



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 2025		Promedio T4 2025	
	PE	PNE	PE	PNE
Hipotecas	951	7,812	923	7,713
Consumo	2,191	7,952	2,227	8,102
Comercial	1,425	10,977	1,410	10,782
Total	4,567	26,741	4,560	26,597

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 de 2025)	Exposición al incumplimiento (EI) ¹	Probabilidad de incumplimiento (PI) ²	Severidad de la pérdida (SP) ²
Hipotecas	236,161	2.17%	16.15%
Infonavit ³	3,869	6.94%	19.55%
Consumo no revolvente	40,199	3.47%	71.69%
Scotialine (consumo revolvente)	4,789	7.54%	72.34%
Tarjeta de crédito	31,442	6.35%	73.30%
Cartera comercial ⁴	155,168	1.39%	43.12%
Proyectos de inversión ⁵	2,700	2.02%	44.49%

- 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)	Diciembre 2025	Promedio T4 2025
Cartera hipotecaria	255,262	254,016
Cartera automotriz	32,716	32,224
Cartera personales no revolventes ¹	8,629	8,722
Cartera revolventes	16,707	16,658
Cartera comercial ²	254,264	255,639
Total ³	567,578	567,259

- 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 (\$38) millones como el saldo correspondiente a reestructuras de Tarjeta de Crédito (\$207) 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 31 de diciembre de 2025)	Cartera		Emproblemados ³		Exposición Total ¹	Reservas ²
	Etapas 1 y 2	Etapas 3	Etapas 1	Etapas 3		
Centro	16,380	-	755	205	17,340	245
Metropolitana	159,271	438	1,942	2,065	163,716	2,018
Norte	56,772	-	845	639	58,256	837
Sur	9,921	-	948	1,972	12,841	1,618
Total	242,344	438	4,490	4,881	252,153	4,718

- 1).** 1). Se excluye exposición de Pyme por \$10 millones, y reservas asociadas por \$0.3 millones; así como Consumo (Retail) por \$2,111 millones con reservas asociadas por \$11 millones. Cartera Pyme: Etapa 1: \$10 millones, Etapa 2: \$0.1 millón: Etapa 3: \$0.3 millones (Cartera emproblemada y/o reestructurada), Reservas Pyme: Etapa 1: \$0.1 millones, Etapa 2: \$0.03 millones: Etapa 3: \$0.2 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 31 de diciembre de 2025)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
Ciudad de México	222,163	40,661	3,566	266,390
Estado de México	4,469	13	1,873	6,355
Jalisco	4,192	61	1,356	5,609
Nuevo León	3,281	44	1,059	4,384
Querétaro	2,893	19	345	3,257
Chihuahua	1,696	40	252	1,988
Coahuila de Zaragoza	1,879	103	639	2,621
Guanajuato	1,270	15	487	1,772
Veracruz de Ignacio de la Llave	1,257	8	537	1,802
Puebla	1,074	15	478	1,567
Otros	11,088	366	6,115	17,569
Total	255,262	41,345	16,707	313,314

- 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 31 de diciembre de 2025)										
Sector Industrial	Cartera			Emproblemados			Exposición Total ²	Reservas ¹	Variación de Reservas vs. Trim. Anterior (Sep'25)	Promedio de días de mora Etapa 3
	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3				
Servicios financieros	12,924	-	-	-	-	-	12,924	34	(5)	-
Consumo	7,582	-	-	189	-	929	8,700	802	554	2,360
Intermediarios										
Financieros y de inversión	2,927	-	-	281	-	48	3,256	50	(33)	810
Alimentos y bebidas	15,921	-	-	806	13	556	17,296	533	(26)	3,437
Petróleo y gas	1,666	-	-	-	-	-	1,666	7	(3)	-
Otros sectores	203,431	4	438	2,251	950	3,348	210,422	3,292	(654)	2,551
Total	244,451	4	438	3,527	963	4,881	254,264	4,718	(166)	1,273

- 1) No se incluyen reservas adicionales reconocidas por la CNBV ni reservas totales de PyME por \$0.3 millones
2) No incluye exposición Total de Pyme: Etapa 1: \$10 millones, Etapa 2: \$0.1 millón: Etapa 3: \$0.3 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 31 de diciembre de 2025)			
	Etapa 1 y 2	Etapa 3	Exposición Total
Cartera Etapa 3		5,319	5,319
Hasta 1 año	125,484		125,484
1 a 2 años	23,879		23,879
2 a 3 años	19,021		19,021
3 a 4 años	26,430		26,430
4 a 5 años	25,777		25,777
Mayor a 5 años	28,354		28,354
Total	248,945	5,319	254,264



(Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de 2025)

Scotiabank -Información financiera por plazo remanente de la cartera menudeo – Etapa 1 (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.

Scotiabank-Información financiera por plazo remanente de la cartera menudeo – Etapa 2 (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera vivienda ¹	162	13
Cartera no revolvente ²	34	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 31 de diciembre de 2025)	Total ¹
A1	854
A2	456
B1	115
B2	21
B3	8
C1	13
C2	31
D	631
E	2,589
Total	4,718

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 31 de diciembre de 2025)	Cartera de vivienda ¹	Cartera no revolvente ²	Cartera revolvente	Total
A-1	385	151	517	1,053
A-2	49	72	261	382
B-1	27	69	91	187
B-2	50	117	44	211
B-3	47	51	43	141
C-1	67	81	97	245
C-2	421	92	145	658
D	2,109	115	518	2,742
E	3,412	1,176	522	5,110
Total	6,567	1,924	2,238	10,729

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)	Septiembre 2025	Diciembre 2025	Variación
Cartera vivienda ¹	6,273	6,567	294
Cartera no revolvente ²	1,828	1,924	96
Cartera revolvente	2,144	2,238	94

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 2025)	Cartera de vivienda ¹		Cartera no revolvente ²		Cartera revolvente	
	Saldo	Reserva preventiva	Saldo	Reserva preventiva	Saldo	Reserva preventiva
Ciudad de México	12,112	4,602	914	713	114	98
Jalisco	305	74	25	15	37	32
Estado de México	256	67	8	3	68	59
Veracruz de Ignacio de la Llave	109	34	6	1	18	16
Nuevo León	209	43	21	12	28	25
Puebla	117	33	11	4	14	13
Tamaulipas	70	21	8	3	19	17
Querétaro	149	38	14	7	13	11
Coahuila de Zaragoza	155	46	20	11	15	12
Sinaloa	92	28	16	9	19	17
Otros	1,658	463	103	104	208	177
Total	15,232	5,449	1,146	882	553	477

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 septiembre 2025	4,901
Creación de reservas	-
Movimientos en reservas por:	(199)
Fluctuaciones en el tipo de cambio	(9)
Creación _ liberación por calificación	(69)
Castigos, condonaciones, daciones y quitas, etc.	(121)
Adjudicaciones	-
Otros	-
Estimaciones preventivas finales diciembre 2025 ¹	4,702
Recuperaciones de cartera	-

1). Las reservas que corresponden a etapa 3 son \$3,172 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 revolving ²	Cartera revolving
Reserva al 30 de septiembre de 2025	5,203	787	400
Liberaciones ³	(420)	(446)	(356)
Traspaso de cartera vigente a etapa 3	239	218	289
Traspaso de cartera vencida a etapa 1,2	(164)	(43)	(13)
Decrementos en el saldo de las reservas (incluye castigos y quitas)	(56)	(13)	(3)
Incrementos en el saldo de las reservas	651	379	160
Reserva al 31 de diciembre de 2025	5,453	882	477

1). Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI., Incluye la reserva adicional para créditos FOVI(3.8 MM) al mes de diciembre 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)	T4 2025
Cartera vivienda	18
Cartera no revolving	32
Cartera revolving	20

Distribución de las exposiciones por Producto o Portafolio

Scotiabank-Total de exposiciones cartera comercial (segmento) (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de 2025)	Exposición (monto dispuesto)
Gobierno	9,810
Banca corporativa	175,634
Banca empresarial	61,758
Consumo (retail)	2,112
Pyme	10
Total	249,324

Notas: Incluye cartas de crédito.

Portafolio cartera comercial	Anexo CUB	% de total cartera diciembre 2025
Entidades federativas y municipios	Anexo 18	0.58%
Proyectos de inversión con fuente de pago propia	Anexo 19	1.24%
Entidades del sector financiero	Anexo 20	14.07%
Personas morales y personas físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas menores a 14mm de udi's. ¹	Anexo 21	22.90%
Personas morales y personas físicas con actividad empresarial con ventas netas iguales o mayores a 14mm de Udis	Anexo 22	61.21%

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 de 2025)	Pesos	Dólares	Total
Cartera vivienda ¹	255,233	29	255,262
Cartera no revolvente ²	41,345	-	41,345
Cartera revolvente	16,707	-	16,707

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 de 2025)	Etapas 1	Etapas 2	Etapas 3	Total
Cartera vivienda ¹	235,396	4,634	15,232	255,262
Cartera no revolvente ²	39,169	1,030	1,146	41,345
Cartera revolvente	15,557	597	553	16,707

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 31 de diciembre de 2025)	Metodología estándar
Tipo de garantías	
Garantías reales financieras admisibles	8,861
Garantías reales no financieras admisibles	18,043
Garantías personales	1,245
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 diciembre 2025 corresponden a \$856 millones.

Exposición en instrumentos financieros y derivados

Calificación del instrumento financiero ¹ (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de 2025)	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés	Instrumentos financieros para cobrar o vender	Instrumentos financieros negociables	Total por riesgo	% Concentración
mxAAA ²	2,186	81,002	70,738	153,926	87.69%
mxAA+ ²	-	-	130	130	0.07%
AA+ ³	-	2,447	-	2,447	1.39%
BBB ³	-	19,005	-	19,005	10.83%
Sin calificación ⁴	-	-	27	27	0.02%
Total	2,186	102,454	70,895	175,535	100%
% Concentración	1.2%	58.4%	40.4%	100%	

- 1). Incluye operaciones de venta en directo y en reporto. Las cifras pueden variar contra las de Estados Financieros, Consolidados ya que no incluye compensaciones ni estimación de pérdidas crediticias esperadas.
- 2). Calificaciones locales S&P.
- 3). Calificaciones globales S&P.
- 4). Incluye acciones y fondos de inversión.

Tipo de contraparte en instrumentos derivados (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de 2025)	Exposición potencial futura	Concentración (%) ¹
Instituciones financieras	7,071	46%
Corporativos	8,229	54%
Total exposición máxima	15,300	100%

- 1). Las tres mayores exposiciones por contraparte representan el 25% del total.

Valor razonable y exposición compensada

Tipo de contraparte (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de 2025)	Valor razonable bruto ¹	Exposición compensada
Instituciones financieras	23,930	2,082
Corporativos	2,861	2,351
Total	26,791	4,433

- 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 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 (Septiembre 2025)
Grupo 1	10,486	12%
Grupo 2	8,930	10%
Grupo 3	7,016	8%
Grupo 4	6,676	7%

- 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	160,365
Exceptuado	19,007
Exceptuado	13,626

4 mayores deudores

Cuatro mayores clientes o grupos de riesgo común ¹ (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de 2025)		
Exposición total ²	Límite máximo de financiamiento ³	% de uso del límite
33,108	89,845	37%

- 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 diciembre 2025	Promedio
Factor de riesgo		
Tasas de interés	19.42	22.16
Tipo de cambio	11.24	10.77
Capitales	-	-
VaR Global	21.97	24.65

Exposición por factor de riesgo

Nocional (millones de pesos)	Cierre diciembre 2025	Promedio
Factor de riesgo		
Tasas de interés		
Derivados	3,047,774	3,044,286
Mercado de dinero	70,731	61,658
Tipo de cambio		
Cash	2,087	2,722
Derivados	263,823	293,039
Capitales		
Cash	26	14
Derivados	15,143	15,545

