

Commercial Banking



Scotiabank

Índice



¿Quiénes somos?



Scotiabank en números



Lo que opinan de nosotros



Productos



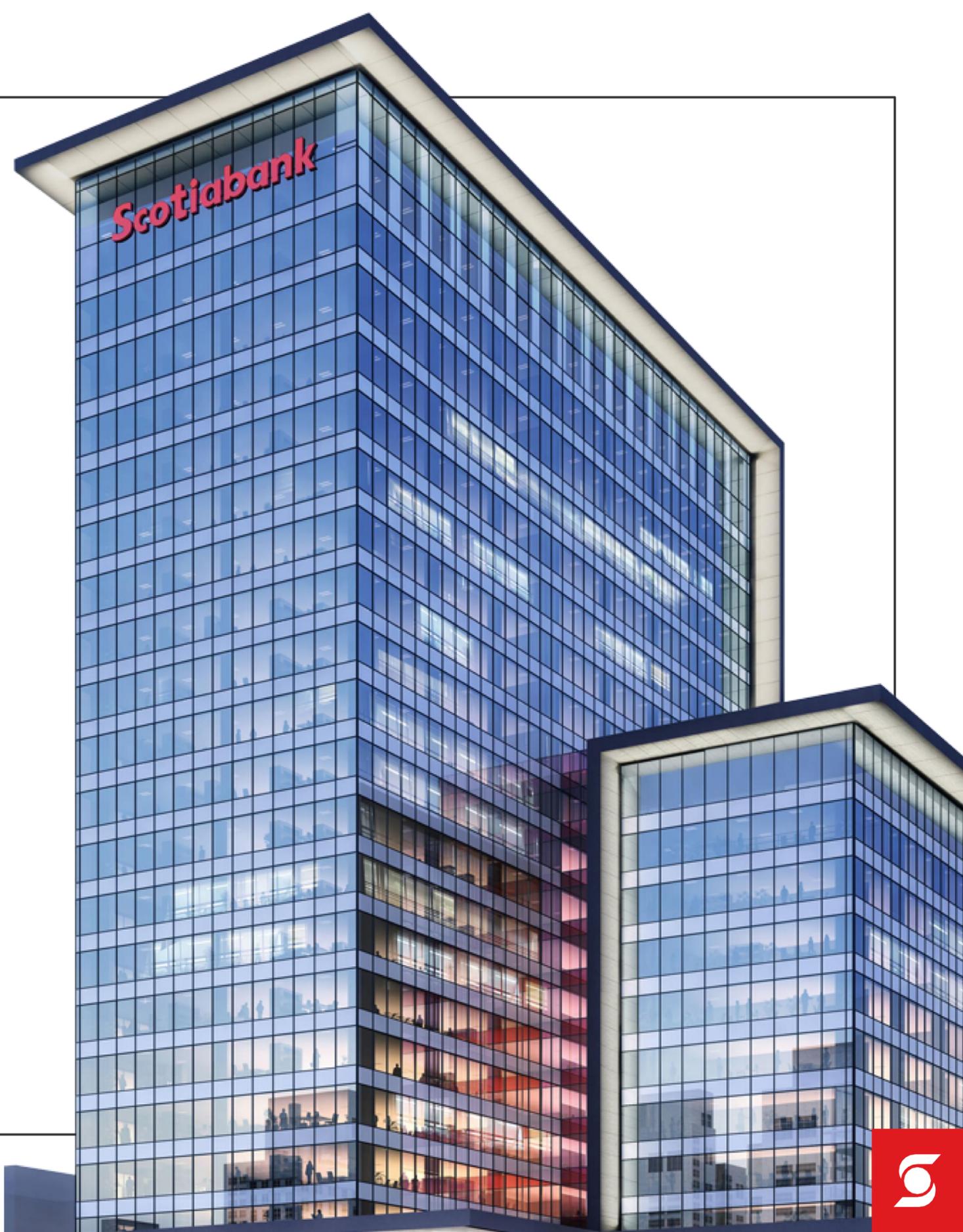
Nuestros clientes

¿Quiénes somos?

Scotiabank es un banco Canadiense fundado en 1832 y considerado banco líder en las Américas.

Cuenta con 24 millones de clientes a quienes ofrece una amplia gama de productos y servicios como: banca personal, corporativa, inversión, comercial y gestión de patrimonios.

Cotiza sus acciones en las bolsas de Toronto (TSX: BNS) y Nueva York (NYSE: BNS).



Scotiabank: Un Banco Líder en América con alcance global

Bajo el propósito de crear un futuro personalizado, ayudamos a nuestros clientes, sus familias y comunidades a alcanzar el éxito a través de nuestros productos, servicios y soluciones de asesoría en temas como comercio, patrimonio, inversiones, mercados y más.

Operamos en 129 países como:

- Canadá
- México
- Estados Unidos
- Brasil
- Chile
- Colombia
- Perú
- Costa Rica
- Panamá
- Irlanda
- Reino Unido

Calificación crediticia: **Mx AAA**
Aaa.Mx
AAA (mex)



Scotiabank en números



90,000

Empleados
a nivel global



2,597

Sucursales y
Oficinas a nivel global



2,8 MM

Clientes
en México



500+

Sucursales
en México



7k+

Cajeros
en México



Lo que opinan de nosotros

“

Tienen muy buen servicio, atención y seguimiento.

Cliente Noroeste

”

“

La atención de los ejecutivos es muy oportuna y efectiva. Entienden nuestras necesidades y ofrecen esquemas para el apoyo financiero de nuestra empresa.

Cliente Sur

”

“

Gran compromiso de sus funcionarios con los proyectos, así como su calidad y profesionalismo.

Cliente Metro

”

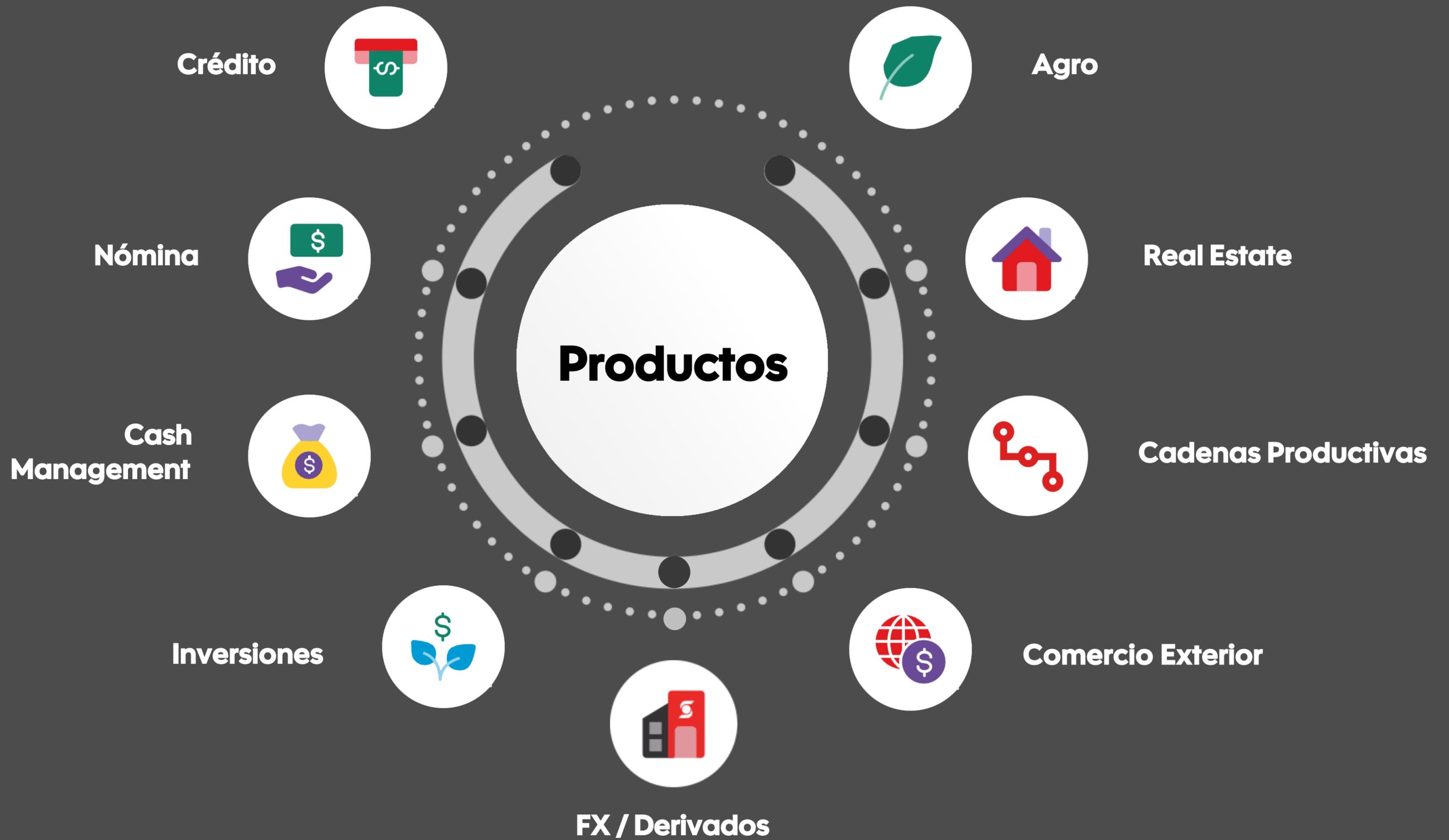
“

Tiene una buena plantilla de ejecutivos empresariales, muy profesionales y con un magnífico trato.

Cliente Bajío

”







Crédito



Conoce nuestra oferta de productos de Crédito

Pensados en cubrir las necesidades de tu negocio, te ofrecemos los siguientes tipos de crédito:



CORTO PLAZO

Capital de Trabajo

Financiamiento de necesidades transitorias de tesorería propias del giro del negocio (CxC, Inventarios, Pago de Impuestos, etc.)

(Créditos Revolventes: Apertura de Crédito en Cuenta Corriente (ACCC), Línea Operativa (LIO), ACCCEL, Cadenas Productivas, Etc.)



MEDIANO - LARGO PLAZO

Inversiones

Destinados para la adquisición de activos fijos, ampliación de la planta productiva, desarrollo de proyectos industriales e inmobiliarios, pago de pasivos a otros bancos, etc.

(Crédito Simple)

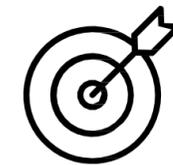


CAMBIOS Y DERIVADOS

Coberturas

Instrumentos financieros que permiten fijar el valor de un activo determinado en una fecha futura.

(Swaps, Forwards, Opciones de tasa, divisas, etc.)



COMERCIO EXTERIOR

Medios de Pago y Garantías

Documentos emitidos por el banco para garantizar el pago de una mercancía, puede o no tener línea de crédito.

(Cobranzas Documentarias, Cartas de Crédito Comerciales, Cartas de Crédito Standby, Cartas de Crédito con Provisión Total de Fondos, Plataforma Trade EXPRESS elite Plus)



Tipos de créditos



Financiar capital de trabajo CP (<1 año)

- ACCC (USD / MXN)
- ACCCE (USD /MXN) Medio uso: Scotia en Línea
- LIO (MXN) Medio uso: Scotia en Línea
- Habilitación y avío (USD/MXN)
- Cadenas Productivas NAFIN
PROVEEDORES & CLIENTES (USD /MXN)



Financiar necesidades LP (>1 año)

- ACS (USD/MXN)
- Refaccionario (USD /MXN)
- Proyectos Inmobiliarios (Real Estate)



Especializados

- ACCC / ACS para LC o Stand bys
- Sindicados
- FX / Tasa interes & Forwards u opciones



Otros

- Quirografario < 1 año*

* Nivel de autorización especial "AA"



Tipos de garantía

Manual de Procesos Crédito Cartera Comercial.



Reales

- Prenda sobre efectivo (Back to back)
- Prenda bursátil
- Hipoteca civil
- Hipoteca industrial
- Prenda sobre M&E
- Certificados de Depósito



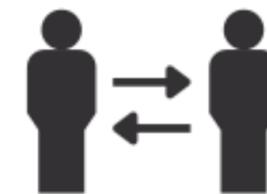
Reales - Fuente de pago

- Fideicomiso
- Prenda sobre derechos de cobro



Gubernamentales

- FEGA
- NAFIN



Personales

- Stand by financiero
- Obligación Solidaria
- Fiador

Perfil preliminar del acreditado

- Solicitud de crédito min. de MXN 20MM.*
- Ingresos anuales MXN 300MM.*
- Persona Moral o Persona Física con actividad empresarial.
- Antigüedad de operaciones mínimo 2 años completos*.
- Buró de crédito sin claves de prevención.

Documentos preanálisis

- Estados Financieros Auditados de los últimos 2 años (incluyendo notas y opinión del auditor).
- Estados Financieros Parciales con antigüedad menor de 3 meses (Balance General, Estado de Resultados y Balanza de Comprobación / Análíticas, firmados por el representante legal).
- Autorización a consulta de buró de crédito.
- Acta Constitutiva.
- Copia de Identificación vigente del Representante Legal.

* Si hay algún prospecto especial, se revisaría caso por caso.

Etapas del proceso de crédito

Originación

- Prospección
- Detección de necesidades
- Priorizar necesidades

3 Días

Estructuración

- Análisis cualitativo
- Análisis cuantitativo

15 Días

Adjudicación

- Recomendación
- Autorización de crédito

10 Días

Respuesta al cliente & Negociación

- Informar al cliente
- Negociación términos y condiciones

7 Días

Formalización

- Jurídico
- Disposición

25 Días

60 Días totales



Nómina



Nómina Scotiabank te ofrece beneficios como:



CUENTA EJE

- Sin comisión por apertura ni manejo de cuenta.
- Sin saldo mínimo.
- Programa descuentos.



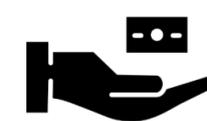
MEDIOS DE ACCESO

- ScotiaMóvil y ScotiaWeb 24/7.
- +7,000 cajeros y +500 sucursales.
- Acceso a cajeros internacionales sin costo de los bancos afiliados a la Alianza Global.



PROTECCIÓN

- Seguro de Vida por muerte accidental.
- Asistencias sin costo.
- Seguros adicionales con costos preferenciales.



CRÉDITOS

- Préstamo de Nómina.
- Crédito Hipotecario.
- CrediAuto.
- Tarjetas de Crédito.



INVERSIONES

- Scotia Inversión con disponibilidad diaria.
- Acceso a productos de inversión a plazo y a fondos



Tenemos la siguiente oferta de crédito para nuestros nominatarios



Scotialine



Préstamo de nómina



CrediAuto



Hipotecario

Seguro

Seguro de vida sin costo.

Seguro de vida sin costo.
Seguro de desempleo sin costo.
Comisión de apertura 1% (prom).

Seguro de desempleo sin costo.

Seguro de desempleo sin costo

Beneficio

Disposiciones de efectivo inmediatas.

Sin penalización por pago anticipado.

Crédito con condiciones preferenciales para clientes previos.

Avalúo sin costo.
Sin comisión.

Plazo

NA

Hasta de 60%.

Plazo a elegir de 12 a 60 meses

Plazo a elegir 10,15 o 20 años.

Comisión

Disposición de crédito en efectivo 1% del monto dispuesto.

2% de monto dispuesto.

Comisión de apertura 0%

Comisión de apertura 0%.

Monto

20,000 - 1,000,000

3,000 - 1,000,000

25,000 - 1,000,000

250,000 - 15,000,000

Tasa

Tasa variable desde TIEE +25% en créditos preaprobados.

Tasa fija desde 25.99%-42.99%

Tasa fija 10.5%

9% - 11%

Contratación

Sucursal, ScotiaWeb, ScotiaMóvil, Contact Centre.

Sucursal, ScotiaWeb, ScotiaMóvil, Contact Centre.

Sucursal, Vía telefónica, Agencias, Lote de socios ANCA.

Sucursal, vía e-mail, brokers



Beneficios preferenciales en Créditos



- Línea de crédito revolvente.
- Disposición vía Scotiamovil, Scotiaweb y telefónica.
- Tasa variable desde TIE + 25%.
- Monto de hasta 1 millón de pesos.
- Seguro de vida sin costo.



**Tarjeta de crédito
Scotia Travel**

- Sin anualidad el primer año.
- Bono de bienvenida.
- Bono de puntos equivalente al 50% de anualidad a partir del 2do año.
- 6 MSI durante los primeros 30 días.
- Balance transfer a tasa preferencial.
- Descuentos y promociones.





Soluciones Cash Management



Cash Management

- Scotia en Línea: Banca por Internet.
- Host to Host: VPN. Conexión directa entre el servidor de la empresa y el de SB.



SOLUCIONES DE COBRANZA

- Cobranza con Depósito Referenciado (MXN & USD / Interbank SPEI) .
- Cobranza Domiciliada.
- Cobranza con y sin recibo.
- Cobranza Lite
- CoDi[®] para empresas y gobierno.



TESORERÍA CORPORATIVA

- Tesorería corporativa: control total del flujo de efectivo, ingresos y egresos a través de cuentas de cheques concentradoras y operativas.



SCOTIA PAGOS

- Scotia Pagos (Pago a proveedores en pesos y dólares).
- Pago de nómina, remuneraciones, bonos y más.
- Transferencias Internacionales.
- Pagos de Impuestos y Seguridad Social.
- Pago de Servicios.



ESTADO DE CUENTA ELECTRÓNICO

- Proporciona información electrónica de los movimientos bancarios, realizados en cuentas de cheques a través de diferentes formatos, facilitando la conciliación de las operaciones del cliente.
- Formatos con validez internacional: BAI2; y regulados por SWIFT MT940, MT 942.



Tenemos una amplia oferta de productos de Cobranza y Recaudación



COBRANZA SIN RECIBO

Déjanos ser los administradores de tu cobranza.

Ponemos a tu disposición nuestra red de sucursales y los canales ScotiaWeb®1 para PF (+ de 100k) y Scotia en Línea1 para PFAE y PM (+ de 80K).



COBRANZA CON RECIBO

Nos adecuamos a tu cobranza y la mejoramos.

No sólo validamos los datos recibidos, podemos configurar descuentos por pronto pago y cálculo de intereses a pagos extemporáneos.



COBRANZA REFERENCIADA

Identifica tus cobros en línea.

Te damos herramientas para identificar y aplicar en línea la cobranza, así puedes dar un mejor nivel de servicio a tus clientes.



COBRANZA LITE

Da la bienvenida a la cobranza en internet.

Proporcionarás una ventanilla virtual para recibir tus cobros a través de tarjeta de débito, básico en esta nueva era.



COBRANZA DOMICILIADA

Controla tu cobranza recurrente.

Nuestro servicio interbancario de cobranza te permitirá dar un servicio adicional a tus clientes y tener el control de tus ingresos.



Scotia POS tarjeta presente

- **Terminales Punto de Venta:** Te ofrecemos cierre de ventas automático (customizable), multiconectividad, aceptamos pagos contactless con tarjetas nacionales e internacionales, además de los más reconocidos wallets electrónicos.
- **POS Venta en Mostrador:** Recibe pagos con tarjeta e incrementa tus ventas, juntos creceremos tu negocio ampliando tus opciones de pago.
- **Restaurantes y Comida Rápida:** Mejora el rendimiento, la velocidad y control de las operaciones que hace tu personal, incluso sobre las propinas integrando la solución al Punto de Venta.
- **Hospitalidad y Salud:** Soluciones especializadas para hospitales y hoteles que hacen transacciones más complejas, como check in/check out, apertura/cierre de cuentas, autorizaciones complementarias, reservas de importe por estancia, etc. Además contarás con reportes diarios de tus operaciones de manera sencilla.

Scotia POS tarjeta no presente

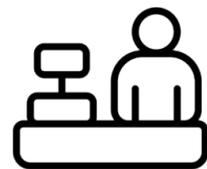
- **Liga de Pagos:** Invitaciones por e-mail/SMS/Redes Social/WhatsApp para que tus clientes hagan su pago a través de una liga.
- **Cargos Recurrentes:** Solución especializada y certificada en PCI para cargos automáticos mensuales a tarjetas de crédito y débito ideales para aseguradoras, gimnasios, escuelas, entre otros. Integraciones adaptables con Android & iOS.
- **E-commerce:** Digitaliza tu Negocio o Empresa, contamos con soluciones para Carritos de Compras, Formulario de Pagos, Terminal Virtual.
- **Mo-To:** Solución perfecta para ventas por teléfono. Ideal para call centers y ventas remotas.

Soluciones para pagos con tarjeta presente



TERMINALES PUNTO DE VENTA

Te ofrecemos cierre de ventas automático (customizable), multiconectividad, aceptamos pagos contactless con tarjetas nacionales e internacionales, además de los más reconocidos wallets electrónicos.



POS VENTA EN MOSTRADOR

Recibe pagos con tarjeta e incrementa tus ventas, juntos creceremos tu negocio ampliando tus opciones de pago.



RESTAURANTES Y COMIDA RÁPIDA

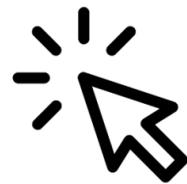
Mejora el rendimiento, la velocidad y control de las operaciones que hace tu personal, incluso sobre las propinas integrando la solución al Punto de Venta.



HOSPITALIDAD Y SALUD

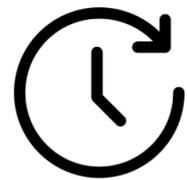
Soluciones especializadas para hospitales y hoteles que hacen transacciones más complejas, como check in/check out apertura / cierre de cuentas, autorizaciones complementarias, reservas de importe por estancia, etc. Además contarás con reportes diarios de tus operaciones de manera sencilla.

Soluciones para pagos con tarjeta no presente



LIGA DE PAGOS

Invitaciones por email/SMS/Redes Social/WhatsApp para que tus clientes hagan su pago a través de una liga.



CARGOS RECURRENTE

Solución especializada y certificada en PCI para cargos automáticos mensuales a tarjetas de crédito y débito ideales para aseguradoras, gimnasios, escuelas entre otros. Integraciones adaptables con Android & iOS.



E-COMMERCE

Digitaliza tu Negocio o Empresa, contamos con soluciones para Carritos de Compras, Formulario de Pagos, Terminal Virtual.



MO-TO

Solución perfecta para ventas por teléfono. Ideal para call centers y para ventas remotas.



Conciliación y Reportería



ESTADOS DE CUENTA ELECTRÓNICOS

Concilia rápidamente los movimientos.

Servicio que facilitará la conciliación de tus operaciones y el manejo de tu tesorería, permitiéndote recibir información electrónica de todos tus movimientos bancarios.



CHEQUES Y TESORERÍAS (6 Y 8 POSICIONES)

Desarrollado para su uso en México.



BAI2

Formato internacional Bank Administration Institute versión 2.



MT940

Desarrollados con base a un estándar internacional regulado por SWIFT, Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication.



¿Cómo nos integramos contigo?



BANCA ELECTRÓNICA

Te permite realizar tus operaciones bancarias de manera fácil, rápida y segura. Además te proporcionamos el software Trusteer Rapport que te dará herramientas para proteger tu operación.

Cuando tu operación implica gran cantidad de pagos no recurrentes, te damos una opción segura.



HOST TO HOST

Encuentra con nosotros una solución de fácil implementación para la automatización de tu operación. Nos conectamos a tus sistemas para evitar errores humanos, reducir riesgos y hacer más eficiente tu operación.



CANALES GLOBALES

Simplifica tu operación y reduce costos operativos integrándote a canales multinacionales que te permitirán administrar la operación de varios países en un solo frente, teniendo acceso a desarrollos para los países donde Scotiabank tiene presencia.



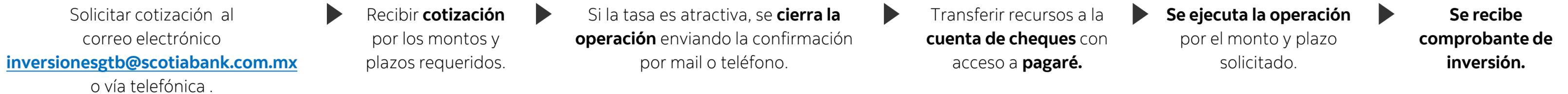


Inversiones



Pagaré de rendimiento liquidable al vencimiento

Alternativa de inversión en el cual el banco paga al cliente **capital + intereses al vencimiento del plazo pactado** (capital e intereses garantizados). La tasa e intereses al vencimiento se definen al momento de la inversión.



Características

- Dirigido a Personas Morales.
- Disponible en moneda nacional.
- Tasa de rendimiento fija durante el plazo de la inversión.
- Atractivos rendimientos en función al monto y plazo.
- Plazos desde 1 a 370 días.
- Seguridad: garantiza capital más intereses generados.
- Sin comisiones.
- Liquidación de operación en la fecha de vencimiento acordada antes de las 9:00 am.
- Horarios de Lunes a Viernes de 9:00 a 15:30 h.

Requisitos

- Contar con una cuenta de cheques de Scotiabank en moneda nacional con pagaré ligado.
- Dirigido a Personas Morales.

Beneficios

- Programa de garantía del IPAB por \$400 mil UDIS.
- Calificación AAA acorde a escalas internacionales.

Ratings	Standard & Poor's	Fitch Ratings
Banco		
Largo plazo	mxAAA	AAA(mex)
Corto plazo	mxA-1+	F1+(mex)
Perspectiva	Estable	Estable



Cuenta productiva con tasa de rendimiento especial

Alternativa para **recibir rendimientos** que permite tener **los recursos siempre disponibles** sin necesidad de pactar la inversión cada día o a un plazo forzoso.

Apertura de cuenta de cheques



Manejar **flujo de operaciones diarias**, cargos y abonos con horarios disponibles desde la banca en línea



Al cierre del día, el saldo en la cuenta **promedia** para el cierre de mes



El **ultimo día hábil** del mes se depositan los **intereses**

Características

- Disponibilidad **diaria** de recursos entre 6 y 18 h.
- **Sin plazos forzosos.**
- Solución financiera ideal para **invertir excedentes** del día.
- **Rendimientos (% de CETES o TIIE) en función al saldo promedio mensual**, con capitalización mensual.
- Los rendimientos se depositan el último día hábil del mes.
- **Garantía AAA.**

Requisitos

- Dirigido a **personas morales.**
- Contar con una **cuenta de cheques en Scotiabank en MXN** (Cuenta Única Plus).
- Tarifas y comisiones del producto **Cuenta Única Plus.**



Recepción de USD en efectivo

Servicio a través del cual se puede **recibir depósitos en efectivo en dólares**, en sucursales autorizadas y **en apego a las disposiciones del artículo 115 de la Ley de instituciones de crédito, 33ª Bis 1**



Características

- Disponibilidad de **lunes a viernes.**
- Dirigido a **Personas Morales.**
- Tener **al menos 3 años de haberse constituido.**
- Entidades Públicas Nacionales, Fideicomisos del Gobierno (Federación, Entidad Federativa o Paraestatal), que **para el cumplimiento de sus fines o de su operación habitual, reciban dólares en efectivo.**
- **No están permitidos excesos en el límite autorizado.**
- Cobro de comisión por servicio de **8 USD al millar.**



Recepción de USD en efectivo

1. **Carta justificación del servicio** donde se indique el detalle de la necesidad, el giro y la ubicación geográfica de las sucursales de la empresa.
2. Si la empresa no es pública (cotizan en BMV), enviar **las declaraciones de impuestos y estados financieros de los 2 últimos años, e información de los accionistas** participantes en el capital social.
3. Montos **históricos de 12 meses de recepción de dólares** en cada una de las tiendas ubicadas en municipios autorizados, de acuerdo al comunicado emitido por la SHCP, oficio UBVA-149-2021.
4. **Completar cuestionario ad-hoc** mediante visita / entrevistas de funcionarios de Scotiabank.
5. **Dictamen realizado por firma de auditoría externa** (independiente a la que la empresa utiliza para dictaminar sus estados financieros). La firma debe ser previamente aceptada por Scotiabank y el **costo de la auditoría pagado por el cliente**. Los auditores actualmente autorizados por Scotiabank son **Ernst and Young y Deloitte**.
6. El dictamen debe **a) certificar el monto de USD en efectivo mensuales** totales de los últimos 12 meses, **b) contener detalle a nivel población y municipio** legalmente autorizado y **c) recabar la información y documentación que justifiquen la necesidad de realizar operaciones con USD** en efectivo por cantidades mayores a los límites establecidos en la 33ª Bis de las Disposiciones de Carácter General a que se refiere el Artículo 115 de la Ley de Instituciones de Crédito.
7. Si el cliente es autorizado para uso del producto, se firmara **contrato de prestación de servicios de procesamiento y recepción de USD en efectivo**.
8. La recepción de USD efectivo únicamente podrá realizarse en sucursales o cajas generales que estén ubicadas dentro de la lista de Municipios vigentes, zonas con alto flujo de turismo extranjero y con alta dependencia de ingresos de dicho turismo en la actividad económica de la zona, **en apego a referencia 33 Bis párrafo segundo** de las disposiciones de carácter general a que refiere el **artículo 115** de la **Ley de instituciones de crédito**.
9. Una vez aprobado el servicio se llevara control de los depósitos realizados y **cuando llegue al 80% del limite autorizado será notificado al cliente** para su consideración y no excederse del limite permitido.
10. El cliente debe **contratar el servicio de traslado de valores** con la ETV de su preferencia.
11. El **cobro** de las comisiones se realizara **dentro de los primeros 10 días** del mes, por lo que el cliente debe mantener en su cuenta de pesos el dinero, para que el Banco pueda realizar **el cobro de manera automática**.



The background features a complex financial data visualization with multiple overlapping line graphs and bar charts in shades of teal and green. Numerical values are scattered across the chart area, including 63.772, 69.928, 70.111, 48.991, 728, 35, 3.877, 869, 14.85, 26.417, 31.012, and 20.556. A white rectangular bar is visible in the top-left corner.

FX / Derivados



Productos Derivados

Subyacente	Instrumento	Línea de derivados	Pago de prima	Contrato Marco / ISDA	Cobertura	Plazo (min /Max)
FX	Spot	X	X	X	X	0 / 96 h
	Forward	✓	X	Contrato Marco	Total	96 h / 2 años
	Call / Put	X	✓	Contrato Marco o ISDA	Total	15 días / 2 años
	Collar	✓	X	Contrato Marco o ISDA	Total	15 días / 2 años
	Forward bonificado	✓	X	Contrato Marco o ISDA	Parcial	15 días / 2 años
	Call spread	X	✓	Contrato Marco o ISDA	Parcial	15 días / 2 años
	Seagull	✓	X	Contrato Marco o ISDA	Parcial	15 días / 2 años
Tasa de interés	Fixed rate loan (FLR)	X	X	X	Total	6 meses / 7 años
	Interest rate swap (IRS)	✓	X	ISDA	Total	1 año / 10 años
	CAP	X	✓	Contrato Marco	Total	1 año / 7 años
	CAP Spread	X	✓	Contrato Marco	Parcial	1 año / 7 años
	Cross Currency Swap (CCS)	✓	X	ISDA	Total	6 meses / 7 años
	Collar	✓	X	ISDA	Total	3 años / 7 años
	Swap bonificado	✓	✓	ISDA	Parcial	1 año / 7 años



Costos

Moneda	Moneda Nacional	El monto máximo a financiar es el 70% del costo total del proyecto (LTC)
Tasa de Interés*	TIE + Spread	8.21% + [3% - 5%] => [11.2% - 13.2%]
Comisiones*	Apertura	[1.5% - 2.5%]
	Pago Anticipado	Otro banco
	Monitoreo	Por número de reportes
Coberturas	Derivados	

* Los costos presentados están en función del nivel de riesgo del proyecto



Productos Derivados / Tasas

- Ayudan a las empresas a gestionar el riesgo de movimientos de mercado que puedan afectar sus flujos al momento de cumplir con sus compromisos de pago de los créditos que tengan con instituciones financieras.
- Estos productos se adaptan a las necesidades específicas de cada cliente.
- Mitigan el riesgo de subida en la tasa de interés y ayudan a mantener el margen financiero.

Producto Tasas	Incluido en el contrato de crédito	Necesita autorización de crédito	Pago de prima	Línea de derivados
CAP	No (ISDA)	No	Sí	No
CAP Financiado	Sí	Sí	Sí (diferido)	No
Tasa Fija (FRL)	Sí	Sí	No	No
Tasa Fija (IRS)	No (ISDA)	Sí	No	Sí
Interest Rate Collar	No (ISDA)	Sí	Opcional	Sí
Cross Currency Swap	No (ISDA)	Sí	No	Sí



Productos Derivados / FX

- Las coberturas de tipo de cambio ayudan a las empresas a gestionar el riesgo cambiario implícito en su operativa, dando mayor certidumbre de los flujos finales.
- Estos productos se adaptan a las necesidades específicas de cada cliente.
- Si el cliente es comprador de USD, estos productos ayudan a mitigar el riesgo en una depreciación del tipo de cambio.

Producto FX	Necesita autorización de crédito	Pago de prima	Línea de derivados
Spot FX	No	No	No
FX Forward	Sí	No	Sí
Call / Put	No	Sí	No
Collar	Sí	Opcional	Sí
Seagull	Sí	Opcional	Sí
Forward Bonificado	Sí	No	Sí
Call Spread	No	Sí	No



An aerial photograph of a large container ship docked at a port. The ship's deck is filled with stacks of colorful shipping containers in shades of blue, green, and brown. A white truck is parked on the pier in the foreground, and a large stack of containers is visible on the right side of the image. The text 'Comercio Exterior' is overlaid in the center in a large, white, sans-serif font. A small white rectangle is located in the top left corner, and a red logo is in the bottom right corner.

Comercio Exterior



Productos de Comercio Exterior en Medios de Pago y Garantías



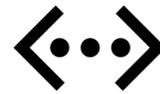
COBRANZAS DOCUMENTARIAS

- **Gestión de cobro** realizada por un banco, conforme a las instrucciones recibidas del vendedor (Exportador) de documentos comerciales y de embarque, facturas, certificados, etc.
- **Sin riesgo crediticio**, funcionamos como gestores de cobro.



CARTAS DE CRÉDITO COMERCIALES

- **Compromiso de pago de un banco** (emisor), **otorgado a un vendedor** (beneficiario) a través de un banco extranjero a solicitud de un comprador (ordenante) y **contra la prestación de documentos**.
- **Requieren línea de crédito** de Cartas de Crédito.
- **Esquemas de financiamiento a través** del refinanciamiento o pago anticipado.



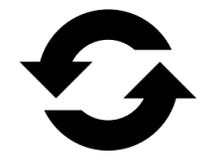
CARTAS DE CRÉDITO STANBY Y GARANTÍAS

- Se utilizan **para participar en licitaciones o contratos internacionales** asegurando el pago y/o cumplimiento de sus obligaciones.
- Su objeto es **servir como garantía de pago o cumplimiento de contrato**.
- Entidades como PEMEX, CFE, TESOFE, BANXICO y SAT utilizan estos instrumentos.



CARTAS DE CRÉDITO CON PREVISIÓN TOTAL DE FONDOS

- Créditos donde el ordenante **no requiere de una línea de crédito**.
- La **provisión** de fondos debe considerar **el importe total de la carta de crédito** más las comisiones generadas.
- Ofrecemos la opción de emitir cartas de créditos: de Importación, Domésticas o Standby's.



PLATAFORMA TRADE EXPRESS ELITE PLUS

- **Solución vía internet para procesar en línea Cartas de Crédito** de Importación, Exportación, Stanby's y Cobranzas Documentales.
- Múltiples ventajas para el cliente y está **a la altura de cualquier otra institución**.



Cobranzas documentarias

Medio de pago internacional bajo el cual los bancos realizan la gestión de cobro de documentos financieros y/o comerciales.

Scotiabank puede gestionar cobranzas documentarias de exportación o efectuar la presentación de cobranzas documentarias de importación enviadas por los bancos corresponsales al comprador.

Ventajas

- La entrega de los documentos representativos de la mercancía al comprador se realiza al obtener el pago o la aceptación de una letra de cambio pagadera en un plazo determinado.
- El vendedor mantiene el control sobre la mercancías enviadas.
- Las comisiones aplicables son menores a las de una Carta de Crédito.

Requisitos

- El importador o el exportador debe ser cliente de Scotiabank.
- Importador y exportador deben acordar como medio de pago será una Cobranza Documentaria.
- El banco extranjero que participa en la operación debe ser un banco corresponsal de Scotiabank.



Cartas de crédito

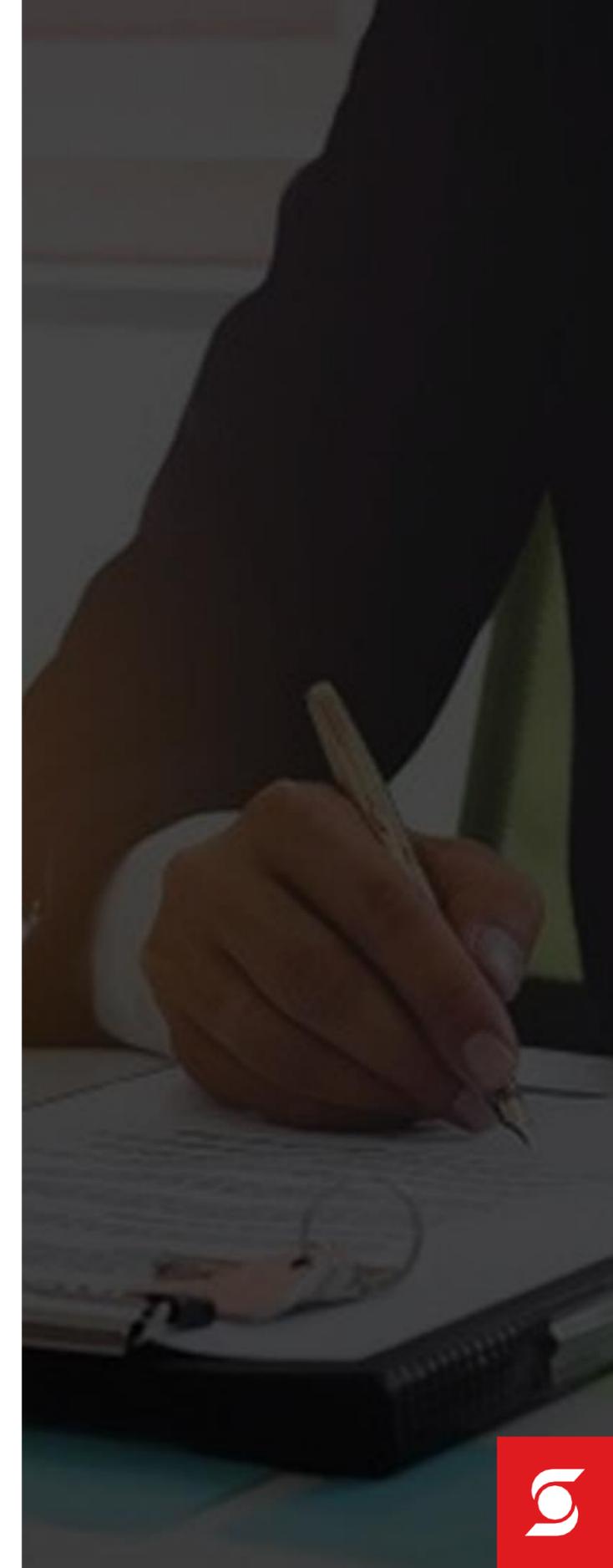
Compromiso irrevocable de un banco emisor otorgado a un vendedor (beneficiario) generalmente a través de un banco extranjero (banco notificador o confirmador) a solicitud del comprador (ordenante). Esto con la finalidad de efectuar un pago contra la presentación de documentos que cumplan estrictamente las condiciones establecidas en la Carta de Crédito.

Ventajas para exportador

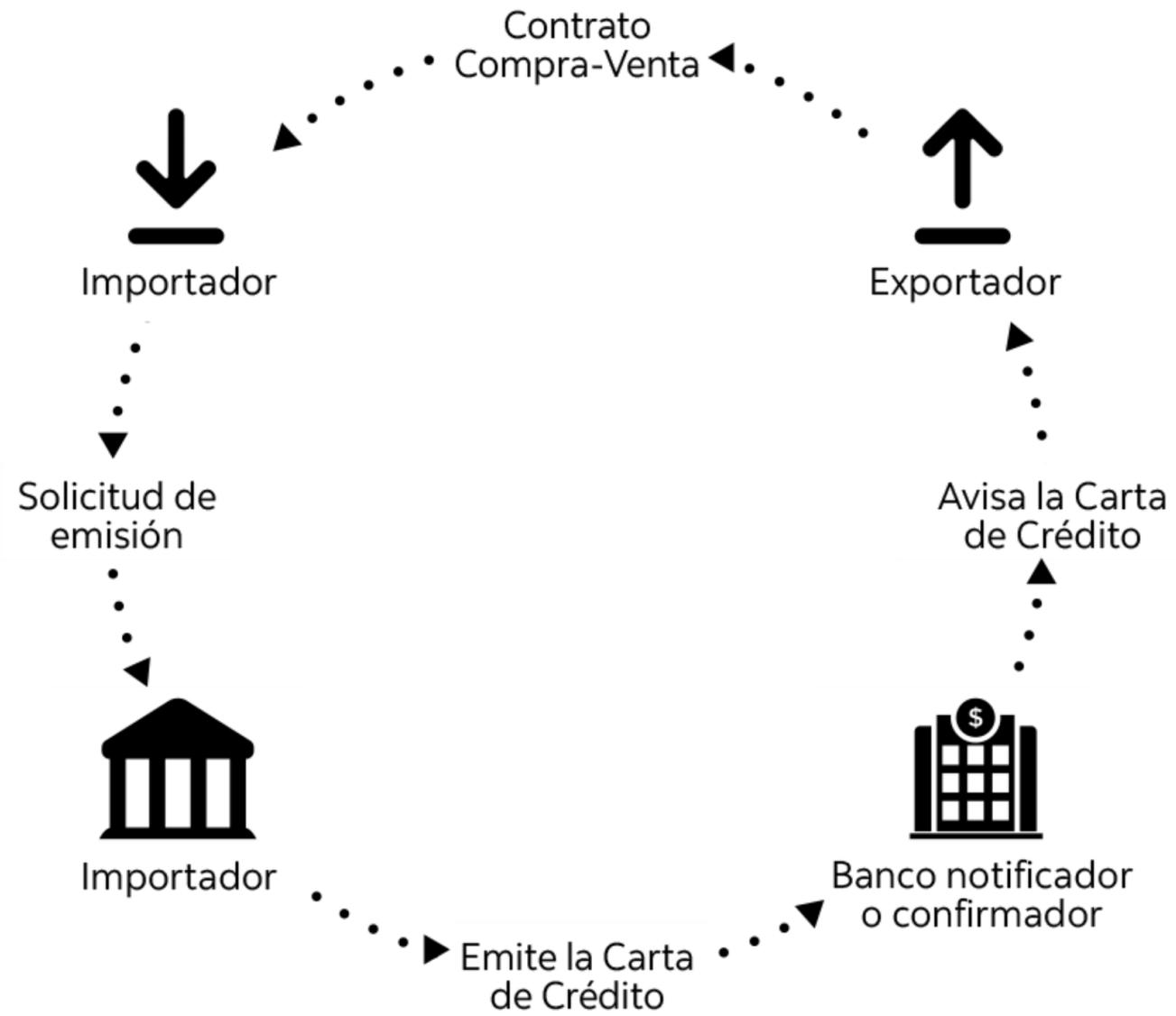
- El compromiso de pago del banco mitiga el riesgo comercial del comprador.
- Certeza de recibir el pago de las mercancías, mediante la presentación en orden de los documentos requeridos en la Carta de Crédito.
- Posibilidad de solicitar el pago anticipado de sus facturas cuando la Carta de Crédito es disponible a plazo.

Ventajas para importador

- Realizamos el pago al vendedor sólo cuando se cumplen las condiciones estipuladas en la Carta de Crédito.
- Posibilidad de obtener un plazo de pago con su vendedor mejorando el manejo del flujo de efectivo.
- Evitar el riesgo de realizar el pago de la mercancía por anticipado.



Cartas de crédito



Por su origen o destino

- Importación
- Exportación
- Doméstica



Por su compromiso de pago

- Notificada
- Confirmada



Por su forma de pago

- A la vista
- A plazo:
 - a) Aceptación
 - b) Pago diferido



Cartas de crédito importación

Ventajas

- Proveen un medio de pago confiable al exigir la presentación de documentos que amparan las mercancías o servicios acordados.
- Posibilidad de mejorar las condiciones de compra incluyendo plazo para efectuar el pago al proveedor.
- Comisiones competitivas.
- Asesoría especializada.

Requisitos

- Ser cuentahabiente de Scotiabank.
- Tener una Línea de Crédito autorizada para la emisión de Cartas de Crédito o entregar a Scotiabank el importe de la operación como provisión total de fondos.
- Presentar la solicitud de emisión firmada por el representante de la empresa.
- Pagar las comisiones correspondientes de la carta de crédito.

Importador
en México



Banco emisor
Scotiabank



Banco notificador
o confirmador



Exportador
extranjero



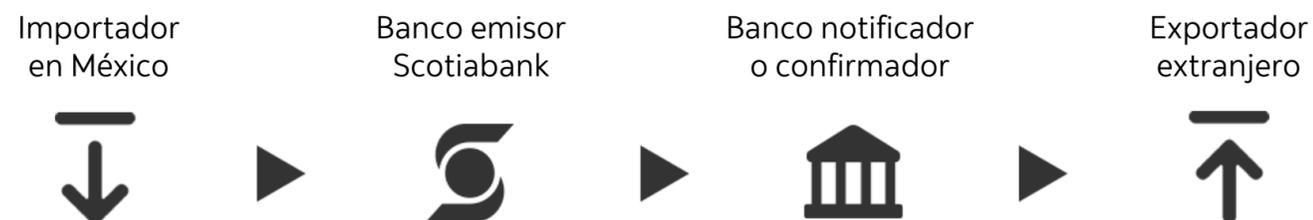
Cartas de crédito exportación

Ventajas

- Si la Carta de Crédito es confirmada, el Beneficiario tendrá la confianza de recibir el pago en el plazo convenido, contra la presentación de documentos que cumplan con los términos y condiciones estipulados.
- En caso de que el banco emisor sea parte del Grupo BNS, las comisiones para el beneficiario son menores.
- No es necesario que el Beneficiario sea cuentahabiente de Scotiabank ni tenga una línea de crédito autorizada.
- Asesoría especializada.

Requisitos

- Solicitar al Beneficiario la Carta de Crédito, confirmada por Scotiabank.
- Asegurar que el riesgo del banco emisor sea aceptable para Scotiabank.



Cartas de crédito exportación, Pago anticipado, Letras de cambio a Plazo

El cliente puede recibir el pago anticipado de las letras de cambio a plazo, giradas bajo Cartas de Crédito de Exportación confirmadas por Scotiabank

Ventajas

- El Beneficiario incrementa su competitividad al ofrecer mejores condiciones de venta a sus compradores (plazo al comprador).
- Puede obtener liquidez inmediata de sus ventas a plazo derivadas de Cartas de Crédito.
- El Beneficiario no requiere de una línea de crédito (se toma el riesgo del Banco Emisor).

Requisitos

- La Carta de Crédito debe ser confirmada por Scotiabank.
- Plazo máximo de 360 días naturales, incluyendo la vigencia de la carta de crédito.
- Documentos presentados en estricto cumplimiento.
- Gastos y comisiones deben ser pagados en su totalidad.



Refinanciamiento de Cartas de Crédito de Importación

Refinanciamiento a plazos de hasta 180 días, orientado a la adquisición de materias primas, bienes de consumo, refacciones y servicios, adquiridos mediante Carta de Crédito de Importación.

Ventajas

- Se puede obtener la liquidez necesaria para cumplir con el pago de importaciones de materias primas e insumos.
- Permite negociar con los proveedores extranjeros mejores condiciones de compra al efectuarles pagos de contado.

Requisitos

- Ser cliente de Scotiabank y contar con línea de crédito para Cartas de Crédito que contemple la opción de refinanciamiento.
- El plazo del financiamiento debe ser acorde al ciclo productivo de la empresa o de sus necesidades de capital de trabajo.
- Formalizar un contrato de apertura de crédito.



Cartas de Crédito Standby y Cartas de Garantía



¿Qué son?

- Instrumentos emitidos por instituciones de crédito que garantizan el pago a favor de un tercero (el Beneficiario) ante un incumplimiento por parte del ordenante.
- Una promesa irrevocable, independiente, documentaria y vinculante desde su emisión.
- Garantías aceptables en licitaciones para el sostenimiento de oferta o el cumplimiento de contratos tanto nacionales como internacionales.



Características para ser emitida

- Indicar la obligación que se está garantizando.
- Señalar los documentos contra los cuales es disponible.
- Indicar las Reglas de la Cámara de Comercio Internacional a las que se sujeta.



¿Cómo se ejercen?

- Se pueden ejercer contra la presentación de un “Requerimiento de Pago” que cumplan con los términos y condiciones previstos en la propia carta de crédito.

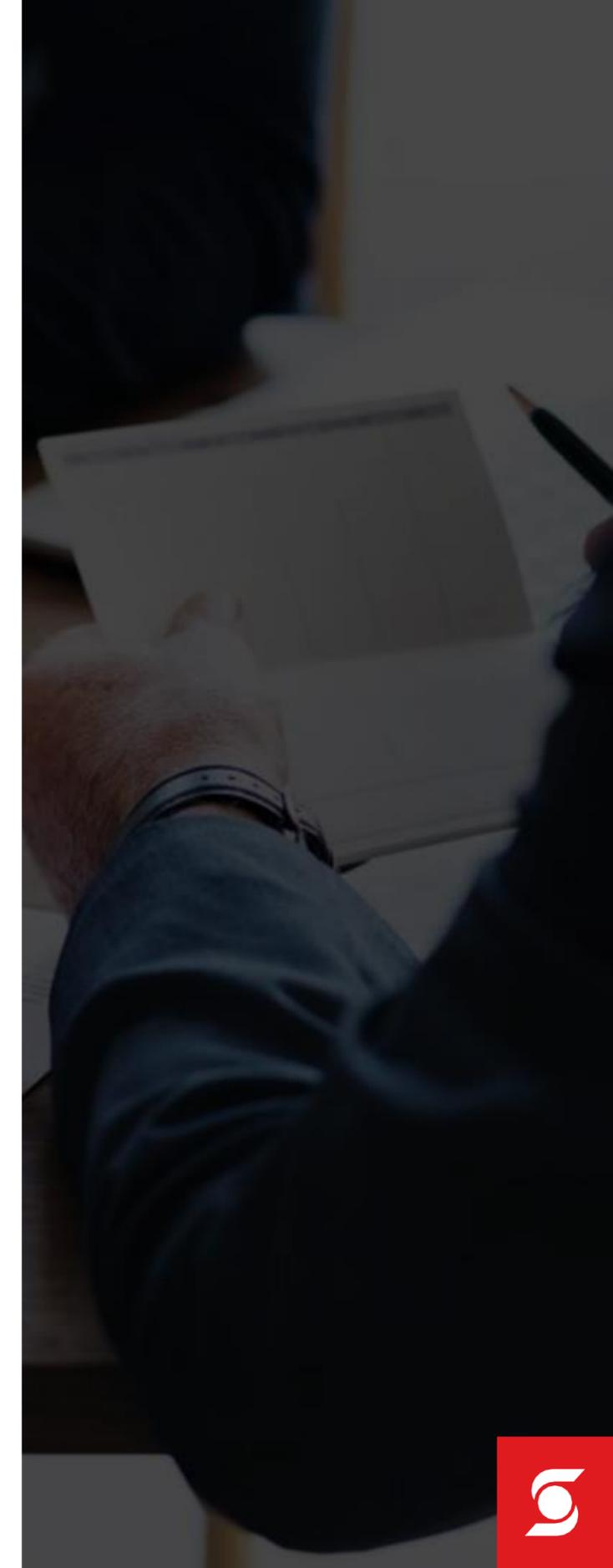
Cartas de Crédito Standby y Cartas de Garantía

Ventajas

- Fácil ejecución. Sólo se sujetan al cumplimiento de condiciones documentales.
- Pago a “Primer Requerimiento.”
- Son emitidas por instituciones bancarias de acreditada solvencia.
- Amplia aceptación por parte de Entidades de Gobierno:
 - Pemex y subsidiarias
 - C.F.E
 - C.N.H
 - S.C.T
 - S.A.T

Requisitos

- Ser cuentahabiente de Scotiabank.
- Tener una línea de crédito autorizada para la emisión de Cartas de Crédito Standby o entregar a Scotiabank el importe de la operación como provisión total de fondos.
- Presentar la solicitud de emisión firmada por el representante de la empresa facultado para ello.
- Pagar las comisiones correspondientes.



Cartas de Crédito Standby y Cartas de Garantía

- Reguladas por la Ley de Instituciones de Crédito (LIC) y Reglas Internacionales emitidas por la International Chamber of Commerce (ICC).
- Son emitidas únicamente por instituciones de crédito y no hay prohibición para contratar su emisión con bancos extranjeros.
- Se emiten con base en contratos de crédito o de servicio y se hacen constar en documentos que emite el banco a favor del beneficiario sin formalidad especial.
- Son pagaderas a la vista, a primer requerimiento únicamente contra presentación de documentos. El emisor no necesita verificar la veracidad de los hechos o autenticar los documentos o existencia y exigibilidad de la obligación.
- Se tienen de 5 a 7 días para revisar documentos. Generalmente se prevén plazos de pago no mayores a 72 horas si los documentos se presentan correctamente.

Fianzas

- Reguladas por la Ley de Instituciones de Fianzas.
- Son emitidas únicamente por instituciones de fianzas nacionales, estando prohibido contratar con afianzadoras extranjeras para garantizar obligaciones en México (salvo re-afianzamiento y como contra-garantía).
- Se emiten con base en contratos de fianza y se hacen constar en pólizas.
- Son pagaderas previo requerimiento por escrito y debe presentarse toda la documentación que acredite la exigibilidad y existencia de la obligación, estando la afianzadora autorizada para pedir toda la información necesaria para acreditarlo.
- Deben pagarse dentro de los 30 días siguientes a que se integre la reclamación (Artículo 93 Ley de Instituciones de Fianzas).



Plataforma de Comercio Exterior TRADEXPRESS elite Plus

TRADEXPRESS elite Plus es una plataforma global para operar vía Internet Cartas de Crédito Comerciales, Cartas de Crédito Standby, Cartas de Garantía y Cobranzas Documentarias.

Ventajas

- Disponible sin ningún costo las 24 horas durante los siete días de la semana.
- Seguridad, gracias a niveles de acceso y facultades por usuario.
- Agiliza el proceso de emisión de operaciones de Comercio Exterior.
- Panel de reportes disponibles en línea (datos históricos, status de operaciones, etc).

Requisitos

- Ser cuentahabiente de Scotiabank.
- Firmar contrato de Teletransmisión vía TRADEXPRESS elite Plus para el uso del sistema.
- Los requisitos propios de los medios de pago que se pretendan operar en el sistema.



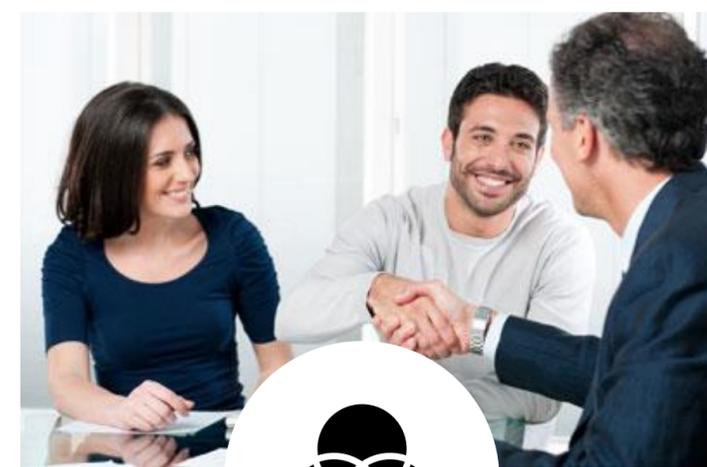
Ofrecemos servicios a bancos extranjeros



Si tu prestigioso banco no tiene presencia en la República Mexicana, en Scotiabank México podemos atender a tus clientes con la seguridad de que estarán en manos de expertos y con la certeza de que recibirán un excelente servicio.



Tu cliente es muy importante para nosotros, por lo que te ofrecemos la posibilidad de firmar un Acuerdo de Servicio (Service Level Agreement), el cual describe claramente las reglas de calidad en el servicio de Scotiabank.



Además, a través de nuestro programa de referidos, tus clientes se beneficiarán con diferentes productos y servicios ofrecidos por Scotiabank.

Ofrecemos servicios a bancos extranjeros

Como socio de tu negocio, ponemos a tu disposición nuestra infraestructura para complementar la cobertura geográfica y servicio a través de:



Cuentas de cheques

Tus clientes pueden efectuar todas sus operaciones bancarias en pesos mexicanos y dólares americanos.



Servicio de Banca por Internet (Scotia en Línea)

Disponible en inglés y en español. Con acceso fácil y seguro para que tus clientes administren sus cuentas con absoluta privacidad desde su casa u oficina, obtengan estados de cuenta y puedan realizar sus operaciones las 24 horas del día, los 365 días al año.



Soluciones de financiamiento

Líneas de crédito (sujetas a evaluación previa), operaciones cambiarias y facilidades de inversión.

Cadenas Productivas



Servicios relacionados con cadenas productivas



PAGO A PROVEEDORES NAFIN

- Objetivo: otorgar liquidez a los Proveedores de nuestros Clientes o Acreditados, a través de convertir en efectivo las cuentas por cobrar antes de su vencimiento mediante factoraje.
- Las operaciones de descuento se realizan electrónicamente y de manera segura en NAFINet.
- Moneda Nacional y USD.
- Plazos entre 5 y 180 días (Hasta 365 días con autorización especial).
- Para Moneda Nacional no se requiere de apertura de cuenta de cheques en Scotiabank.

FIRA

PAGO A PROVEEDORES FIRA

- Objetivo: otorgar liquidez a los Proveedores de nuestros Clientes o Acreditados, a través de convertir en efectivo las cuentas por cobrar antes de su vencimiento mediante factoraje.
- Las operaciones se realizan electrónicamente y de manera segura en sistema FIRA.
- Moneda Nacional .
- Plazos entre 5 y 180 días
- Servicio de garantía FEGA hasta el 40% del monto de la línea de cadenas.



CLIENTES Y/O DISTRIBUIDORES DE GRANDES EMPRESAS

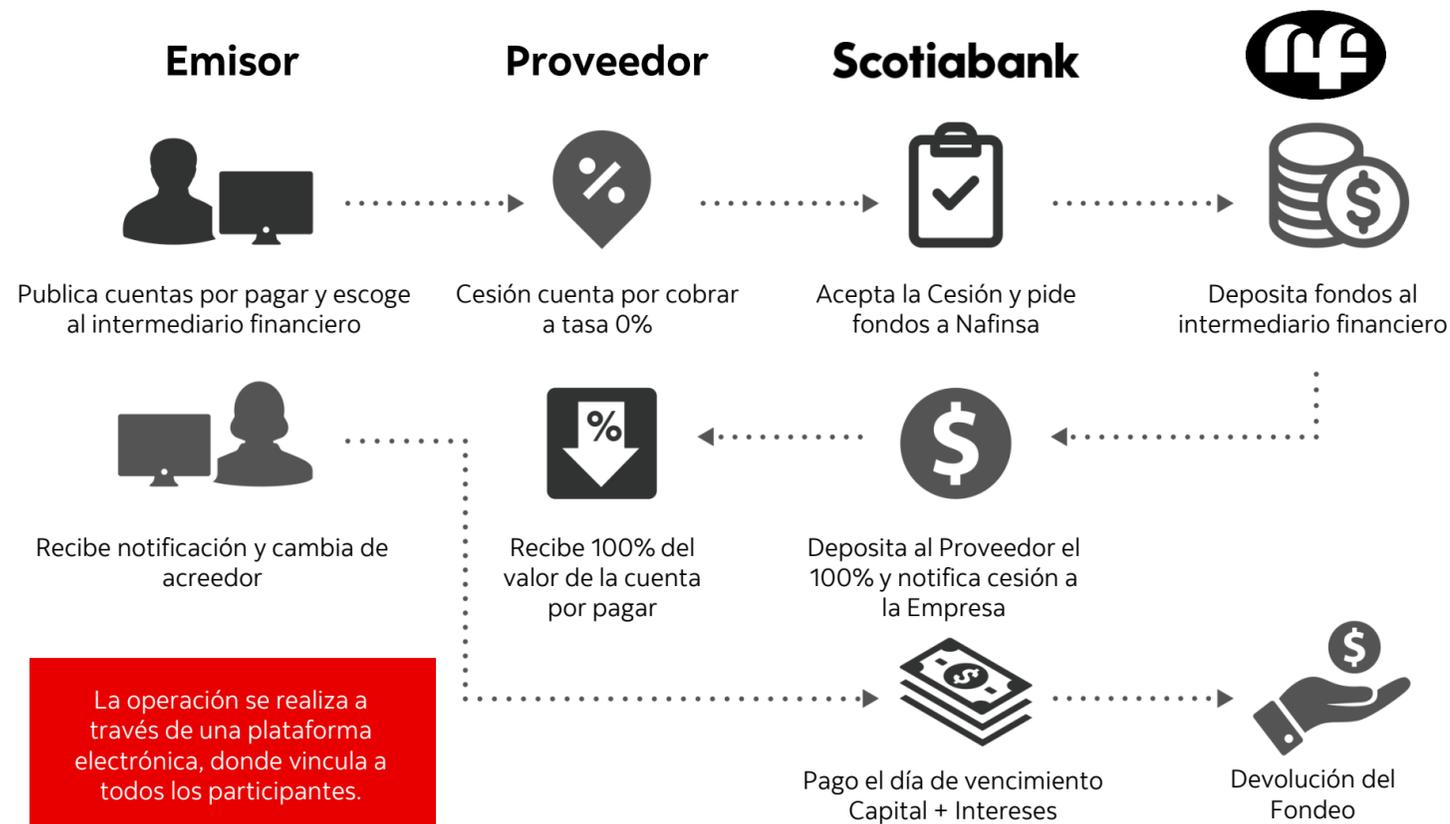
- Objetivo: otorgar a nuestro acreditado liquidez de sus cuentas por cobrar de manera anticipada y brindar acceso a financiamiento a sus clientes.
- Las operaciones de descuento se realizan electrónicamente y de manera segura en NAFINet.
- Moneda Nacional y USD.
- Plazos máximos de hasta 180 días (Hasta 365 días con autorización especial).
- El emisor sólo podrá operar bajo una modalidad : anticipado o vencimiento.



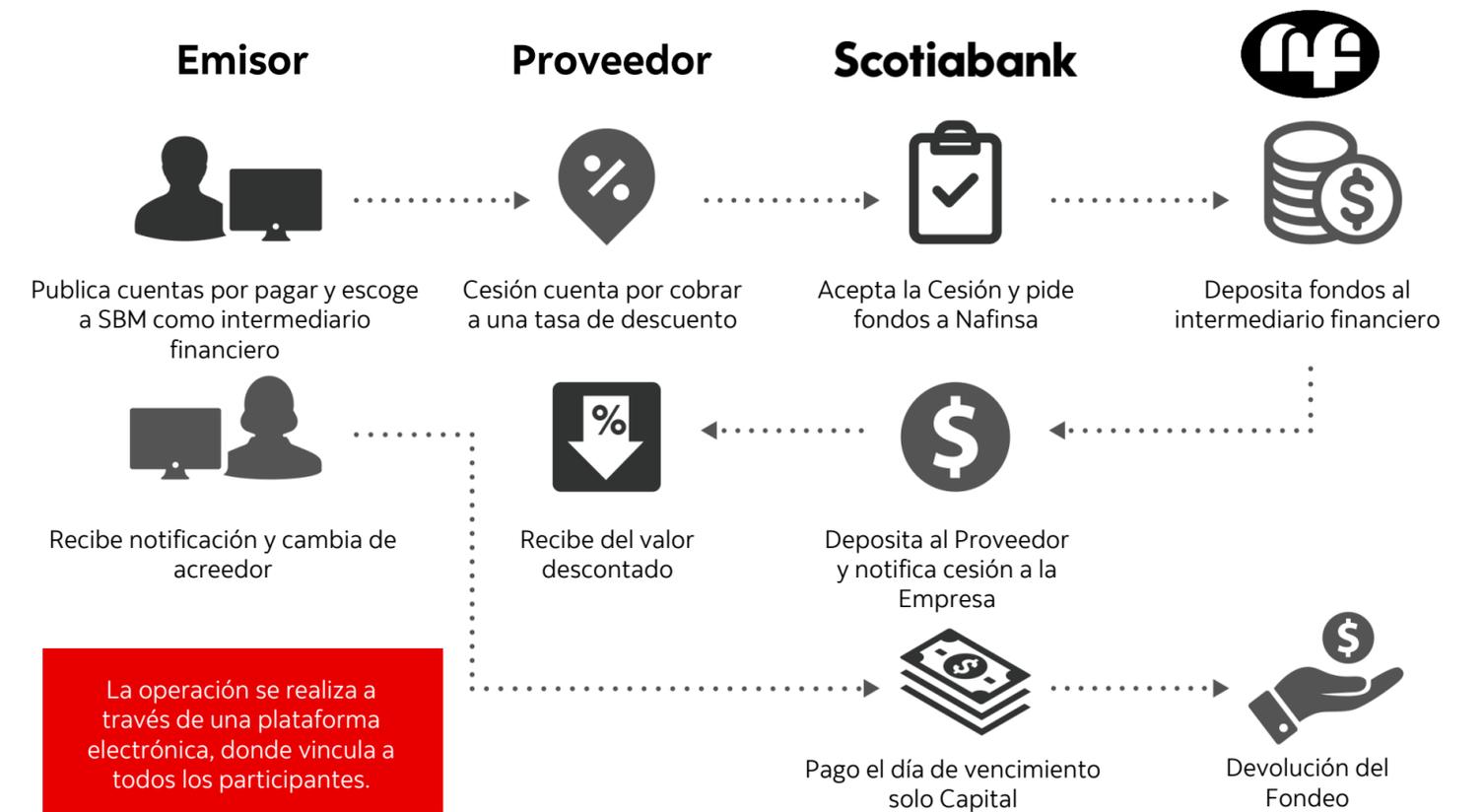
Pago a proveedores NAFIN

El servicio de Cadenas Productivas otorga liquidez a los proveedores de nuestros Clientes o Acreditados.

Flujo Operativo / Modalidad al vencimiento



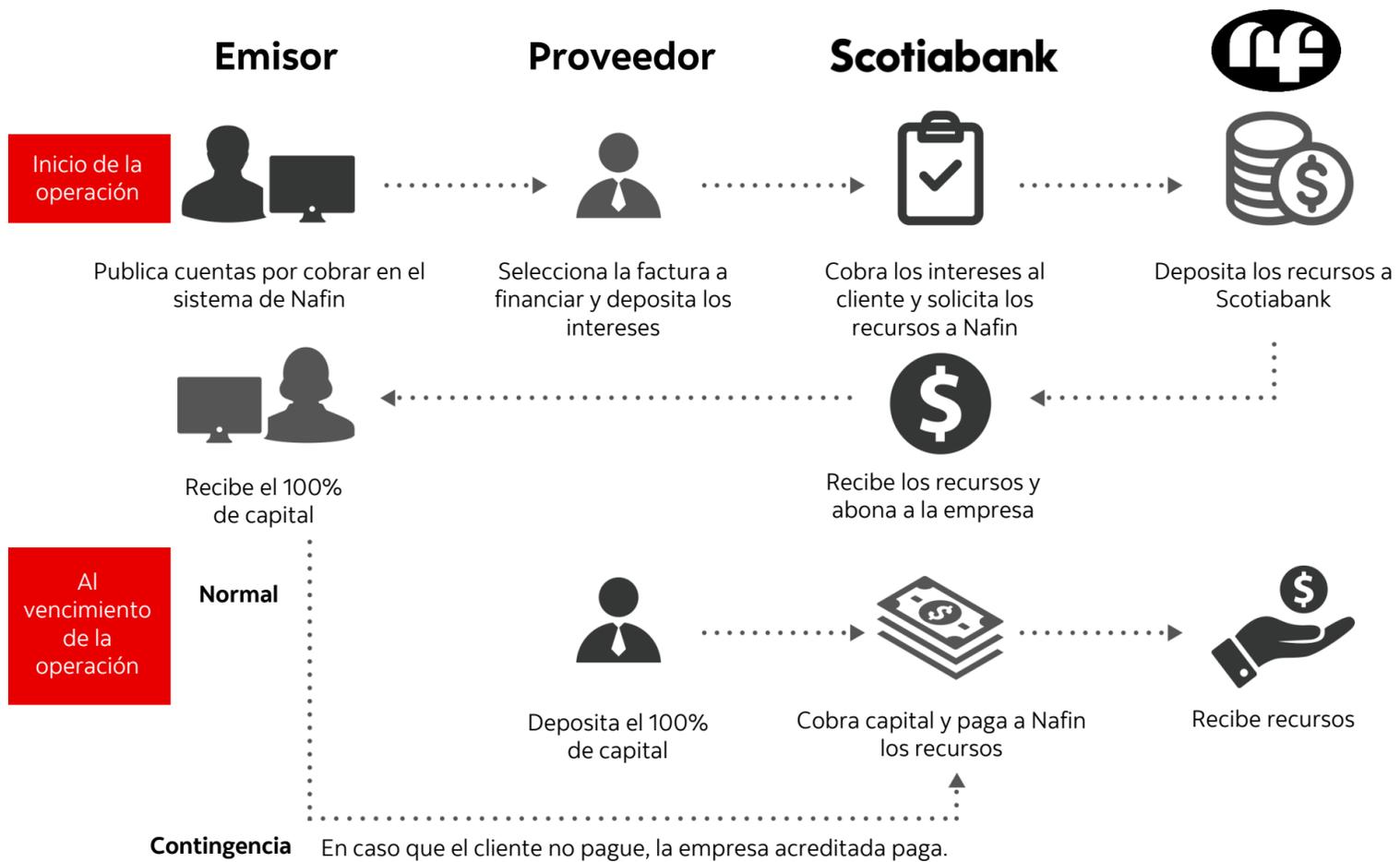
Flujo Operativo / Modalidad Anticipado



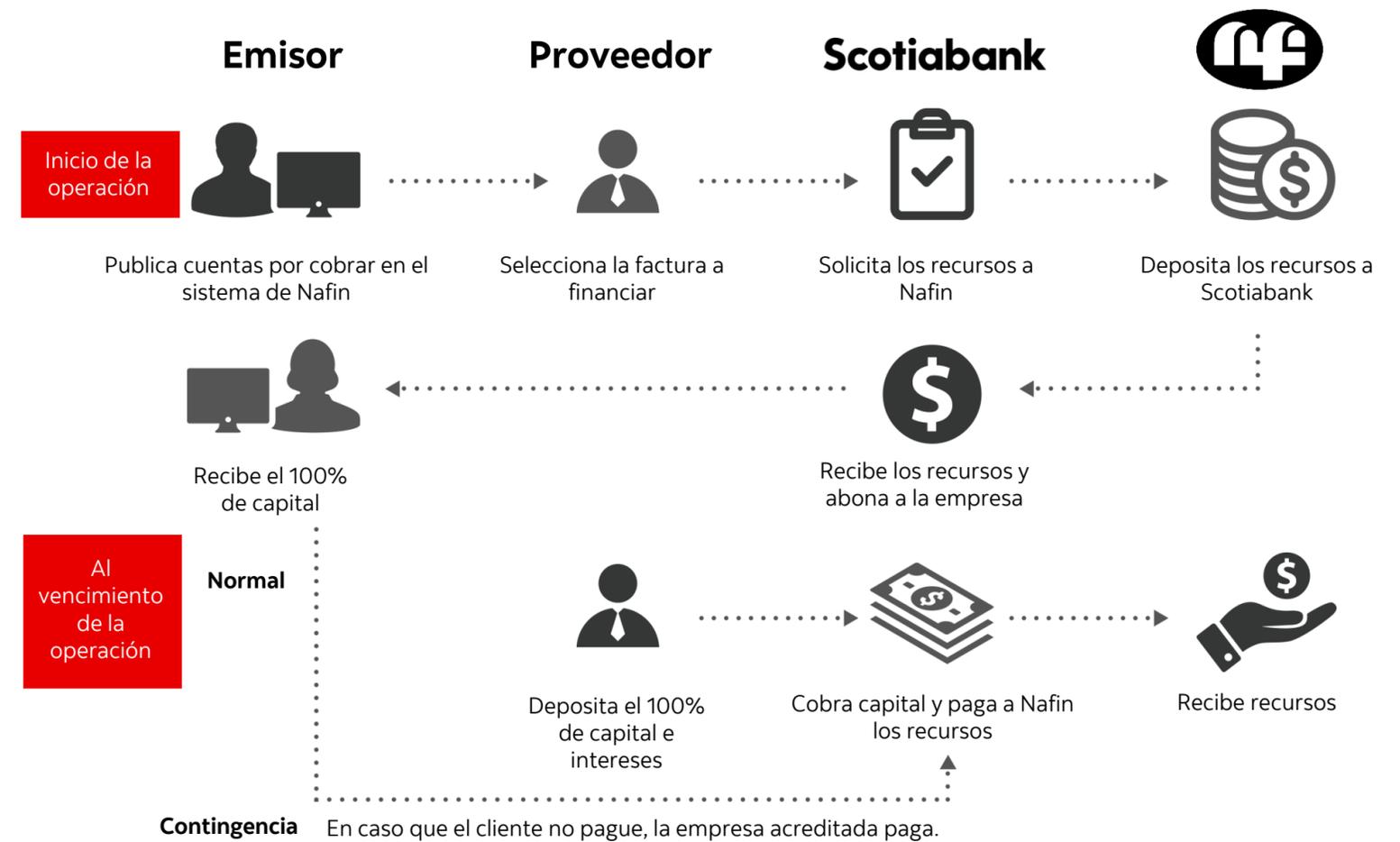
Clientes y/o distribuidores de grandes empresas

El servicio de Cadenas Productivas otorga liquidez a los proveedores de nuestros Clientes o Acreditados.

Operación Cobro Anticipado de Intereses



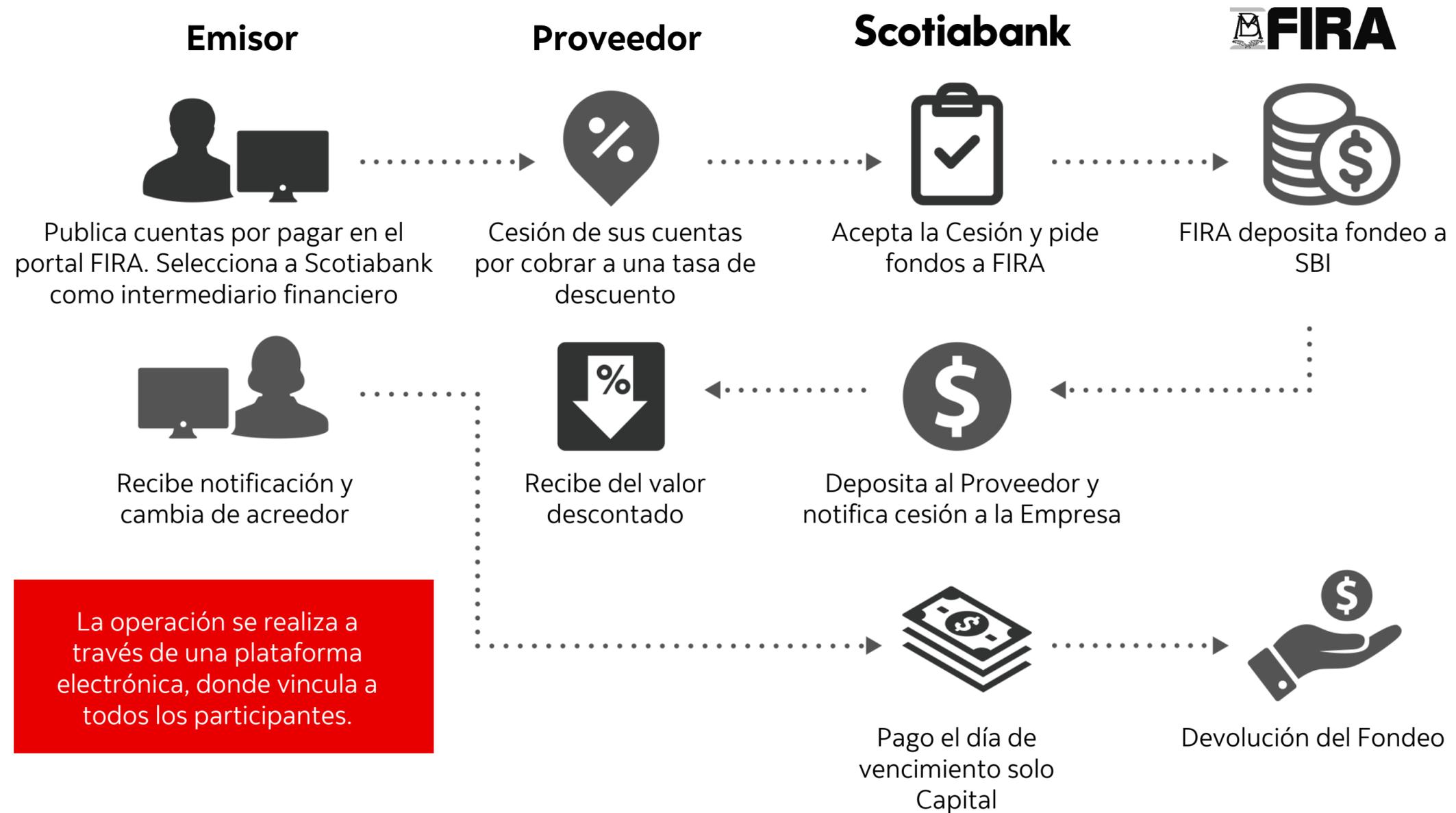
Operación Cobro de Intereses y Capital al Vencimiento



Pago a proveedores FIRA

El servicio de Cadenas Productivas otorga liquidez a los proveedores de nuestros Clientes o Acreditados.

Flujo Operativo





Real Estate





REQUISITOS PARA PRESENTAR TU SOLICITUD

- Presupuesto y Flujo del Proyecto.
- Precio Promedio por unidad.
- Número total de Unidades.
- Absorción Ventas.
- Absorción Escrituraciones.
- Contrato de compra-venta tipo.
- Esquema de Ventas:
 - % Enganche.
 - % Pagos Mensuales.
 - % para Escrituración.



GARANTÍAS

- Garantía hipotecaria (predio del proyecto).
- Garantía fiduciaria (Proyectos > USD 10MM).
- Obligación solidaria de los accionistas / Garantía Corporativa.
- Fondo de sobrecostos (Garantía líquida) / Presupuesto de contingencias del 10%.
- Por contrato, los sobrecostos excedentes deberán ser cubiertos por el desarrollador.
- Fondo de cobertura del servicio de la deuda (3 meses capital + intereses).

Oferta de crédito para desarrolladores

	Residencial 	Industrial 	Oficinas 	Centros Comerciales 	Hospitalidad 
Loan to Value	60% (LTC 70%)	70%	50%	50%	50%
Equity	Al frente				
Plazo	2 años (hasta 3 según tamaño)		5 a 15 años		
Fuente de pago	Individualización Preventas: 30%	Arrendamientos formalizados con plazo igual o mayor al crédito (no proyectos especulativos)			Ingresos de la operación
Cap Rate	NA	8.5%	11% (10% con inquilinos grado de inversión o IG>83)	10.5%	12%
Cobertura	NA	1.25:1	1.25:1	1.25:1	1.25:1 FD / EBITDA: 5.5x
Segmentos	Media y Residencial (no interés social / no residencial plus / no vacacional / no terrenos-urbanización)	Bodegas / Centros de Distribución	Solo arrendamiento (No oficinas para venta)	Tiendas ancla de bienes de consumo (Cines y gimnasios considerados sub-ancla)	Más de 50 habitaciones No Moteles
Amortización	Repago con 80% de las viviendas			Lineal	



Diferentes alternativas para la disposición de los recursos del crédito



REEMBOLSO

- Según avance de obra.



ANTICIPOS

- Hasta el 20% de la línea de crédito con comprobación a 45 días.
- Sujeto a cumplimiento de condiciones precedentes.



CARVE-OUT (línea revolvente)

- Disposiciones comprobables a 60 días; requiere devolución de recursos no ejercidos / comprobados.



PAGOS DIRIGIDOS

- A partir de la revisión de contratos con proveedores principales.



Requisitos para disposición del crédito

El avance de proyectos es documentado a través de un Monitor de Inversión de Proyecto (MIP / Ingeniero Independiente) coordinado por el área Técnica Inmobiliaria de Banca Empresarial. En proyectos de más de \$200MM MXP, el MIP se asigna entre CBRE / C&W / JLL / Colliers.



Reporte inicial

- Licencia de construcción y demás permisos vigentes.
- Seguros contra todo riesgo.
- Estudios técnicos preliminares / proyecto.
- Presupuesto / Flujo de Usos y Fuentes.
- Contratos con proveedores a precio alzado (al menos 80% del presupuesto de construcción).
- Verificación de inversión inicial.
- Estudio de mercado y estrategia comercial.

Reportes periódicos

- Renovaciones de licencias y seguros.
- Comprobantes de inversión (facturas y pagos).
- Actualizaciones de presupuesto y programa.
- Seguimiento de comercialización / cobranza.





Agro



Lineamientos para Invernaderos

Criterio	Descripción
Años de experiencia	<ul style="list-style-type: none"> Mínimo 5 años en invernaderos.
Parámetros operativos	<ul style="list-style-type: none"> Productos: Tomate, Pimiento, Pepino (Otros producto con VoBo de Agronegocios). Superficie en invernadero: Mínimo 50 ha. Tipo de invernaderos: Tecnologías alta y media.
IG	<ul style="list-style-type: none"> Mínimo IG75.
Parámetros Financieros	<ul style="list-style-type: none"> Ventas > MXN 500MM. COGS < 80%. Margen de EBITDA >10%. Cobertura de Deuda >1.20x. Apalancamiento < 3.50x.
Características para líneas de CP	<ul style="list-style-type: none"> Contrato a 3 años sujeto a revisión anual. Disposiciones hasta por 180d. (Plazos mayores con VoBo de Agronegocios). Intereses: Mensual. Capital: Al vencimiento.
Características para líneas de LP	<ul style="list-style-type: none"> Plazo hasta por 5 años. Financiamiento de hasta el 80% sobre inversiones en activo fijo (maquinaria, terreno, infraestructura). Intereses y Capital: Mensual.
Garantías	<ul style="list-style-type: none"> Deberán contar con garantías reales con aforo mínimo de: Solicitudes de líneas de LP y CP: Hipoteca sobre invernaderos con aforo cruzado mínimo de 1.50x. Solicitudes de líneas de CP únicamente: FEGA con aforo mínimo de 0.40x. En ambos casos es obligatorio contar con la Obligación Solidaria de los principales accionistas.
Supervisión	<ul style="list-style-type: none"> Para clientes nuevos se deberá entregar dictamen realizado y firmado por Agronegocios, en el caso de clientes existentes deberá entregarse junto con la revisión anual. S&I sin hallazgos negativos.



Lineamientos para Sector Pecuario

Concepto	Créditos de Corto plazo	Créditos de Largo plazo
Plazo	<ul style="list-style-type: none"> No comprometidas. Contratos de 3 años sujetos a Revisiones Anuales. Disposiciones de hasta 180 días, excepciones de hasta 360 días para compra de becerros debe soportado por reporte técnico. Clean up de 24 horas (a mejor esfuerzo). 	<ol style="list-style-type: none"> Créditos para Maquinaria: hasta 7 años basados en la vida útil de los activos. Créditos para terrenos e infraestructura: máximo 7 años. Créditos para animales (rebaño, expansión): <ol style="list-style-type: none"> 5 años para adquisición de ganado lechero. 3.5 años para cerdos. 2 años para producción de huevo.
Amortización/pago de intereses	<ul style="list-style-type: none"> Capital al vencimiento y pagos mensuales de interés. Cualquier excepción deberá ser soportado por reporte técnico de Agronegocios. 	<ul style="list-style-type: none"> Pagos mensuales de capital e intereses.
Garantía	<ul style="list-style-type: none"> Para $IG \geq 80$, FEGA al 40%. Aforo mínimo de 0.40x. Para $IG \leq 77$: prenda sobre inventario (CEDES por Almacenadora autorizada por SBM) y/o Garantías gubernamentales (FEGA o FONAGA 40%). Aforo mínimo de 1x. 	<ul style="list-style-type: none"> Hipoteca Civil y/o Prenda sobre M&E con aforo mínimo de 1.50x.
Garantías Personales	<ul style="list-style-type: none"> Excepción en caso de que la garantía real otorgada tenga un aforo mayor de 1x a 1x. 	<ul style="list-style-type: none"> Excepción en caso de que la garantía real otorgada tengo un aforo mayor de 1.5x a 1x.
Parámetros	<ul style="list-style-type: none"> Producción de leche y Engorda (cualquier animal): máximo 80% de las necesidades de capital de trabajo. DSC mínimo en los últimos 3 años: para Producción de leche de $\geq 1.15x$ y para Engorda $\geq 1.30x$. TFD/EBITDA máximo: $\leq 4.50x$ para Producción de leche y Engorda. 	<ul style="list-style-type: none"> DSC mínimo en los últimos 3 años: para Producción de leche de $\geq 1.15x$ y para Engorda $\geq 1.30x$. TFD/EBITDA máximo: $\leq 4.50x$ para Producción de leche y Engorda.
Reportes Financieros	<ul style="list-style-type: none"> Información financiera auditada. Información financiera trimestral. 	
Supervisión	<ul style="list-style-type: none"> Reporte de visita de Agronegocios (clientes nuevos, clientes existentes y Deal Forums). 	

* Para mayor información consultar al área de agronegocios.



Contacto

Puesto: Nombre #1

- Correo: nombre1@scotiabank.com.mx
- Teléfono: +52 55-5123-1727

Puesto: Nombre #3

- Correo: nombre1@scotiabank.com.mx
- Teléfono: +52 55-5123-1727

Puesto: Nombre #5

- Correo: nombre1@scotiabank.com.mx
- Teléfono: +52 55-5123-1727

Puesto: Nombre #2

- Correo: nombre1@scotiabank.com.mx
- Teléfono: +52 55-5123-1727

Puesto: Nombre #4

- Correo: nombre1@scotiabank.com.mx
- Teléfono: +52 55-5123-1727

Puesto: Nombre #6

- Correo: nombre1@scotiabank.com.mx
- Teléfono: +52 55-5123-1727



Commercial Banking



Scotiabank