

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)	Diciembre 2021		Promedio T4 2021	
	PE	PNE	PE	PNE
Hipotecas	574	5,629	575	5,551
Consumo	1,540	3,800	1,593	3,943
Comercial	2,762	12,001	2,668	12,106
Total	4,876	21,430	4,836	21,600

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 Diciembre 2021)	Exposición al Incumplimiento (EI) ¹	Probabilidad de Incumplimiento (PI) ²	Severidad de la Pérdida (SP) ²
Hipotecas	157,576	1.50%	18.42%
Infonavit ⁵	6,253	6.95%	23.93%
Consumo No Revolvente	24,024	2.85%	71.75%
Scotialine (Consumo Revolvente)	6,259	7.69%	71.10%
Tarjeta de Crédito	21,803	8.05%	73.16%
Cartera Comercial ³	259,377	3.15%	43.50%
Proyectos de Inversión ⁴	3,766	0.32%	45.00%

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

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)	Diciembre 2021	Promedio T4 2021
Cartera hipotecaria	171,161	168,318
Cartera automotriz	20,760	20,899
Cartera personales no revolventes ¹	4,269	4,298
Cartera revolventes	11,238	11,277
Cartera comercial ²	257,110	256,629
Total ³	464,538	461,421

1/ Incorpora préstamos personales no revolventes (nómina y mercado abierto), 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.

Distribución geográfica de las exposiciones

Scotiabank Distribución geográfica (por región) de la Cartera Comercial (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2021)						
Región ²	Cartera		Emprobleados		Exposición Total	Reservas ¹
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
Centro	16,748	-	324	2,155	19,226	1,336
Metropolitana	177,679	902	279	1,919	180,779	3,626
Norte	38,711	-	812	1,444	40,967	1,668
Sur	12,546	10	305	1,724	14,585	1,542
Total	245,684	912	1,720	7,241	255,557	8,173

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 \$830 ni Consumo (Retail) por \$723.

Scotiabank Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Menudeo* (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2021)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
Ciudad de México	110,247	22,045	2,461	134,753
Estado de México	9,439	196	1,333	10,968
Jalisco	8,031	279	808	9,118
Nuevo León	6,276	339	709	7,324
Querétaro	5,755	76	205	6,036
Chihuahua	3,122	120	245	3,487
Coahuila	3,216	217	437	3,870
Guanajuato	2,449	83	331	2,863
Veracruz	2,431	134	447	3,012
Puebla	2,089	110	334	2,533
Otros	18,106	1,430	3,928	23,464
Total	171,161	25,029	11,238	207,428

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales y Reestructuras de cartera revolvente.

¹Para efectos de este documento, tanto el saldo de Scotia Line correspondientes a reestructuras (\$192) como el saldo correspondiente a reestructuras de Tarjeta de Crédito (\$535) 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 Emprobleados, Cartera Vencida y Reservas (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2021)

Sector Industrial	Cartera		Emprobleados			Exposición Total	Reservas ¹	Variación de Reservas vs. Trim. Anterior (sep21)	Promedio de días vencidos
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Saldo Apertura				
Servicios Financieros	15,258	-	-	-	-	15,258	98	23	7
Consumo Intermediarios	16,773	78	-	347	1,170	17,198	554	22	249
Financieros y de Inversión	16,281	-	13	146	945	16,440	285	(6)	376
Alimentos y Bebidas	23,612	3	-	899	1,217	24,514	1,033	64	558
Petróleo y Gas	16,420	-	-	-	-	16,421	212	(15)	21
Otros Sectores	158,825	898	1,708	5,849	26,026	167,280	6,057	806	298
Total	247,170	979	1,720	7,241	29,358	257,110	8,239	895	1,509

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 diciembre 2021)

Plazo	Vigente	Vencida	Exposición Total
Cartera Vencida	-	8,220	8,220
Hasta 1 año	130,529	-	130,529
1 a 2 años	22,878	-	22,878
2 a 3 años	29,897	-	29,897
3 a 4 años	15,859	-	15,859
4 a 5 años	34,770	-	34,770
Mayor a 5 años	14,957	-	14,957
Total	248,890	8,220	257,110

Scotiabank

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

	Meses	Años
Cartera Vivienda ¹	173	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 y Reestructuras de cartera revolvente.

Scotiabank Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo - Vencida (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera Vivienda ¹	156	13
Cartera No Revolvente ²	23	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	173	14
Cartera No Revolvente ²	29	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 (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2021)	Total
A1	918
A2	790
B1	447
B2	162
B3	231
C1	66
C2	173
D	1,795
E	3,658
Total	8,239

*No se incluyen reservas adicionales.

Scotiabank Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2021)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
A-1	265	106	439	810
A-2	12	29	179	220
B-1	14	44	58	116
B-2	63	46	38	147
B-3	65	22	40	127
C-1	50	31	77	158
C-2	255	22	140	417
D	999	44	331	1,374
E	1,304	930	776	3,010
Total	3,027	1,274	2,078	6,379

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)	Septiembre 2021	Diciembre 2021	Variación
Cartera Vivienda ¹	2,928	3,027	99
Cartera No Revolvente ²	1,423	1,274	(149)
Cartera Revolvente	2,085	2,078	(7)

¹ Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI.

² Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales y reestructuras de cartera revolvente.

Créditos emproblemados desglosado por entidades federativas significativas

Scotiabank Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Emproblemada* (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2021)	Cartera de Vivienda ¹		Cartera No Revolvente ²		Cartera Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva
Ciudad de México	4,104	1,476	700	534	87	71
Jalisco	387	123	27	21	26	21
Estado de México	457	127	37	30	46	37
Veracruz	216	70	15	11	19	15
Nuevo León	287	69	20	16	19	15
Puebla	177	53	13	10	13	10
Tamaulipas	82	28	13	10	14	12
Querétaro	234	72	8	6	10	8
Coahuila	153	47	16	13	11	9
Sinaloa	95	28	6	5	10	8
Otros	1,140	353	149	116	131	106
Total	7,332	2,446	1,004	772	386	312

¹ Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI por \$12.

² Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales y Reestructuras de cartera revolvente.

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

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

Scotiabank Estimaciones preventivas para Riesgos Crediticios y Créditos Emproblemados de la Cartera Comercial (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2021)	Monto
Estimaciones Preventivas Iniciales septiembre 2021	7,502
Creación de Reservas	0
Movimientos en Reservas por:	870
Fluctuaciones en el tipo de cambio	(5)
Creación _ Liberación por Calificación	997
Castigos, Condonaciones, Daciones y Quitas, etc.	(122)
Adjudicaciones	-
Estimaciones Preventivas Finales diciembre 2021	8,373
Recuperaciones de cartera	23

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

Scotiabank Variaciones de Reserva de la Cartera Emproblemada* (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2021)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente
Reserva al 30 de Septiembre 2021	2,377	882	350
Liberaciones ³	(213)	(298)	(215)
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	61	76	68
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(142)	(101)	(22)
Decrementos en el saldo de las reservas (incluye Castigos y Quitas)	(43)	(24)	(1)
Incrementos en el saldo de las reservas	406	237	132
Reserva al 31 de Diciembre 2021	2,446	772	312

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales y Reestructuras de cartera revolvente.

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.

* 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 diciembre 2021)	Exposición (Monto Dispuesto)
Gobierno	12,389
Banca Corporativa	150,126
Banca Empresarial	93,042
Pyme	830
Consumo (Retail)	723
Total	257,110

Nota. Incluye Cartas de Crédito.

Portafolio Cartera Comercial	Anexo CUB	% de Total Cartera Diciembre 2021
Entidades Federativas y Municipios	Anexo 18	0.97%
Proyectos de Inversión con fuente de pago Propia	Anexo 19	1.60%
Entidades del Sector Financiero	Anexo 20	5.95%
Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas menores a 14MM de UDI's.*	Anexo 21	17.85%
Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial con ventas netas iguales o mayores a 14MM de UDI's	Anexo 22	73.63%

*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 2021)	Pesos	Dólares	Total
Cartera Vivienda ¹	171,091	70	171,161
Cartera No Revolvente ²	25,029	-	25,029
Cartera Revolvente	11,238	-	11,238

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 31 de diciembre 2021)	Vigente	Vencida	Total
Cartera Vivienda ¹	163,829	7,332	171,161
Cartera No Revolvente ²	24,025	1,004	25,029
Cartera Revolvente	10,852	386	11,238

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 2021)	
Tipo de garantías	Metodología Estándar
Garantías Reales Financieras Admisibles	9,004
Garantías Reales No Financieras Admisibles	15,614
Garantías Personales	1,579
Seguro primeras pérdidas Cartera Hipotecaria	197

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 diciembre 2021 ascienden a \$1,364.

Exposición en instrumentos financieros y derivados

Calificación del instrumento financiero ¹ (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de 2021)	Conservados al Vencimiento	Disponibles para la Venta ⁵	Valores para Negociar ⁶	Total por riesgo	% Concentración
mxAAA ²	5,136	48,709	45,181	99,026	73.1
mxAA+ ²	-	-	-	-	0.0
AA+ ³	-	5,361	-	5,361	4.0
A ³	-	14,222	645	14,867	10.9
A- ³	-	5,749	10,248	15,997	11.8
BBB ³	-	256	-	256	0.2
Sin calificación ⁴	-	-	34	34	0.0
Total	5,136	74,297	56,108	135,542	100
% Concentración	3.8	54.8	41.4	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 incluye reportos de Tesorería.

6/ 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 diciembre de 2021)	Exposición Potencial Futura	Concentración (%) ¹
Instituciones financieras	4,375	60%
Corporativos	2,975	40%
Total exposición máxima	7,350	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 2021)	Valor razonable bruto*	Exposición compensada
Instituciones financieras	11,832	2,457
Corporativos	1,184	815
Total	13,016	3,272

*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 diciembre 2021	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	16.82	12.53
Tipo de cambio	1.46	1.47
Capitales	-	-
VaR Global	13.54	12.33

Exposición por factor de riesgo

Nocional (millones de pesos)	Cierre diciembre 2021	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Derivados	868,950	868,432
Mercado de Dinero	54,517	52,083
Tipo de cambio		
Cash	299	102
Derivados	175,603	166,748
Capitales		
Derivados	17,255	16,070