

Resultados del cuarto 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, 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.

Pérdida Esperada y Pérdida No Esperada de la Cartera de Crédito

| Portafolio (Cifras en millones de pesos) | Diciembre 2019 | | Promedio T4 2019 | |
|---|------------------|---------------------|------------------|---------------------|
| | Pérdida Esperada | Pérdida no Esperada | Pérdida Esperada | Pérdida no Esperada |
| Hipotecas | 454 | 4,364 | 472 | 4,427 |
| Consumo ¹ | 1,677 | 5,196 | 1,688 | 5,137 |
| Comercial | 2,892 | 12,276 | 2,587 | 11,788 |
| Total | 5,023 | 21,836 | 4,747 | 21,352 |

1/ Excluye cartera vencida.

2/ Incluye portafolio de tarjeta de crédito ya que fue adquirido por Scotiabank Inverlat a partir del 1 de octubre de 2019 derivado de su fusión con Globalcard.

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

| Portafolio (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2019) | Exposición al Incumplimiento (EI) ¹ | Probabilidad de Incumplimiento (PI) ² | Severidad de la Pérdida (SP) ² |
|---|--|--|---|
| Hipotecas | 128,949 | 1.5% | 18.3% |
| Infonavit (HITO) | 4,491 | 8.7% | 24.9% |
| Consumo No Revolvente | 29,922 | 3.0% | 71.8% |
| Scotia Line (Consumo Revolvente) | 6,843 | 7.8% | 72.1% |
| Tarjeta de Crédito ³ | 25,257 | 7.7% | 72.9% |
| Cartera Comercial ⁴ | 258,461 | 3.0% | 43.0% |
| Proyectos de Inversión ⁴ | 3,299 | 1.1% | 45% |

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/ El portafolio de tarjeta de crédito fue adquirido por Scotiabank Inverlat a partir del 1 de octubre de 2019 derivado de su fusión con Globalcard.

4/ Excluye proyectos de inversión.

5/ 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 diciembre 2019) | Diciembre 2019 | Promedio T4 2019 |
|---|----------------|------------------|
| Cartera hipotecaria | 137,345 | 135,584 |
| Cartera automotriz | 25,627 | 25,433 |
| Cartera personales no revolventes ¹ | 5,238 | 5,233 |
| Cartera revolventes ² | 15,639 | 15,818 |
| Cartera comercial ³ | 256,237 | 252,454 |
| Total ⁴ | 440,086 | 434,522 |

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); TC fue adquirido por Scotiabank Inverlat a partir del 1 de octubre de 2019 derivado de su fusión con Globalcard.

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.

¹ Para efectos de este documento, tanto el saldo de Scotia Line correspondiente a reestructuras (\$ 34.2MM) como el saldo correspondiente a reestructuras de Tarjeta de Crédito (\$ 121.1MM) 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).

Distribución geográfica de las exposiciones

| Scotiabank | | | | | | |
|---|----------------|-----------|---------------|--------------|------------------|-----------------------|
| Distribución geográfica (por región) de la Cartera Comercial | | | | | | |
| <i>(Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2019)</i> | | | | | | |
| Región ² | Cartera | | Emproblemados | | Exposición Total | Reservas ¹ |
| | Vigente | Vencida | Vigente | Vencida | | |
| Centro | 16,873 | 0 | 145 | 529 | 17,547 | 561 |
| Metropolitana | 186,425 | 14 | 98 | 1,189 | 187,727 | 2,802 |
| Norte | 30,972 | 16 | 302 | 960 | 32,250 | 1,191 |
| Sur | 13,599 | 31 | 180 | 1,138 | 14,948 | 1,057 |
| Total | 247,869 | 61 | 725 | 3,816 | 252,472 | 5,611 |

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 \$3,730MM, ni Consumo (Retail) por \$34MM.

| Scotiabank | | | | |
|---|----------------------------------|------------------------------------|--------------------|----------------|
| Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Menudeo* | Cartera de Vivienda ¹ | Cartera No Revolvente ² | Cartera Revolvente | Total |
| | | | | |
| Ciudad de México | 56,191 | 25,924 | 3,944 | 86,059 |
| Estado de México | 13,216 | 291 | 1,936 | 15,443 |
| Jalisco | 11,082 | 280 | 1,030 | 12,392 |
| Nuevo León | 8,721 | 310 | 922 | 9,953 |
| Querétaro | 7,757 | 128 | 163 | 8,048 |
| Chihuahua | 4,023 | 302 | 593 | 4,918 |
| Coahuila de Zaragoza | 3,983 | 375 | 576 | 4,934 |
| Guanajuato | 3,091 | 295 | 619 | 4,005 |
| Veracruz de Ignacio de la Llave | 3,202 | 113 | 425 | 3,740 |
| Puebla | 2,777 | 239 | 452 | 3,468 |
| Otros | 23,302 | 2,608 | 4,979 | 30,889 |
| Total | 137,345 | 30,865 | 15,639 | 183,849 |

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 diciembre 2019) | | | | | | | | | |
| Sector Industrial | Cartera | | Emproblemados | | | Exposición Total | Reservas ¹ | Variación de Reservas vs. Trim. Anterior (sep19) | Promedio de días vencidos |
| | Vigente | Vencida | Vigente | Vencida | Saldo Apertura | | | | |
| Servicios Financieros | 27,706 | 4 | - | - | - | 27,710 | 207 | -2 | 3 |
| Consumo | 28,050 | 102 | 62 | 331 | 650 | 28,545 | 607 | 125 | 173 |
| Intermediarios Financieros y de Inversión | 13,685 | 2 | 17 | 82 | 131 | 13,786 | 275 | -49 | 494 |
| Alimentos y Bebidas | 24,885 | 2 | 241 | 1,066 | 1,445 | 26,194 | 1,088 | 21 | 454 |
| Petróleo y Gas | 16,855 | 3 | 0 | 24 | 25 | 16,883 | 199 | -22 | 312 |
| Otros Sectores | 140,167 | 235 | 405 | 2,313 | 3,623 | 143,120 | 3,495 | 278 | 389 |
| Total | 251,348 | 347 | 726 | 3,816 | 5,874 | 256,237 | 5,870 | 351 | |

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 diciembre 2019) | | | |
| Plazo | Vigente | Vencida | Exposición Total |
| Cartera Vencida | 0 | 4,163 | 4,163 |
| Hasta 1 año | 110,073 | 0 | 110,073 |
| 1 a 2 años | 26,729 | 0 | 26,729 |
| 2 a 3 años | 26,323 | 0 | 26,323 |
| 3 a 4 años | 28,664 | 0 | 28,664 |
| 4 a 5 años | 32,832 | 0 | 32,832 |
| Mayor a 5 años | 27,453 | 0 | 27,453 |
| Total | 252,074 | 4,163 | 256,237 |

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 | 174 | 15 |
| Cartera No Revolvente ² | 32 | 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 restante de la Cartera Menudeo - Vencida <i>(Plazo promedio)</i> | Meses | Años |
|--|--------------|-------------|
| Cartera Vivienda ¹ | 149 | 12 |
| Cartera No Revolvente ² | 25 | 2 |
| 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 restante de la Cartera Menudeo - Total <i>(Plazo promedio)</i> | 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, Reestructuras, Scotia Flex, Personales.

Reservas para riesgos crediticios clasificadas conforme al Artículo 129

| Scotiabank Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Comercial <i>(Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de 2019)</i> | Total |
|---|--------------|
| A1 | 835 |
| A2 | 803 |
| B1 | 313 |
| B2 | 76 |
| B3 | 314 |
| C1 | 142 |
| C2 | 161 |
| D | 775 |
| E | 2,451 |
| Total | 5,870 |

No se incluyen reservas adicionales.

| Scotiabank Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Menudeo <i>(Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2019)</i> | Cartera de Vivienda ¹ | Cartera No Revolvente ² | Cartera Revolvente | Total |
|--|-------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|--------------|
| A-1 | 216 | 128 | 447 | 791 |
| A-2 | 11 | 50 | 262 | 323 |
| B-1 | 10 | 55 | 99 | 164 |
| B-2 | 28 | 80 | 58 | 166 |
| B-3 | 45 | 24 | 62 | 131 |
| C-1 | 91 | 38 | 141 | 270 |
| C-2 | 151 | 46 | 218 | 415 |
| D | 585 | 80 | 659 | 1,324 |
| E | 472 | 878 | 647 | 1,997 |
| Total | 1,609 | 1,379 | 2,593 | 5,581 |

¹Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, MXN 80.6 MM.

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

Variación en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el periodo

| Scotiabank Variaciones de Reserva de la Cartera Menudeo <i>(Cifras en millones de pesos)</i> | Septiembre 2019 | Diciembre 2019 | Variación |
|---|-----------------|----------------|--------------|
| Cartera Vivienda ¹ | 1,460 | 1,609 | 149 |
| Cartera No Revolvente ² | 1,392 | 1,379 | -13 |
| Cartera Revolvente | 519 | 2,593 | 2,074 |

¹Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, MXN 80.6 MM.

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

Créditos emprobleados desglosado por entidades federativas significativas

| Scotiabank Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Emprobleada* <i>(Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2019)</i> | Cartera de Vivienda ¹ | | Cartera No Revolvente ² | | Cartera Revolvente | |
|---|----------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| | Saldo | Reserva Preventiva | Saldo | Reserva Preventiva | Saldo | Reserva Preventiva |
| Ciudad de México | 845 | 255 | 714 | 559 | 212 | 162 |
| Estado de México | 339 | 104 | 12 | 9 | 57 | 43 |
| Jalisco | 350 | 98 | 27 | 22 | 122 | 95 |
| Nuevo León | 260 | 97 | 13 | 10 | 50 | 37 |
| Querétaro | 229 | 53 | 11 | 9 | 49 | 38 |
| Chihuahua | 155 | 47 | 13 | 10 | 34 | 25 |
| Coahuila de Zaragoza | 113 | 41 | 10 | 8 | 34 | 26 |
| Guanajuato | 146 | 44 | 3 | 2 | 8 | 6 |
| Veracruz de Ignacio de la Llave | 119 | 38 | 16 | 13 | 35 | 26 |
| Puebla | 116 | 33 | 8 | 6 | 24 | 18 |
| Otros | 1,045 | 321 | 116 | 90 | 336 | 256 |
| Total | 3,717 | 1,131 | 943 | 738 | 961 | 732 |

¹Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, MXN 80.6 MM.

²Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Scotia Flex, 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 Reservas preventivas para Riesgos Crediticios y Créditos Emprobleados de la Cartera Comercial <i>(Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de 2019)</i> | Monto |
|---|--------------|
| Provisiones Preventivas Iniciales Septiembre 2019 | 5,599 |
| Creación de Provisiones | 612 |
| Creación de Provisiones (Pymes) | 2 |
| Cargos a resultados: | -255 |
| Por fluctuaciones en el tipo de cambio | -28 |
| Cancelación de Reservas | 0 |
| Castigos, Condonaciones, Daciones y Quitas | -227 |
| Provisiones Preventivas Finales Diciembre 2019 | 5,958 |
| Recuperaciones de cartera | 0 |

Incluye reservas adicionales.

| Scotiabank | | | |
|---|--|--|---------------------------|
| Variaciones de Reserva de la Cartera Emproblemada* | Cartera de Vivienda¹ | Cartera No Revolvente² | Cartera Revolvente |
| <i>(Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2019)</i> | | | |
| Reserva al 30 de Septiembre 2019 | 1014 | 546 | 106 |
| Liberaciones ³ | (110) | (286) | (53) |
| Traspaso de Cartera Vigente a Vencida | 64 | 167 | 16 |
| Traspaso de Cartera Vencida a Vigente | (86) | (42) | (8) |
| Decrementos en el saldo de las reservas (incluye Castigos y Quitaa) | (16) | (9) | (1) |
| Incrementos en el saldo de las reservas | 265 | 362 | 672 |
| Reserva al 31 de Diciembre 2019 | 1131 | 738 | 732 |

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 | Exposición |
|---|--------------------------|
| Total de Exposiciones Cartera Comercial (Segmento) | (Monto Dispuesto) |
| <i>(Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de 2019)</i> | |
| Gobierno | 10,195 |
| Banca Corporativa | 146,551 |
| Banca Empresarial | 95,726 |
| Pyme | 3,730 |
| Consumo (Retail) | 34 |
| Total | 256,236 |

Nota. Incluye Cartas de Crédito.

| Portafolio Cartera Comercial | Anexo CUB | % de Total Cartera Diciembre 2019 |
|--|------------------|--|
| Entidades Federativas y Municipios | Anexo 18 | 1.68% |
| Proyectos de Inversión con fuente de pago Propia | Anexo 19 | 1.40% |
| Entidades del Sector Financiero | Anexo 20 | 8.93% |
| Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas menores a 14MM de UDI's.* | Anexo 21 | 21.36% |
| Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial con ventas netas iguales o mayores a 14MM de UDI's | Anexo 22 | 66.63% |

*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 2019) | Pesos | Dólares | Total |
|---|--------------|----------------|----------------|
| Cartera Vivienda ¹ | 137,247 | 98 | 137,345 |
| Cartera No Revolvente ² | 30,865 | - | 30,865 |
| Cartera Revolvente | 15,639 | - | 15,639 |

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

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

| Scotiabank Información Financiera Estatus de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre 2019) | Vigente | Vencida | Total |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Cartera Vivienda ¹ | 133,629 | 3,717 | 137,346 |
| Cartera No Revolvente ² | 29,922 | 943 | 30,865 |
| Cartera Revolvente | 14,678 | 961 | 15,639 |

¹Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

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

Exposición total por garantías

| Scotiabank Montos de la Garantía (Cifras en millones de pesos al 31 de Diciembre de 2019) | |
|---|-----------------------------|
| Cobertura | Metodología Estándar |
| Garantías Reales financieras Admisibles | 1,446 |
| Garantías Reales no financieras Admisibles | 32,080 |
| Garantías Personales | 1,400 |

Así mismo, las garantías en depósitos y/o valores mantenidas por el Banco al cierre de diciembre 2019 ascienden a MXN 947MM.

Exposición en instrumentos financieros y derivados

| Calificación del instrumento financiero ¹ (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de 2019) | Conservados al Vencimiento | Disponibles para la Venta | Valores para Negociar | Total por riesgo | % Concentración |
|--|----------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------|-----------------|
| mxAAA ² | 4,943 | 19,680 | 26,335 | 50,958 | 59.6 |
| AA+ ³ | | 376 | | 376 | 0.4 |
| A- ³ | | 11,500 | 13,033 | 24,533 | 28.7 |
| BBB+ ³ | | 8,357 | 843 | 9,200 | 10.8 |
| BBB ³ | | 457 | | 457 | 0.5 |
| Sin calificación ⁴ | | 0 | 27 | 27 | 0.0 |
| Total | 4,943 | 40,371 | 40,237 | 85,551 | 100 |
| % Concentración | 5.8 | 47.2 | 47.0 | 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 diciembre de 2019) | Exposición Potencial Futura | Concentración (%) ¹ |
|---|-----------------------------|--------------------------------|
| Instituciones financieras | 3,917 | 55% |
| Corporativos | 3,227 | 45% |
| Total exposición máxima | 7,144 | 100% |

1/ Las tres mayores exposiciones por contraparte representan el 20% del total.

Valor razonable y exposición compensada

| Tipo de contraparte (Cifras en millones de pesos al 31 de diciembre de 2019) | Valor razonable bruto* | Exposición compensada |
|---|------------------------|-----------------------|
| Instituciones financieras | 6,478 | 1,690 |
| Corporativos | 1,497 | 1,413 |
| Total | 7,975 | 3,103 |

*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 2019 | (Promedio) |
|-------------------------------|-----------------------|--------------|
| Factor de Riesgo | | |
| Tasas de interés | 13.36 | 16.02 |
| Tipo de cambio | 20.62 | 20.63 |
| Capitales | 0.44 | 0.34 |
| Total | 21.51 | 21.99 |

Exposición por factor de riesgo

| Nocional (millones de pesos) | Cierre diciembre 2019 | Promedio |
|------------------------------|-----------------------|----------|
| Factor de Riesgo | | |
| Tasas de interés | | |
| <i>Derivados</i> | 707,567 | 704,327 |
| <i>Mercado de Dinero</i> | 40,169 | 44,662 |
| Tipo de cambio | | |
| Cash | 94 | 47 |
| <i>Derivados</i> | 19,872 | 16,626 |
| Capitales | | |
| Cash | 28 | 24 |
| <i>Derivados</i> | 6,948 | 6,658 |