 2022)	Pesos	Dólares	Total
Cartera Vivienda ¹	197,071	56	197,127
Cartera No Revolvente ²	22,209	-	22,209
Cartera Revolvente	11,882	-	11,883

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 diciembre 2022)	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Cartera Vivienda ¹	186,538	2,532	8,057	197,127
Cartera No Revolvente ²	21,183	445	581	22,209
Cartera Revolvente	11,430	202	251	11,883

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 diciembre de 2022)

Tipo de garantías	Metodología Estándar
Garantías Reales Financieras Admisibles	5,306
Garantías Reales No Financieras Admisibles	13,059
Garantías Personales	1,389
Seguro primeras pérdidas Cartera Hipotecaria	51

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 diciembre 2022 ascienden a \$5,108.

Exposición en instrumentos financieros y derivados

Calificación del instrumento financiero ¹ (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 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	4,717	61,625	43,805	110,147	90.3
AA+ ³	-	522	-	522	0.4
A- ³	-	-	9,523	9,523	7.8
BBB ³	-	1,825	-	1,825	1.5
Sin calificación ⁴	-	-	17	17	0.0
Total	4,717	63,972	53,345	122,034	100
% Concentración	3.9	52.4	43.7	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 31 de diciembre de 2022)

	Exposición Potencial Futura	Concentración (%) ¹
Instituciones financieras	5,550	67%
Corporativos	2,716	33%
Total exposición máxima	8,266	100%

¹Las tres mayores exposiciones por contraparte representan el 20% del total.

Valor razonable y exposición compensada

Tipo de contraparte
(Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de 2022)

	Valor razonable bruto ¹	Exposición compensada
Instituciones financieras	20,867	6,305
Corporativos	1,096	718
Total	21,963	7,023

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 diciembre 2022	(Promedio)
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	10.75	9.71
Tipo de cambio	0.90	1.42
Capitales	0.00	0.00
VaR Global	9.75	10.12

Exposición por factor de riesgo

Nocional (millones de pesos)

	Cierre diciembre 2022	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Derivados	883,316	889,397
Mercado de Dinero	50,863	55,585
Tipo de cambio		
Cash	5,202	4,924
Derivados	151,412	180,678
Capitales		
Derivados	19,754	19,336