

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 ¹ (Cifras en millones de pesos)	Marzo 2023		Promedio T1 2023	
	PE	PNE	PE	PNE
Hipotecas	658	6,305	630	6,209
Consumo	1,224	3,800	1,210	3,772
Comercial	1,793	11,293	1,728	11,114
Total	3,675	21,399	3,568	21,095

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 marzo 2023)	Exposición al Incumplimiento (EI) ¹	Probabilidad de Incumplimiento (PI) ²	Severidad de la Pérdida (SP) ²
Hipotecas	187,430	1.47%	17.91%
Infonavit ³	5,509	6.99%	22.51%
Consumo No Revolvente	21,590	3.27%	71.68%
Scotialine (Consumo Revolvente)	6,375	6.59%	70.91%
Tarjeta de Crédito	22,322	5.75%	73.11%
Cartera Comercial ⁴	291,067	1.68%	44.25%
Proyectos de Inversión ⁵	3,215	1.52%	45.00%

- 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)	Marzo 2023	Promedio T1 2023
Cartera hipotecaria	201,240	199,486
Cartera automotriz	17,736	17,752
Cartera personales no revolventes ¹	4,426	4,385
Cartera revolventes	11,703	11,820
Cartera comercial ²	294,048	293,929
Total ³	529,153	527,372

- 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 (\$104) millones como el saldo correspondiente a reestructuras de Tarjeta de Crédito (\$358) 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 marzo 2023)	Cartera		Emproblemados ³		Exposición Total ¹	Reservas ²
	Etapa 1 y 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 3		
Centro	14,390	-	317	1,942	16,649	1,635
Metropolitana	205,090	12	2,679	4,740	212,521	4,245
Norte	47,047	-	871	1,244	49,162	1,429
Sur	12,996	1	109	1,471	14,577	1,362
Total	279,523	13	3,976	9,397	292,909	8,671

- 1). Se excluye exposición de Pyme por \$292, y reservas asociadas por \$19 millones; así como Consumo (Retail) por \$847 millones con reservas asociadas por \$3 millones. Cartera Pyme: Etapa 1: \$261 millones, Etapa 2: \$16 millones; Etapa 3: \$15 millones (Cartera emproblemada y/o reestructurada), Reservas Pyme: Etapa 1: \$4 millones, Etapa 2: \$4 millones; Etapa 3: \$11 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 marzo 2023)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
Ciudad de México	151,713	20,409	2,573	174,695
Estado de México	7,408	86	1,418	8,912
Jalisco	6,517	183	862	7,562
Nuevo León	5,065	215	726	6,006
Querétaro	4,595	49	228	4,872
Chihuahua	2,581	66	193	2,840
Coahuila de Zaragoza	2,689	123	437	3,249
Guanajuato	1,999	52	351	2,402
Veracruz de Ignacio de la Llave	2,011	67	439	2,517
Puebla	1,709	68	343	2,120
Otros	14,953	844	4,133	19,930
Total	201,240	22,162	11,703	235,105

- 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 marzo 2023)

Sector Industrial	Cartera			Emproblemados			Exposición Total ²	Reservas ¹	Variación de Reservas vs. Trim. Anterior (Dic'22)	Promedio de días de mora Etapa 3
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3				
Servicios Financieros	13,344	-	-	1,991	-	-	15,335	72	(27)	-
Consumo	6,262	-	-	56	-	122	6,440	145	(200)	1,184
Intermediarios Financieros y de Inversión	5,481	-	-	44	-	1,648	7,173	1,031	61	620
Alimentos y Bebidas	24,381	1,681	-	-	-	900	26,962	1,004	12	1,604
Petróleo y Gas	3,202	-	-	-	-	-	3,202	18	(15)	-
Otros Sectores	226,018	1	13	1,603	281	6,728	234,644	6,404	93	1,049
Total	278,688	1,682	13	3,694	281	9,398	293,756	8,674	(76)	1,123

1). No se incluyen reservas adicionales reconocidas por la CNBV ni reservas totales de PyME por \$19 millones.

2). No incluye exposición Total de Pyme por \$292 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 marzo 2023)

Plazo	Etapa 1 y 2	Etapa 3	Exposición Total ¹
Cartera Etapa 3	-	9,410	9,410
Hasta 1 año	145,903	-	145,903
1 a 2 años	21,074	-	21,074
2 a 3 años	21,871	-	21,871
3 a 4 años	41,274	-	41,274
4 a 5 años	41,967	-	41,967
Mayor a 5 años	12,257	-	12,257
Total	284,346	9,410	293,756

1). No incluye exposición Total de Pyme por \$292 millones.

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

Plazo	Etapa 1 y 2	Etapa 3	Exposición Total ¹
Cartera Etapa 3	-	15	15
Hasta 1 año	60	-	60
1 a 2 años	143	-	143
2 a 3 años	56	-	56
3 a 4 años	18	-	18
4 a 5 años	-	-	-
Mayor a 5 años	-	-	-
Total	277	15	292

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	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 ¹	153	13
Cartera No Revolvente ²	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 – Etapa 3 (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera Vivienda ¹	157	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	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 31 de marzo 2023)	Total ¹
A1	913
A2	619
B1	152
B2	26
B3	76
C1	53
C2	88
D	576
E	6,171
Total	8,674

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 marzo 2023)	Total ¹
A1	0.77
A2	1.48
B1	0.28
B2	0.02
B3	0.25
C1	0.49
C2	0.32
D	4.18
E	10.91
Total	18.70

Scotiabank-Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2023)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
A-1	303	99	453	855
A-2	13	30	196	238
B-1	14	38	55	107
B-2	53	49	32	134
B-3	46	20	36	102
C-1	50	30	66	146
C-2	201	28	94	323
D	1,252	49	262	1,563
E	1,744	628	297	2,669
Total	3,676	971	1,490	6,137

- 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)	Diciembre 2022	Marzo 2023	Variación
Cartera Vivienda ¹	3,506	3,676	170
Cartera No Revolvente ²	972	971	(1)
Cartera Revolvente	1,921	1,490	(431)

- 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 marzo 2023)	Cartera de Vivienda ¹		Cartera No Revolvente ²		Cartera Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva
Ciudad de México	5,586	2,086	418	319	59	52
Jalisco	341	98	19	12	17	15
Estado de México	356	98	16	10	35	30
Veracruz de Ignacio de la Llave	205	67	10	5	12	11
Nuevo León	204	48	15	9	12	11
Puebla	156	52	12	7	8	7
Tamaulipas	81	30	10	5	9	8
Querétaro	149	47	6	2	5	4
Coahuila de Zaragoza	130	34	12	7	8	7
Sinaloa	74	23	9	5	4	4
Otros	1,020	320	46	58	81	71
Total	8,302	2,903	573	439	250	220

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 marzo 2023)	Monto ²
Estimaciones Preventivas Iniciales diciembre 2022	8,775
Creación de Reservas	-
Movimientos en Reservas por:	(82)
Fluctuaciones en el tipo de cambio	(133)
Creación _ Liberación por Calificación	84
Castigos, Condonaciones, Daciones y Quitas, etc.	(33)
Adjudicaciones	-
Otros	-
Estimaciones Preventivas Finales marzo 2023¹	8,693
Recuperaciones de cartera	4

1). Las reservas que corresponden a etapa 3 son \$6,739 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 marzo 2023)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente
Reserva al 31 de diciembre de 2022	2,778	451	219
Liberaciones ³	-189	-172	-198
Traspaso de Cartera Vigente a Etapa 3	125	82	141
Traspaso de Cartera Vencida a Etapa 1,2	-99	-31	-7
Decrementos en el saldo de las reservas (incluye Castigos y Quitas)	-31	-16	-2
Incrementos en el saldo de las reservas	319	125	67
Reserva al 31 de Marzo de 2023	2,903	439	220

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)	T1 2023
Cartera Vivienda	7
Cartera No Revolvente	32
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 marzo 2023)	Exposición (Monto Dispuesto)
Gobierno	10,041
Banca Corporativa	199,878
Banca Empresarial	82,990
Consumo (Retail)	847
Pyme	292
Total	294,048

Notas: Incluye Cartas de Crédito.

Portafolio Cartera Comercial	Anexo CUB	% de Total Cartera Marzo 2023
Entidades Federativas y Municipios	Anexo 18	0.27%
Proyectos de Inversión con fuente de pago Propia	Anexo 19	1.25%
Entidades del Sector Financiero	Anexo 20	10.44%
Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas menores a 14MM de UDI´s. ¹	Anexo 21	20.64%
Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial con ventas netas iguales o mayores a 14MM de UDI´s	Anexo 22	67.40%

- 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 marzo 2023)	Pesos	Dólares	Total
Cartera Vivienda ¹	201,189	51	201,240
Cartera No Revolvente ²	22,162	-	22,162
Cartera Revolvente	11,703	-	11,703

- 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 marzo 2023)	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Cartera Vivienda ¹	189,904	3,034	8,302	201,240
Cartera No Revolvente ²	21,153	436	573	22,162
Cartera Revolvente	11,221	232	250	11,703

- 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 marzo 2023)

Tipo de garantías	Metodología Estándar
Garantías Reales Financieras Admisibles	7,786
Garantías Reales No Financieras Admisibles	13,053
Garantías Personales	1,394
Seguro primeras pérdidas Cartera Hipotecaria	41

1). Corresponden 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 marzo 2023 ascienden a \$7,187 millones.

Exposición en instrumentos financieros y derivados

Calificación del instrumento financiero ¹ (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 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	4,765	66,608	53,323	124,696	87
AA+ ³	-	961	-	961	1
A+ ³	-	1,997	-	1,997	1
A- ³	-	-	9,521	9,521	7
BBB ³	-	5,414	-	5,414	4
Sin calificación ⁴	-	-	15	15	0
Total	4,765	74,980	62,859	142,604	100
% Concentración	3	53	44	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 marzo de 2023)	Exposición Potencial Futura	Concentración (%) ¹
Instituciones financieras	6,507	60%
Corporativos	4,340	40%
Total exposición máxima	10,847	100%

1). Las 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 marzo de 2023)	Valor razonable bruto ¹	Exposición compensada
Instituciones financieras	19,953	6,917
Corporativos	1,761	1,374
Total	21,714	8,291

1). Se 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 marzo 2023	(Promedio)
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	15.49	13.86
Tipo de cambio	18.21	5.88
Capitales	0.00	0.00
VaR Global	23.75	15.64

Exposición por factor de riesgo

Nocional (millones de pesos)	Cierre marzo 2023	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Derivados	955,409	882,957
Mercado de Dinero	58,320	57,589
Tipo de cambio		
Cash	5,902	7,469
Derivados	157,947	175,950
Capitales		
Derivados	13,866	16,776