



Resultados del primer trimestre

Anexo Riesgos Scotiabank Inverlat

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, emprobleados 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 emprobleados 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 emprobleados..

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.

Pérdida Esperada y Pérdida No Esperada de la Cartera de Crédito

Portafolio ¹ (Cifras en millones de pesos)	Marzo 2020		Promedio T1 2020	
	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada
Hipotecas	539	4,698	490	4,385
Consumo	1,754	4,925	1,684	5,047
Comercial	2,798	14,184	2,740	12,534
Total	5,091	23,807	4,914	21,966

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 2020)	Exposición al Incumplimiento (EI) ¹	Probabilidad de Incumplimiento (PI) ²	Severidad de la Pérdida (SP) ²
Hipotecas	132,063	1.62%	18.07%
Infonavit (HITO)	5,018	8.86%	25.19%
Consumo No Revolvente	29,516	3.28%	71.74%
Scotia Line (Consumo Revolvente)	7,214	8.55%	72.36%
Tarjeta de Crédito	24,811	8.44%	72.94%
Cartera Comercial ³	290,710	2.47%	43.45%
Proyectos de Inversión ⁴	3,893	1.09%	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%).

Exposiciones brutas¹

Exposición total (vigente más vencida) de la cartera de crédito por portafolio (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2020)	Marzo 2020	Promedio T1 2020
Cartera hipotecaria	141,028	139,454
Cartera automotriz	25,150	25,368
Cartera personales no revolventes ¹	5,280	5,279
Cartera revolventes ²	15,144	15,377
Cartera comercial ³	292,538	269,099
Total ⁴	479,140	454,577

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 Konfío.

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 2020)						
Región ²	Cartera		Emproblemadados		Exposición Total	Reservas ¹
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
Centro	19,830	-	78	612	20,520	655
Metropolitana	214,016	9	97	1,204	215,327	3,062
Norte	35,574	-	528	1,342	37,444	1,476
Sur	14,327	-	475	1,161	15,962	1,062
Total	283,747	9	1,178	4,319	289,253	6,254

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 \$3,191MM, ni Consumo (Retail) por \$94MM.

¹ Para efectos de este documento, tanto el saldo de Scotia Line correspondiente a reestructuras (\$ 42.3MM) como el saldo correspondiente a reestructuras de Tarjeta de Crédito (\$ 148.5MM) se presentan en el portafolio de Créditos Personales. Se incorporan exposiciones asociadas a los portafolios HITO (cartera hipotecaria originada por el 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 2020)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
Ciudad de México	61,864	25,921	3,577	91,362
Estado de México	12,848	253	1,929	15,030
Jalisco	10,758	287	1,018	12,063
Nuevo León	8,499	316	904	9,719
Querétaro	7,551	119	192	7,862
Chihuahua	3,933	270	525	4,728
Coahuila de Zaragoza	3,901	340	573	4,814
Guanajuato	3,014	261	602	3,877
Veracruz de Ignacio de la Llave	3,151	106	422	3,679
Puebla	2,710	211	451	3,372
Otros	22,800	2,346	4,951	30,097
Total	141,029	30,430	15,144	186,603

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Scotia Flex, Personales.

* Existe una diferencia de 0.00001% entre el saldo reportado en los estados financieros y el reportado en este boletín mismos que ya se encuentran en revisión.

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

Scotiabank Distribución de la Cartera Comercial por Sector Industrial, Créditos Emproblemados, Cartera Vencida y Reservas (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2020)									
Sector Industrial	Cartera		Emproblemados			Exposición Total	Reservas ¹	Variación de Reservas vs. Trim. Anterior (dic19)	Promedio de días vencidos
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida	Saldo Apertura				
Servicios Financieros	31,481	0	0	0	0	31,481	204	0	4
Consumo	33,430	42	116	387	1,072	33,976	641	-3	162
Intermediarios Financieros y de Inversión	13,772	3	0	99	148	13,874	268	-8	513
Alimentos y Bebidas	34,283	1	50	1,083	1,471	35,417	1,220	142	489
Petróleo y Gas	23,174	1	0	24	25	23,199	270	76	358
Otros Sectores	150,723	131	1,012	2,725	5,990	154,591	3,821	419	377
Total	286,863	179	1,178	4,319	8,707	292,538	6,425	625	1,903

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.

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 2020)			
Plazo	Vigente	Vencida	Exposición Total
Cartera Vencida	0	4,497	4,497
Hasta 1 año	160,002	0	160,002
1 a 2 años	27,325	0	27,325
2 a 3 años	29,739	0	29,739
3 a 4 años	37,939	0	37,939
4 a 5 años	16,235	0	16,235
Mayor a 5 años	16,799	0	16,799
Total	288,041	4,497	292,538

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.

Scotiabank Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo - Vigente (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera Vivienda ¹	173	14
Cartera No Revolvente ²	31	3
Cartera Revolvente	-	-

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

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

Scotiabank Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo - Vencida (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera Vivienda ¹	148	12
Cartera No Revolvente ²	24	2
Cartera Revolvente	-	-

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Scotiaflex, Personales.

Scotiabank Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo - Total (Plazo promedio)	Meses	Años
Cartera Vivienda ¹	173	14
Cartera No Revolvente ²	32	3
Cartera Revolvente	-	-

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Scotia Flex, 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 2020)	Total
A1	1,019
A2	828
B1	291
B2	85
B3	381
C1	135
C2	136
D	954
E	2,597
Total	6,425

*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 2020)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente	Total
A-1	218	127	440	785
A-2	11	47	269	327
B-1	9	55	93	157
B-2	27	67	57	151
B-3	47	33	65	145
C-1	106	60	137	303
C-2	175	54	248	477
D	611	96	687	1,394
E	529	860	798	2,187
Total	1,733	1,399	2,794	5,926

¹Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, \$66.3 MM.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, 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 2019	Marzo 2020	Variación
Cartera Vivienda ¹	1,609	1,733	124
Cartera No Revolvente ²	1,379	1,399	20
Cartera Revolvente	2,593	2,794	201

¹ Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, \$66.3 MM.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Scotia Flex, Personales.

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 marzo 2020)	Cartera de Vivienda ¹		Cartera No Revolvente ²		Cartera Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva
Ciudad de México	1,041	326	700	544	206	157
Estado de México	361	114	10	8	59	45
Jalisco	366	102	30	23	120	92
Nuevo León	254	87	12	9	48	37
Querétaro	218	53	12	9	49	37
Chihuahua	151	46	13	10	36	27
Coahuila de Zaragoza	105	40	10	8	36	28
Guanajuato	150	45	4	3	11	8
Veracruz de Ignacio de la Llave	120	36	13	10	42	32
Puebla	119	38	6	5	21	16
Otros	1,063	321	104	78	315	245
Total	3,948	1,208	914	707	943	724

¹Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, \$66.3 MM.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Scotia Flex, Personales.

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

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

Scotiabank Reservas preventivas para Riesgos Crediticios y Créditos Emproblemados de la Cartera Comercial (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2020)	Monto
Provisiones Preventivas Iniciales Diciembre 2019	5,959
Creación de Provisiones	704
Creación de Provisiones (Pymes)	-90
Cargos a resultados:	-61
Por fluctuaciones en el tipo de cambio	166
Cancelación de Reservas	0
Castigos, Condonaciones, Daciones y Quitas	-227
Provisiones Preventivas Finales Marzo 2020	6,512
Recuperaciones de cartera	0

*Incluye reservas adicionales.

Scotiabank Variaciones de Reserva de la Cartera Emproblemada* (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2020)	Cartera de Vivienda ¹	Cartera No Revolvente ²	Cartera Revolvente
Reserva al 31 de Diciembre 2019	1130	738	734
Liberaciones ³	(120)	(395)	(455)
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	48	128	146
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(80)	(68)	(42)
Decrementos en el saldo de las reservas (incluye Castigos y Quitas)	(16)	(12)	(1)
Incrementos en el saldo de las reservas	246	316	342
Reserva al 31 de Marzo 2020	1208	707	724

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

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

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 marzo 2020)	Exposición (Monto Dispuesto)
Gobierno	12,124
Banca Corporativa	176,491
Banca Empresarial	100,638
Pyme	3,191
Consumo (Retail)	94
Total	292,538

Nota. Incluye Cartas de Crédito.

Portafolio Cartera Comercial	Anexo CUB	% de Total Cartera Marzo 2020
Entidades Federativas y Municipios	Anexo 18	0.88%
Proyectos de Inversión con fuente de pago Propia	Anexo 19	1.47%
Entidades del Sector Financiero	Anexo 20	8.30%
Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas menores a 14MM de UDI 's.*	Anexo 21	20.00%
Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial con ventas netas iguales o mayores a 14MM de UDI 's	Anexo 22	69.35%

*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 2020)	Pesos	Dólares	Total
Cartera Vivienda ¹	140,910	119	141,029
Cartera No Revolvente ²	30,430	-	30,430
Cartera Revolvente	15,144	-	15,144

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, Personales.

Scotiabank (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo 2020)	Vigente	Vencida	Total
Cartera Vivienda ¹	137,082	3,948	141,029
Cartera No Revolvente ²	29,516	914	30,430
Cartera Revolvente	14,201	943	15,144

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, Personales.

Valor total de garantías

Scotiabank Montos de las Garantías (Cifras en millones de pesos al 31 de Marzo de 2020)	
Tipo de garantías	Metodología Estándar
Garantías Reales Financieras Admisibles	893
Garantías Reales No Financieras Admisibles	30,891
Garantías Personales	1,450

Así mismo, las garantías en depósitos y/o valores mantenidas por el Banco por concepto de instrumentos derivados al cierre de marzo 2020 ascienden a \$1,996 MM.

Exposición en instrumentos financieros y derivados

Calificación del instrumento financiero ¹ (Cifras en millones de pesos al 31 de marzo de 2020)	Conservados al Vencimiento	Disponibles para la Venta	Valores para Negociar	Total por riesgo	% Concentración
mxAAA ²	4,980	20,375	32,647	58,002	62.03
AA ³		235		235	0.25
A ³		12,997		12,997	13.90
A- ³		563	13,298	13,861	14.82
BBB ³		700	19	719	0.77
BBB ³		7,681		7,681	8.22
Sin calificación ⁴			5	5	0.01
Total	4,980	42,551	45,969	93,500	100
% Concentración	5.3	45.5	49.2	100	

1/ Incluye operaciones de venta en directo.

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 marzo de 2020)	Exposición Potencial Futura	Concentración (%) ¹
Instituciones financieras	9,245	63%
Corporativos	5,373	37%
Total exposición máxima	14,618	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 2020)	Valor razonable bruto*	Exposición compensada
Instituciones financieras	12,357	3,193
Corporativos	3,082	2,622
Total	15,439	5,815

*Se refiere al valor positivo de la valuación a mercado y también representa la exposición potencial actual.

Riesgo de Mercado

VIII A1 Valor en riesgo de Mercado

VIII B1 Valor de la exposición.

Valor en riesgo del Periodo

VaR 1 día (millones de pesos)	Cierre marzo 2020	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	9.08	7.89
Tipo de cambio	14.27	10.22
Capitales	0.00	0.10
Total	12.91	12.18

Exposición por factor de riesgo

Nocional (millones de pesos)	Cierre marzo 2020	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
<i>Derivados</i>	732,369	715,686
<i>Mercado de Dinero</i>	46,269	46,621
Tipo de cambio		
<i>Derivados</i>	106,093	107,588
Capitales		
Cash	7	20
<i>Derivados</i>	14,511	10,606