



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)	Septiembre 2022		Promedio T3 2022	
	PE	PNE	PE	PNE
Hipotecas	610	6,245	598	6,093
Consumo	1,506	3,650	1,488	3,664
Comercial	1,629	10,417	1,824	11,201
Total	3,745	20,312	3,910	20,958

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 septiembre 2022)	Exposición al Incumplimiento (EI) ¹	Probabilidad de Incumplimiento (PI) ²	Severidad de la Pérdida (SP) ²
Hipotecas	176,825	1.48%	18.11%
Infonavit ³	5,814	7.27%	22.93%
Consumo No Revolvente	22,032	3.20%	71.70%
Scotiline (Consumo Revolvente)	6,583	6.43%	70.83%
Tarjeta de Crédito	22,510	7.73%	73.09%
Cartera Comercial ⁴	274,989	2.13%	44.52%
Proyectos de Inversión ⁵	4,639	6.35%	44.56%

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)

	Septiembre 2022	Promedio T3 2022
Cartera hipotecaria	190,379	188,116
Cartera automotriz	18,100	18,396
Cartera personales no revolventes ¹	4,571	4,631
Cartera revolventes	11,810	11,753
Cartera comercial ²	277,824	277,731
Total³	502,684	500,627

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 (\$11).

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 30 de septiembre 2022)

	Cartera		Empleados ³		Exposición Total	Reservas ²
	Etapas 1 y 2	Etapas 3	Etapas 1	Etapas 3		
Centro	15,111	-	504	2,147	17,762	1,818
Metropolitana	193,186	14	3,839	4,391	201,429	3,559
Norte	42,205	-	415	1,245	43,865	1,364
Sur	11,619	5	92	1,667	13,383	1,517
Total	262,120	18	4,850	9,451	276,439	8,258

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 \$442, y reservas asociadas por \$28; así como Consumo (Retail) por \$943, con reservas asociadas por \$2. Cartera Pyme: Etapa 1: \$399, Etapa 2: \$22; Etapa 3: \$21 (Cartera empleada y/o reestructurada), Reservas Pyme: Etapa 1: \$7, Etapa 2: \$6; Etapa 3: \$15.

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 septiembre 2022)

	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
Ciudad de México	136,716	20,314	2,610	159,640
Estado de México	8,103	110	1,424	9,637
Jalisco	7,078	245	852	8,175
Nuevo León	5,515	277	761	6,553
Querétaro	5,003	67	230	5,300
Chihuahua	2,773	91	214	3,078
Coahuila de Zaragoza	2,911	166	451	3,528
Guanajuato	2,163	72	353	2,588
Veracruz de Ignacio de la Llave	2,187	94	444	2,725
Puebla	1,840	96	343	2,279
Otros	16,090	1,139	4,128	21,357
Total	190,379	22,671	11,810	224,860

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 (\$128) como el saldo correspondiente a reestructuras de Tarjeta de Crédito (\$401) 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 30 de septiembre 2022)

Sector Industrial	Cartera			Emproblemados			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	13,005	-	-	2,925	-	-	15,930	83	-	-
Consumo	15,229	20	-	81	4	297	15,632	386	12	1,089
Intermediarios Financieros y de Inversión	6,624	-	-	7	43	1,682	8,356	798	653	438
Alimentos y Bebidas	25,797	-	-	-	-	820	26,617	939	4	1,502
Petróleo y Gas	14,935	-	-	-	-	-	14,935	91	(11)	-
Otros Sectores	187,329	124	18	1,497	293	6,651	195,913	5,963	(233)	964
Total	262,919	144	18	4,510	340	9,451	277,382	8,261	428	3,993

¹No se incluyen reservas adicionales de Comercial y Consumo, ni reservas totales de PyME por \$28.

²No incluye exposición Total de Pyme por \$442.

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 2022)

Plazo	Etapa 1 y 2	Etapa 3	Exposición Total ¹
Cartera Etapa 3	-	9,469	9,469
Hasta 1 año	131,774	-	131,774
1 a 2 años	28,308	-	28,308
2 a 3 años	13,909	-	13,909
3 a 4 años	37,347	-	37,347
4 a 5 años	41,636	-	41,636
Mayor a 5 años	14,938	-	14,938
Total	267,913	9,469	277,382

¹No incluye exposición Total de Pyme por \$442.

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

Plazo	Etapa 1 y 2	Etapa 3	Exposición Total
Cartera Etapa 3	-	21	21
Hasta 1 año	83	-	83
1 a 2 años	160	-	160
2 a 3 años	142	-	142
3 a 4 años	34	-	34
4 a 5 años	2	-	2
Mayor a 5 años	-	-	-
Total	421	21	442

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	154	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 septiembre 2022)	Total
A1	1,066
A2	342
B1	130
B2	22
B3	31
C1	35
C2	29
D	1,326
E	5,280
Total	8,261

Scotiabank-Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Pyme (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2022)	Total ¹
A1	1.3
A2	2.1
B1	0.4
B2	0.1
B3	0.3
C1	0.4
C2	0.4
D	8.0
E	14.9
Total	27.9

Scotiabank-Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2022)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
A-1	291	95	583	969
A-2	13	29	185	227
B-1	13	41	57	111
B-2	53	48	37	138
B-3	47	21	42	110
C-1	52	32	81	165
C-2	213	29	164	406
D	1,091	51	299	1,441
E	1,581	680	383	2,644
Total	3,354	1,026	1,831	6,211

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)	Junio 2022	Septiembre 2022	Variación
Cartera Vivienda ¹	3,153	3,354	201
Cartera No Revolvente ²	1,123	1,026	(97)
Cartera Revolvente	1,745	1,831	86

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 septiembre 2022)	Cartera de Vivienda ¹		Cartera No Revolvente ²		Cartera Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva
Ciudad de México	4,800	1,740	450	347	49	43
Jalisco	372	106	20	12	15	13
Estado de México	322	88	21	14	33	29
Veracruz de Ignacio de la Llave	211	64	12	6	11	9
Nuevo León	201	46	16	9	10	9
Puebla	164	47	12	7	6	5
Tamaulipas	66	23	11	5	9	8
Querétaro	168	49	9	3	6	5
Coahuila de Zaragoza	116	31	16	10	8	7
Sinaloa	74	20	10	5	5	5
Otros	1,246	398	62	75	82	72
Total	7,740	2,612	639	493	234	205

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 septiembre 2022)	Monto ¹
Estimaciones Preventivas Iniciales junio 2022	7,864
Creación de Reservas	3
Movimientos en Reservas por:	422
Fluctuaciones en el tipo de cambio	(2)
Creación _ Liberación por Calificación	791
Castigos, Condonaciones, Daciones y Quitas, etc.	(367)
Adjudicaciones	-
Estimaciones Preventivas Finales septiembre 2022²	8,288
Recuperaciones de cartera	5

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

²Las reservas que corresponden a etapa 3 son \$6,518.

Scotiabank-Variaciones de Reserva de la Cartera en Etapa 3* (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente
Reserva al 30 de junio de 2022	2,462	568	199
Liberaciones ³	(139)	(250)	(179)
Traspaso de Cartera Vigente a Etapa 3	116	81	123
Traspaso de Cartera Vencida a Etapa 1,2	(105)	(37)	(6)
Decrementos en el saldo de las reservas (incluye Castigos y Quitas)	(35)	(16)	(1)
Incrementos en el saldo de las reservas	313	148	69
Reserva al 30 de septiembre de 2022	2,612	494	205

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)	T3 2022
Cartera Vivienda	4
Cartera No Revolvente	37
Cartera Revolvente	18

Distribución de las exposiciones por Producto o Portafolio

Scotiabank-Total de Exposiciones Cartera Comercial (Segmento) (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2022)	Exposición (Monto Dispuesto)
Gobierno	11,896
Banca Corporativa	179,613
Banca Empresarial	84,930
Consumo (Retail)	943
Pyme	442
Total	277,824

Notas: Incluye Cartas de Crédito.

Portafolio Cartera Comercial	Anexo CUB	% de Total Cartera Septiembre 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	8.77%
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	71.45%

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 septiembre 2022)	Pesos	Dólares	Total
Cartera Vivienda ¹	190,319	60	190,379
Cartera No Revolvente ²	22,671	-	22,671
Cartera Revolvente	11,810	-	11,810

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 septiembre 2022)	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Cartera Vivienda ¹	179,930	2,709	7,740	190,379
Cartera No Revolvente ²	21,597	435	639	22,671
Cartera Revolvente	11,381	195	234	11,810

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 septiembre de 2022)

Tipo de garantías	Metodología Estándar
Garantías Reales Financieras Admisibles	4,391
Garantías Reales No Financieras Admisibles	14,077
Garantías Personales	1,718
Seguro primeras pérdidas Cartera Hipotecaria	63

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 septiembre 2022 ascienden a \$10,706.

Exposición en instrumentos financieros y derivados

Calificación del instrumento financiero ¹ (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 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	4,673	67,156	53,601	125,430	91.1
AA+ ³	-	776	-	776	0.6
A- ³	-	-	10,870	10,870	7.9
BBB ³	-	567	-	567	0.4
Sin calificación ⁴	-	-	38	38	0.0
Total	4,673	68,499	64,509	137,681	100
% Concentración	3.4	49.7	46.9	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 septiembre de 2022)

	Exposición Potencial Futura	Concentración (%) ¹
Instituciones financieras	5,101	65%
Corporativos	2,800	35%
Total exposición máxima	7,901	100%

¹Las tres mayores exposiciones por contraparte representan el 23% del total.

Valor razonable y exposición compensada

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

	Valor razonable bruto ¹	Exposición compensada
Instituciones financieras	24,261	8,146
Corporativos	950	538
Total	25,211	8,684

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 septiembre 2022	(Promedio)
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	10.43	11.87
Tipo de cambio	0.44	0.91
Capitales	0.02	0.02
VaR Global	10.57	11.95

Exposición por factor de riesgo

Nacional (millones de pesos)	Cierre septiembre 2022	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Derivados	911,149	935,687
Mercado de Dinero	63,383	60,052
Tipo de cambio		
Cash	221	176
Derivados	155,623	154,970
Capitales		
Derivados	19,042	19,722