



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)	Septiembre 2025		Promedio T3 2025	
	PE	PNE	PE	PNE
Hipotecas	864	7,394	862	7,453
Consumo	2,189	7,895	2,135	7,812
Comercial	1,499	10,576	1,434	10,368
Total	4,552	25,865	4,431	25,633

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 de 2025)	Exposición al incumplimiento (EI) ¹	Probabilidad de incumplimiento (PI) ²	Severidad de la pérdida (SP) ²
Hipotecas	232,547	2.03%	16.26%
Infonavit ³	4,065	6.93%	20.13%
Consumo no revolvente	38,750	3.59%	71.67%
Scotialine (consumo revolvente)	4,911	7.59%	72.37%
Tarjeta de crédito	31,078	6.33%	73.14%
Cartera comercial ⁴	255,165	1.45%	43.11%
Proyectos de inversión ⁵	2,527	2.19%	44.45%

- 1). Determinados bajo metodología regulatoria. (Excluye cartera en etapa 3 o en incumplimiento, incluye PyME).
- 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 brutas⁴

Exposición total de la cartera de crédito por portafolio (Cifras en millones de pesos)	Septiembre 2025	Promedio T3 2025
Cartera hipotecaria	251,281	250,101
Cartera automotriz	31,099	30,577
Cartera personales no revolventes ¹	8,669	8,620
Cartera revolventes	16,306	16,129
Cartera comercial ²	255,203	257,816
Total ³	562,558	563,243

- 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 PyME.
- 3). Hipotecas + Auto + Personales + SL +TC + Cartera Comercial.

¹ Para efectos de este documento, tanto el saldo de Scotia Line correspondientes a reestructuras (\$39) millones como el saldo correspondiente a reestructuras de Tarjeta de Crédito (\$202) 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.



Distribución geográfica de las exposiciones

Scotiabank -Información financiera por distribución geográfica de la cartera comercial (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2025)	Cartera		Emproblemados ³		Exposición Total ¹	Reservas ²
	Etapas 1 y 2	Etapas 3	Etapas 1	Etapas 3		
Centro	17,755	-	829	206	18,790	230
Metropolitana	151,964	-	1,883	2,693	156,540	2,100
Norte	60,623	19	815	732	62,189	952
Sur	10,594	3	689	1,975	13,261	1,562
Total	240,936	22	4,216	5,606	250,780	4,844

- 1). Se excluye exposición de Pyme por \$17 millones, y reservas asociadas por \$0.9 millones; así como Consumo (Retail) por \$1,991 millones con reservas asociadas por \$8 millones. Cartera Pyme: Etapa 1: \$14 millones, Etapa 2: \$1 millón: Etapa 3: \$2 millones (Cartera emproblemada y/o reestructurada), Reservas Pyme: Etapa 1: \$0.1 millones, Etapa 2: \$0.2 millones: Etapa 3: \$0.6 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 ³ (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2025)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
Ciudad de México	216,933	39,106	3,461	259,500
Estado de México	4,699	13	1,850	6,562
Jalisco	4,346	56	1,298	5,700
Nuevo León	3,417	47	1,034	4,498
Querétaro	3,041	21	313	3,375
Chihuahua	1,771	37	251	2,059
Coahuila de Zaragoza	1,953	97	627	2,677
Guanajuato	1,344	14	475	1,833
Veracruz de Ignacio de la Llave	1,312	11	522	1,845
Puebla	1,132	15	456	1,603
Otros	11,334	351	6,019	17,704
Total	251,282	39,768	16,306	307,356

- 1). Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.
- 2). Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales y Reestructuras de cartera revolvente.
- 3). Se reporta el estado donde se tramitó el crédito

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 de 2025)										
Sector Industrial	Cartera			Emproblemados			Exposición Total ²	Reservas ¹	Variación de Reservas vs. Trim. Anterior (Jun'25)	Promedio de días de mora Etapa 3
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3				
Servicios financieros	12,737	-	-	-	-	-	12,737	39	36	-
Consumo	4,517	-	-	141	-	312	4,970	248	645	334
Intermediarios										
Financieros y de inversión	2,185	-	-	336	-	95	2,616	82	78	910
Alimentos y bebidas	20,973	-	-	708	13	528	22,222	559	541	1,713
Petróleo y gas	2,155	-	-	-	-	-	2,155	10	11	-
Otros sectores	201,892	882	22	2,349	670	4,671	210,486	3,946	3,237	1,055
Total	244,459	882	22	3,534	683	5,606	255,186	4,884	4,548	1,003

- 1) No se incluyen reservas adicionales reconocidas por la CNBV ni reservas totales de PyME por \$0.9 millones
2) No incluye exposición Total de PyME: Etapa 1: \$14 millones, Etapa 2: \$1 millón: Etapa 3: \$2 millones.

Cartera crediticia por plazo remanente de vencimiento

Scotiabank -Cartera por plazo remanente de la cartera comercial y Pyme (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2025)	Etapa 1 y 2	Etapa 3	Exposición Total
Cartera Etapa 3		5,630	5,630
Hasta 1 año	141,141		141,141
1 a 2 años	24,832		24,832
2 a 3 años	22,138		22,138
3 a 4 años	22,497		22,497
4 a 5 años	18,771		18,771
Mayor a 5 años	20,194		20,194
Total	249,573	5,630	255,203



(Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2025)

Scotiabank -Información financiera por plazo remanente de la cartera menudeo – Etapa 1 (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera vivienda ¹	168	14
Cartera no revolvente ²	35	3
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	160	13
Cartera no revolvente ²	33	3
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	167	14
Cartera no revolvente ²	33	3
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	167	14
Cartera no revolvente ²	35	3
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 con Pyme (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2025)	Total ¹
A1	829
A2	463
B1	61
B2	11
B3	163
C1	8
C2	3
D	732
E	2,614
Total	4,884

1). No incluye reservas adicionales reconocidas por la CNBV o estimaciones adicionales requeridas en diversas reglamentaciones.



Scotiabank- Reservas preventivas por grado de riesgo de la cartera menudeo (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2025)	Cartera de vivienda ¹		Cartera no revolvente ²		Cartera revolvente	Total
A-1	353		146		522	1,021
A-2	33		71		262	366
B-1	23		67		93	183
B-2	41		118		44	203
B-3	38		47		44	129
C-1	70		78		95	243
C-2	397		88		144	629
D	2,006		125		483	2,614
E	3,312		1,088		457	4,857
Total	6,273		1,828		2,144	10,245

1). Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, misma que asciende a \$3.8 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 2025		Septiembre 2025		Variación
Cartera vivienda ¹	6,135		6,273		138
Cartera no revolvente ²	1,796		1,828		32
Cartera revolvente	2,024		2,144		120

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 2025)	Cartera de vivienda ¹		Cartera no revolvente ²		Cartera revolvente	
	Saldo	Reserva preventiva	Saldo	Reserva preventiva	Saldo	Reserva preventiva
Ciudad de México	11,614	4,386	819	642	94	81
Jalisco	311	74	21	12	44	37
Estado de México	255	68	7	2	56	48
Veracruz de Ignacio de la Llave	102	25	7	2	15	12
Nuevo León	199	40	20	11	23	20
Puebla	124	38	9	4	12	10
Tamaulipas	73	21	9	3	18	15
Querétaro	153	40	14	7	10	9
Coahuila de Zaragoza	158	44	18	10	15	13
Sinaloa	77	24	16	8	14	12
Otros	1,603	439	78	86	169	143
Total	14,669	5,199	1,018	787	470	400

1). Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI por \$3.8 MM

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)	Monto ²
Estimaciones preventivas iniciales junio 2025	4,549
Creación de reservas	-
Movimientos en reservas por:	353
Fluctuaciones en el tipo de cambio	(14)
Creación _ liberación por calificación	370
Castigos, condonaciones, daciones y quitas, etc.	(3)
Adjudicaciones	-
Otros	-
Estimaciones preventivas finales septiembre 2025 ¹	4,902
Recuperaciones de cartera	-

1). Las reservas que corresponden a etapa 3 son \$319 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)	Cartera de vivienda ¹	Cartera no revolvente ²	Cartera revolvente
Reserva al 31 de junio de 2025	5,054	787	368
Liberaciones ³	(516)	(482)	(328)
Traspaso de cartera vigente a etapa 3	262	191	242
Traspaso de cartera vencida a etapa 1,2	(151)	(36)	(14)
Decrementos en el saldo de las reservas (incluye castigos y quitas)	(37)	(12)	(2)
Incrementos en el saldo de las reservas	591	339	134
Reserva al 30 de septiembre de 2025	5,203	787	400

1). Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI., Incluye la reserva adicional para créditos FOVI(3.8 MM) al mes de septiembre 2025

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 2025
Cartera vivienda	8
Cartera no revolvente	32
Cartera revolvente	17

Distribución de las exposiciones por Producto o Portafolio

Scotiabank-Total de exposiciones cartera comercial (segmento) (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2025)	Exposición (monto dispuesto)
Gobierno	7,008
Banca corporativa	181,482
Banca empresarial	64,705
Consumo (retail)	1,991
Pyme	17
Total	255,203

Notas: Incluye cartas de crédito.

Portafolio cartera comercial	Anexo CUB	% de total cartera septiembre 2025
Entidades federativas y municipios	Anexo 18	19.70%
Proyectos de inversión con fuente de pago propia	Anexo 19	0.25%
Entidades del sector financiero	Anexo 20	1.16%
Personas morales y personas físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas menores a 14mm de udi's. ¹	Anexo 21	14.65%
Personas morales y personas físicas con actividad empresarial con ventas netas iguales o mayores a 14mm de Udis	Anexo 22	64.23%

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 de 2025)	Pesos	Dólares	Total
Cartera vivienda ¹	251,252	30	251,282
Cartera no revolvente ²	39,768	-	39,768
Cartera revolvente	16,306	-	16,306

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 de 2025)	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Cartera vivienda ¹	231,805	4,808	14,669	251,282
Cartera no revolvente ²	37,735	1015	1,018	39,768
Cartera revolvente	15,246	590	470	16,306

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 ¹ (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2025)	Metodología estándar
Tipo de garantías	
Garantías reales financieras admisibles	8,902
Garantías reales no financieras admisibles	19,127
Garantías personales	1,244
Seguro primeras pérdidas cartera hipotecaria	6

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 2025 corresponden a \$491 millones.

Exposición en instrumentos financieros y derivados

Calificación del instrumento financiero ¹ (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2025)	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés	Instrumentos financieros para cobrar o vender	Instrumentos financieros negociables ⁵	Total por riesgo	% Concentración
mxAAA ²	5,239	78,314	49,334	132,887	84.29%
AA+ ³	-	7,297	209	7,506	4.76%
BBB ³	-	17,244	-	17,244	10.94%
Sin calificación ⁴	-	-	10	10	0.01%
Total	5,239	102,855	49,553	157,647	100%
% Concentración	3%	65%	32%	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, Consolidados ya que no incluye compensaciones ni estimación de pérdidas crediticias esperadas.

Tipo de contraparte en instrumentos derivados (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2025)	Exposición potencial futura	Concentración (%) ¹
Instituciones financieras	7,406	47%
Corporativos	8,352	53%
Total exposición máxima	15,758	100%

- 1). Las tres mayores exposiciones por contraparte representan el 27% del total.

Valor razonable y exposición compensada

Tipo de contraparte (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2025)	Valor razonable bruto ¹	Exposición compensada
Instituciones financieras	28,506	1,823
Corporativos	3,342	2,882
Total	31,848	4,705

- 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 30 de septiembre de 2025)

Grandes Exposiciones Totales (grupos y clientes cuya exposición conjunta representa más del 10% del capital básico)		
Tipo de contraparte	Exposición total ²	% Respecto al capital básico ³ (Junio 2025)
Grupo 1	17,389	20%
Grupo 2	10,311	12%
Grupo 3	8,804	10%
Grupo 4	8,067	9%

- 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 CUB Art. 57, 57 Bis, 57 Bis 1 y 57 Bis 2.
- 3). Se considera el capital básico al tercer mes anterior a la fecha de cálculo.
- 4). Se presentan las 4 mayores exposiciones, aunque no sobrepasen el umbral del 10% sobre el CB. Se excluyen del presente conjunto de Grupos y clientes a los monitoreados bajo la metodología de Partes Relacionadas contenida en el Art. 73 Bis LIC

Grandes exposiciones con contrapartes exceptuadas del límite	
Tipo de contraparte	Exposición total
Exceptuado	155,284
Exceptuado	16,787

4 mayores deudores

Cuatro mayores clientes o grupos de riesgo común ¹ (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre de 2025)		
Exposición total ²	Límite máximo de financiamiento ³	% de uso del límite
40,296	88,261	46%

- 1). Los cuatro mayores deudores consideran contrapartes con límites el 15% o 25%.
- 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 del tercer mes anterior a la fecha de cálculo

Riesgo de Mercado

VIIIA1 Valor en riesgo de mercado.
VIII B1 Valor de la exposición.



Valor en riesgo del periodo

VaR 1 día (millones de pesos)	Cierre septiembre 2025	Promedio
Factor de riesgo		
Tasas de interés	10.74	19.66
Tipo de cambio	5.51	7.56
Capitales	-	-
VaR Global	11.56	22.77

Exposición por factor de riesgo

Nocional (millones de pesos)	Cierre septiembre 2025	Promedio
Factor de riesgo		
Tasas de interés		
Derivados	2,837,863	2,766,144
Mercado de dinero	49,130	49,337
Tipo de cambio		
Cash	3,345	3,173
Derivados	299,304	313,655
Capitales		
Cash	10	12
Derivados	15,494	15,593

