

Anexo Riesgos

Scotiabank Inverlat

BANCO LÍDER EN LAS AMÉRICAS

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 entre vigentes, emproblemados y vencido, así como el tiempo que los créditos permanecen como vencidos;

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 emproblemados y vencidos, 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 intercompañía.

Pérdida Esperada y Pérdida No Esperada de la Cartera de Crédito

Portafolio ¹ (Cifras en millones de pesos)	Marzo 2021		Promedio T1 2021	
Hipotecas	537	4,884	540	4,974
Consumo	1,756	3,971	1,899	4,242
Comercial	2,500	13,166	2,475	12,588
Total	4,793	22,021	4,914	21,804

1/ Excluye cartera vencida.

Parámetros de Riesgo (PI, SP y EI) de la Cartera de Crédito

Portafolio (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2021)	Exposición al Incumplimiento (EI) ¹	Probabilidad de Incumplimiento (PI) ²	Severidad de la Pérdida (SP) ²
Hipotecas	140,688	1.62%	18.54%
Infonavit ⁵	5,144	6.81%	24.76%
Consumo No Revolvente	25,107	3.16%	71.79%
Scotia Line (Consumo Revolvente)	5,989	8.65%	72.47%
Tarjeta de Crédito	20,413	9.16%	73.14%
Cartera Comercial ³	263,187	2.71%	43.06%
Proyectos de Inversión ⁴	4,058	1.52%	45.00%

1/ Determinados bajo metodología regulatoria. (Excluye cartera en incumplimiento, incluye PyME y cartera Konfio).

2/ Parámetro de riesgo ponderado por exposición al incumplimiento. (Excluye cartera de incumplimiento).

3/ Excluye proyectos de inversión.

4/ PI determinada de manera implícita al considerar reserva bajo metodología regulatoria entre SP (45%).

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

Exposiciones brutas¹

Exposición total (vigente más vencida) de la cartera de crédito por portafolio (Cifras en millones de pesos)	Marzo 2021	Promedio T1 2021
Cartera hipotecaria	152,464	151,661
Cartera automotriz	22,336	22,608
Cartera personales no revolventes ¹	4,755	4,824
Cartera revolventes ²	12,527	12,764
Cartera comercial ³	259,881	258,465
Total ⁴	451,963	450,322

1/ Incorpora préstamos personales no revolventes (nómina y mercado abierto), reestructuras de Scotia Line (SL) y reestructuras de tarjeta de crédito (TC).

2/ Incorpora SL y TC (sin reestructuras).

3/ 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.

4/ Hipotecas + Auto + Personales + SL +TC + Cartera Comercial.

Distribución geográfica de las exposiciones

Scotiabank Distribución geográfica (por región) de la Cartera Comercial (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2021)						
Región ²	Cartera		Empleados		Exposición Total	Reservas ¹
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
Centro	19,257	-	308	480	20,045	627
Metropolitana	185,199	213	253	1,225	186,892	2,848
Norte	33,381	4	788	1,268	35,442	1,186
Sur	13,347	23	218	1,701	15,289	1,358
Total	251,184	241	1,567	4,675	257,667	6,019

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.

¹No se incluyen reservas adicionales.

²No incluye exposición Total de Pyme por \$1,817 MM, ni Consumo (Retail) por \$397 MM.

¹ Para efectos de este documento, tanto el saldo de Scotia Line correspondiente a reestructuras (\$ 241) como el saldo correspondiente a reestructuras de Tarjeta de Crédito (\$ 648) se presentan en el portafolio de Créditos Personales. Se incorporan exposiciones asociadas a los portafolios HITO (cartera hipotecaria originada por INFONAVIT pero fondeada por Scotiabank) y KONFIO (créditos PyME adquiridos).

Scotiabank Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Menudeo* (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2021)	Cartera de Vivienda¹	Cartera No Revolvente²	Cartera Revolvente	Total
Ciudad de México	83,295	23,303	2,896	109,494
Estado de México	11,199	264	1,573	13,036
Jalisco	9,162	320	861	10,343
Nuevo León	7,264	360	749	8,373
Querétaro	6,597	99	232	6,928
Chihuahua	3,461	178	321	3,960
Coahuila de Zaragoza	3,506	271	470	4,247
Guanajuato	2,783	102	357	3,242
Veracruz de Ignacio de la Llave	2,671	184	495	3,350
Puebla	2,414	160	369	2,943
Otros	20,112	1,850	4,204	26,166
Total	152,464	27,091	12,527	192,082

¹ Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

² Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Préstamos a empleados, Personales.

Distribución de las exposiciones por sector económico o por tipo de contraparte

Scotiabank Distribución de la Cartera Comercial por Sector Industrial, Créditos Emprobleados, Cartera Vencida y Reservas (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2021)									
Sector Industrial	Cartera		Emprobleados			Exposición Total	Reservas ¹	Variación de Reservas vs. Trim. Anterior (dic20)	Promedio de días vencidos
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Saldo Apertura				
Servicios Financieros	16,117	4	-	-	-	16,121	162	75	6
Consumo	28,597	79	123	306	1,709	29,105	584	(27)	163
Intermediarios Financieros y de Inversión	18,262	-	32	138	945	18,433	325	42	324
Alimentos y Bebidas	30,757	8	-	886	1,156	31,650	996	45	506
Petróleo y Gas	14,761	5	-	-	-	14,767	208	(36)	14
Otros Sectores	144,714	335	1,412	3,346	13,057	149,805	3,905	136	302
Total	253,208	431	1,567	4,675	16,868	259,881	6,180	235	1,315

¹No se incluyen reservas adicionales.

Cartera crediticia por plazo remanente de vencimiento

Scotiabank

Cartera Vigente y Vencida por plazo remanente de la Cartera Comercial (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2021)

Plazo	Vigente	Vencida	Exposición Total
Cartera Vencida	-	5,106	5,106
Hasta 1 año	142,416	-	142,416
1 a 2 años	28,103	-	28,103
2 a 3 años	35,393	-	35,393
3 a 4 años	26,111	-	26,111
4 a 5 años	17,942	-	17,942
Mayor a 5 años	4,812	-	4,812
Total	254,775	5,106	259,881

Scotiabank

Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo – Vigente (Plazo promedio)

	Meses	Años
Cartera Vivienda ¹	172	14
Cartera No Revolvente ²	29	2
Cartera Revolvente	-	-

¹ Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

² Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Préstamos a empleados, Personales.

Scotiabank

Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo - Vencida (Plazo promedio)

	Meses	Años
Cartera Vivienda ¹	151	13
Cartera No Revolvente ²	29	2
Cartera Revolvente	-	-

¹ Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

² Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Préstamos a empleados, Personales.

Scotiabank

Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo - Total (Plazo promedio)

	Meses	Años
Cartera Vivienda ¹	172	14
Cartera No Revolvente ²	29	2
Cartera Revolvente	-	-

¹ Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

² Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Préstamos a empleados, Personales.

Reservas para riesgos crediticios clasificadas conforme al Artículo 129

Scotiabank Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Comercial (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2021)	Total
A1	875
A2	716
B1	295
B2	138
B3	308
C1	95
C2	29
D	1,023
E	2,701
Total	6,180

*No se incluyen reservas adicionales.

Scotiabank Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2021)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
A-1	235	105	372	712
A-2	14	34	195	243
B-1	11	47	68	126
B-2	55	47	42	144
B-3	50	18	47	115
C-1	60	28	98	186
C-2	236	40	178	454
D	1,100	79	535	1,714
E	951	1,702	1,492	4,145
Total	2,712	2,100	3,027	7,839

¹Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, misma que asciende a 14 mdp.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Préstamos a empleados, Personales.

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 2020	Marzo 2021	Variación
Cartera Vivienda ¹	2,370	2,712	342
Cartera No Revolvente ²	1,921	2,100	179
Cartera Revolvente	2,957	3,027	70

¹Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Préstamos a empleados, Personales.

Créditos emprobleados desglosado por entidades federativas significativas

Scotiabank Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Emprobleada* (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2021)	Cartera de Vivienda ¹		Cartera No Revolvente ²		Cartera Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva
Ciudad de México	3,143	1,089	1,583	1,218	356	288
Jalisco	392	126	30	23	88	72
Estado de México	506	140	60	47	175	141
Veracruz de Ignacio de la Llave	257	91	20	15	58	47
Nuevo León	286	67	25	19	66	53
Puebla	181	58	22	17	54	43
Tamaulipas	101	37	18	14	45	37
Querétaro	212	67	10	8	47	38
Coahuila de Zaragoza	156	48	21	16	46	37
Sinaloa	121	36	13	10	33	27
Otros	1,276	394	182	142	470	380
Total	6,631	2,153	1,984	1,529	1,438	1,163

¹Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI por 14 mdp.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Préstamos a empleados, Personales.

*Nota: la cartera emprobleada es igual a cartera vencida.

Conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos emprobleados

Scotiabank Estimaciones preventivas para Riesgos Crediticios y Créditos Emprobleados de la Cartera Comercial (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2021)	Monto
Estimaciones Preventivas Iniciales Diciembre 2020	6,049
Creación de Reservas	-
Movimientos en Reservas por:	(251)
Fluctuaciones en el tipo de cambio	(22)
Creación _ Liberación por Calificación	404
Castigos, Condonaciones, Daciones y Quitas, etc.	(174)
Adjudicaciones	-
Estimaciones Preventivas Finales Marzo 2021	6,300
Recuperaciones de cartera	11

*Incluye reservas adicionales (por intereses vencidos y otros).

Scotiabank Variaciones de Reserva de la Cartera Emproblemada* (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2021)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente
Reserva al 31 de Diciembre 2020	1,764	1,084	793
Liberaciones ³	(97)	(309)	(300)
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	125	281	296
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(90)	(198)	(41)
Decrementos en el saldo de las reservas (incluye Castigos y Quitas)	(63)	(26)	(2)
Incrementos en el saldo de las reservas	514	697	417
Reserva al 31 de Marzo 2021	2,153	1,529	1,163

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.

* La cartera emproblemada es igual a la cartera vencida.

Distribución de las exposiciones por Producto o Portafolio

Scotiabank Total de Exposiciones Cartera Comercial (Segmento) (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2021)	Exposición (Monto Dispuesto)
Gobierno	9,991
Banca Corporativa	154,346
Banca Empresarial	93,331
Pyme	1,817
Consumo (Retail)	397
Total	259,881

Nota. Incluye Cartas de Crédito.

Portafolio Cartera Comercial	Anexo CUB	% de Total Cartera Marzo 2021
Entidades Federativas y Municipios	Anexo 18	1.80%
Proyectos de Inversión con fuente de pago Propia	Anexo 19	1.79%
Entidades del Sector Financiero	Anexo 20	7.16%
Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas menores a 14MM de UDI´s.*	Anexo 21	17.17%
Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial con ventas netas iguales o mayores a 14MM de UDI´s	Anexo 22	72.07%

*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 2021)	Pesos	Dólares	Total
Cartera Vivienda ¹	152,369	95	152,464
Cartera No Revolvente ²	27,091	-	27,091
Cartera Revolvente	12,527	-	12,527

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Préstamos a empleados, Personales.

Scotiabank Información Financiera Estatus de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2021)	Vigente	Vencida	Total
Cartera Vivienda ¹	145,833	6,631	152,464
Cartera No Revolvente ²	25,107	1,984	27,091
Cartera Revolvente	11,089	1,438	12,527

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Préstamos a empleados, Personales.

Valor total de garantías

Scotiabank Montos de las Garantías¹ (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2021)	
Tipo de garantías	Metodología Estándar
Garantías Reales Financieras Admisibles	933
Garantías Reales No Financieras Admisibles	37,234
Garantías Personales	1,041

¹Montos corresponden a Valor Total de la Garantía.

Asimismo, las garantías en depósitos y/o valores mantenidas por el Banco por concepto de instrumentos derivados al cierre de marzo 2021 ascienden a \$604 MM.

Exposición en instrumentos financieros y derivados

Calificación del instrumento financiero ¹ (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2021)	Conservados al Vencimiento	Disponibles para la Venta	Valores para Negociar ⁵	Total por riesgo	% Concentración
mxAAA ²	5,071	63,855	-	68,926	70.7
mxAA+ ²	-	376	-	376	0.4
AA+ ³	-	12,054	-	12,054	12.4
A- ³	-	12,010	-	12,010	12.3
BBB ³	-	4,135	-	4,135	4.2
Sin calificación ⁴	-	-	-	-	-
Total	5,071	92,430	-	97,501	100
% Concentración	5.2	94.8	-	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/ No incluye compensaciones. El importe valuado de las posiciones de venta es mayor que el de las de compra, por lo que el neto es negativo. Con fines de revelación, se muestran importes en 0.

Tipo de contraparte en instrumentos derivados (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2021)	Exposición Potencial Futura	Concentración (%) ¹
Instituciones financieras	4,646	45%
Corporativos	5,702	55%
Total exposición máxima	10,348	100%

1/ Las tres mayores exposiciones por contraparte representan el 22% del total.

Valor razonable y exposición compensada

Tipo de contraparte (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2021)	Valor razonable bruto*	Exposición compensada
Instituciones financieras	6,767	1,585
Corporativos	2,710	2,524
Total	9,477	4,109

*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 2021	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	11.75	18.80
Tipo de cambio	5.24	3.10
Capitales	0.24	0.31
VaR Global	9.99	16.16

Exposición por factor de riesgo

Nocional (millones de pesos)	Cierre marzo 2021	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Derivados	756,788	743,875
Mercado de Dinero	60,796	49,201
Tipo de cambio		
Cash	143	79
Derivados	106,173	90,856
Capitales		
Derivados	13,680	12,667