

Scotiabank[®]

INFORME TRIMESTRAL
T 3 2024



INFORME FINANCIERO

TERCER TRIMESTRE 2024

Ciudad de México, 29 de octubre, 2024

Al cierre de septiembre de 2024, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, S.A. de C.V. (Grupo Financiero Scotiabank), reportó un resultado neto acumulado después de impuestos de \$8,746 millones. En términos de PTPP¹, alcanzó \$15,239 millones en el mismo periodo, mostrando un incremento de \$1,765 millones o 13% respecto al cierre de septiembre 2023; esto impulsado por mayores ingresos en el margen financiero, comisiones y tarifas (netas), compensados parcialmente por mayores gastos de administración y promoción.

La cartera de crédito alcanzó \$527,609 millones, lo cual representa un incremento del 6% respecto al año anterior, alcanzando una participación de mercado de 7.1%². Asimismo, los depósitos de clientes tuvieron un aumento del 4%, alcanzando \$497,028 millones.

Al cierre de septiembre, el índice de Capitalización se ubicó en 17.75% y el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) en 171%, ambos por encima del mínimo regulatorio y del apetito de riesgo establecido del Banco.

Durante el tercer trimestre, seguimos avanzando en la mejora de nuestros servicios digitales con el fin de optimizar continuamente la experiencia de nuestros clientes. Al mismo tiempo, registramos un sólido aumento en los depósitos y líneas de crédito, lo que nos ha permitido afianzar la posición como el quinto banco más grande del sistema, fortaleciendo nuestra participación en la cartera de crédito.

Adrián Otero, Director General del Grupo Financiero, señaló: “En Scotiabank nos enfocamos en ser el socio más confiable para nuestros clientes, potenciando su crecimiento y generando oportunidades mediante soluciones financieras que implementamos en cada una de nuestras líneas de negocio”.

Asimismo, resaltó que la cultura de diversidad, equidad e inclusión son un pilar fundamental para el crecimiento de la institución, ya que fomenta la innovación y la colaboración dentro de los equipos de trabajo.

Scotiabank México

¹ PTPP: “Pre-Tax, Pre-Provisión”, resultado antes de impuestos y reservas.

² Participación de mercado con base en estadísticas de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores a agosto de 2024. (Cifras del Banco Consolidado con SOFOM, ER y las otras subsidiarias Tipo Saldo: 136)



LOGROS DESTACADOS

LOGROS DESTACADOS

TERCER TRIMESTRE 2024

Scotiabank entre las empresas más incluyentes de México



Scotiabank México fue reconocido en el listado "Las Empresas más Diversas, Equitativas e Incluyentes de México", en el *Accelerate DEI Index 2024* desarrollado por *Wo/Men In by Accelerate DEI* y FORBES México. La distinción se otorga solo a 12 firmas en el país, quienes comprueban la aplicación de políticas para generar un ambiente laboral de igualdad y respeto entre sus equipos.

Somos la mejor marca empleadora en Latam



Obtuvimos el primer lugar en la evaluación People First, como mejor marca empleadora en América Latina, gracias a la implementación de la estrategia llamada "Grupo de Recursos de Empleados (GREs)", que agrupa a personal del banco en torno a una causa por la Diversidad, Equidad e Inclusión para fomentar el aprendizaje y la generación de iniciativas.

Reconocen estrategia ASG



Fuimos incluidos en el ranking "Empresas Responsables 2024", publicado por el grupo Editorial Expansión, el cual reconoce a las empresas que aplican criterios ambientales, sociales y de gobernanza como parte de su estrategia de negocios. La mención está en línea con nuestra visión de ser el socio financiero más confiable de nuestros clientes impulsando un crecimiento sostenible y rentable.

LOGROS DESTACADOS

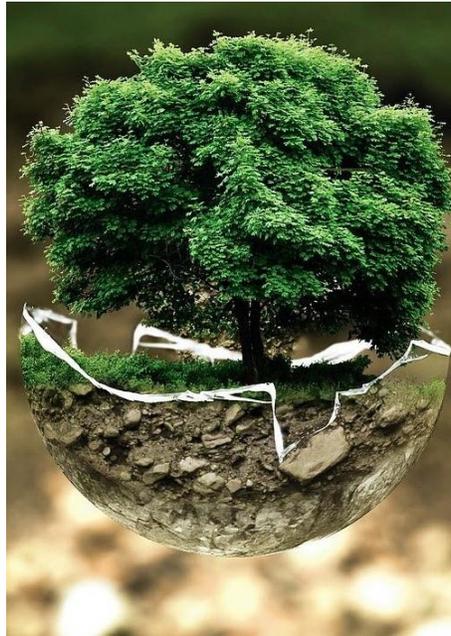
TERCER TRIMESTRE 2024

Contribuimos con las finanzas sostenibles



Durante septiembre, Scotiabank fue uno de los patrocinadores de la octava edición del Foro Finanzas Sostenibles MX24 organizado por el Consejo Mexicano de Finanzas Sostenibles. Nuestros directivos expertos en la materia participaron en las mesas de diálogo y dirigieron un taller interactivo sobre la estructuración de un bono etiquetado.

Emitimos bono verde inaugural



En el mes de septiembre emitimos tres Certificados Bursátiles Bancarios en el mercado local por MXN \$8,767 millones, de los cuales destaca un bono verde inaugural por MXN \$4,325 millones a tasa variable de fondeo a tres años, cuyos recursos se utilizarán para financiar o refinanciar Activos Verdes Elegibles nuevos o existentes de acuerdo con nuestro Marco de Emisiones Sostenibles 2024 publicado por The Bank of Nova Scotia en abril pasado.

Estructuramos bonos internacionales sostenibles



Participamos como Agente Estructurador ASG en los bonos internacionales sostenibles de la Comisión Federal de Electricidad y como Distribuidor ASG en los bonos locales ODS de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público. Además, durante el trimestre apoyamos a NAFIN, Bancomext y FIRA en la colocación de bonos etiquetados en el mercado mexicano, fortaleciendo nuestro papel en el mercado sostenible.

INFORMACIÓN FINANCIERA

GRUPO FINANCIERO **SCOTIABANK**

La utilidad neta al cierre del tercer trimestre alcanza \$3,255 millones, un incremento de \$98 millones o 3% respecto al mismo periodo del año pasado, principalmente por mayores ingresos totales; compensados parcialmente por mayores requerimientos de reservas crediticias, así como mayores gastos de administración y promoción. Respecto al trimestre anterior la utilidad neta mostró un incremento de \$657 millones, principalmente por mayores ingresos totales y una gestión eficiente de los gastos de administración y promoción.

La utilidad neta acumulada al cierre de septiembre de 2024 se ubicó en \$8,746 millones, una disminución de \$331 millones o 4% respecto al mismo periodo del año pasado, principalmente por mayores requerimientos de reservas crediticias y mayores gastos de administración y promoción; compensados parcialmente por mayores ingresos totales, así como menores impuestos. En el periodo el PTPP creció 13%, impulsado por mayores ingresos en el margen financiero, comisiones y tarifas (netas); compensados parcialmente por mayores gastos de administración y promoción.

El índice de capitalización de Scotiabank Inverlat S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (Scotiabank) fue de 17.75% al cierre de septiembre 2024, 306pb superior al mínimo requerido para la categoría I del artículo 220 de las Disposiciones Generales aplicables a las Instituciones de Crédito (14.69% Índice regulatorio más suplementos de Absorción de Pérdidas Totales y de capital por considerarse una Institución de Importancia Sistémica Local).

El Banco mantiene un Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) arriba del mínimo regulatorio y del apetito de riesgo establecido. Al cierre de septiembre 2024, se observó un CCL de 171%, por arriba de nuestro apetito de riesgo.

Grupo Financiero Scotiabank – Información Financiera (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	30 sep 2023	30 jun 2024	30 sep 2024	A/A Δ%
Préstamos de Menudeo	239,500	266,557	274,578	15%
Préstamos Comerciales, Financieras y Gubernamentales	240,187	234,411	232,633	-3%
Total Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	479,687	500,968	507,211	6%
Cartera Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	19,791	18,562	20,398	3%
Total de Crédito	499,478	519,530	527,609	6%
Partidas diferidas	2,899	3,429	3,694	27%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(15,793)	(14,252)	(14,762)	-7%
Total de Crédito (neto)	486,584	508,707	516,541	6%
Depósitos Vista y Ahorro	269,498	298,278	288,088	7%
Depósitos a Plazo Público en General	207,459	222,126	207,471	0%
Cuenta Global de captación sin movimientos	1,259	1,384	1,469	17%
Depósitos de Clientes	478,216	521,788	497,028	4%
Depósitos a Plazo Mercado de Dinero	41,217	25,282	25,263	-39%
Depósitos	519,433	547,070	522,291	1%
Títulos de Crédito Emitidos	10,677	20,664	29,435	> +100%
Total de Depósitos	530,110	567,734	551,726	4%

Grupo Financiero Scotiabank – Información Financiera (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	3 meses				9 meses		
	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024	A/A Δ%	30-sep 2023	30-sep 2024	A/A Δ%
Margen Financiero	6,832	7,086	7,329	7%	20,169	21,318	6%
Ingresos no Financieros	2,167	2,425	2,750	27%	6,971	7,840	12%
Ingresos	8,999	9,511	10,079	12%	27,140	29,158	7%
Gastos de Administración y Promoción	(4,369)	(4,821)	(4,703)	8%	(13,666)	(13,919)	2%
PTPP*	4,630	4,690	5,376	16%	13,474	15,239	13%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(574)	(1,316)	(1,203)	>+100%	(1,006)	(3,553)	>+100%
Resultado de la Operación	4,056	3,374	4,173	3%	12,468	11,686	-6%
Participación en el Resultado Neto de Otras Entidades	34	291	46	35%	202	187	-7%
Resultado antes de Impuestos a la Utilidad	4,090	3,665	4,219	3%	12,670	11,873	-6%
Impuestos a la Utilidad	(933)	(1,067)	(964)	3%	(3,593)	(3,127)	-13%
Resultado Neto	3,157	2,598	3,255	3%	9,077	8,746	-4%
Otros Resultados Integrales del periodo							
Valuación de Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	(488)	(254)	525	>-100%	(406)	16	>-100%
Valuación de Instrumentos Financieros Derivados de Cobertura de Flujos de Efectivo	831	360	(732)	>-100%	624	(246)	>-100%
Remediación de Beneficios Definidos a los Empleados	20	4	(2)	>-100%	26	21	-19%
Participación en ORI de otras entidades	-	10	-	0%	-	10	0%
Resultado Integral	3,520	2,718	3,046	-13%	9,321	8,547	-8%

* PTPP: "Pre-Tax, Pre-Provision", resultado antes de impuestos y reservas.

Grupo Financiero Scotiabank – Información Financiera (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	3 meses				9 meses		
	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024	A/A Δ%	30-sep 2023	30-sep 2024	A/A Δ%
MIN	3.3%	2.9%	3.0%	-33 pb	3.5%	3.0%	-51 pb
Índice de Productividad	48.5%	50.7%	46.7%	-189 pb	50.4%	47.7%	-261 pb
Índice de Morosidad	4.0%	3.6%	3.9%	-9 pb	4.0%	3.9%	-9 pb
ROA	1.6%	1.2%	1.5%	-11 pb	1.5%	1.3%	-20 pb
ROE	15.1%	11.9%	14.4%	-66 pb	14.7%	13.3%	-140 pb
Resultado Neto Scotiabank (Banco)	2,936	2,360	2,947	0%	8,451	7,917	-6%
Resultado Neto Compañía Controladora y otras Subsidiarias	221	238	308	39%	626	829	32%
Resultado Neto	3,157	2,598	3,255	3%	9,077	8,746	-4%

Grupo Financiero Scotiabank, S.A. de C.V. es miembro de la familia Scotiabank (The Bank of Nova Scotia). Scotiabank es una de las principales instituciones financieras en Norte América y el banco canadiense con mayor presencia internacional.

Grupo Financiero Scotiabank, S.A. de C.V. es uno de los principales grupos financieros en México, con 465 sucursales y a través de la suma de alianzas se cuentan con más de 12,000 cajeros en todo el país, con el fin de sumar a una inclusión financiera y brindar una mejor experiencia a nuestros clientes. El Grupo, emplea aproximadamente a 9,733 personas en sus principales filiales: Scotiabank, Scotia Casa de Bolsa y Scotia Fondos. Juntas, estas empresas ofrecen una gama de productos y servicios financieros a sus clientes, desde personas físicas y pequeñas empresas, hasta las más sofisticadas corporaciones multinacionales. Visite Scotiabank en: www.scotiabank.com.mx

MARGEN FINANCIERO

El margen financiero fue de \$7,329 millones al cierre del tercer trimestre de 2024, un incremento de \$497 millones o 7% respecto al mismo trimestre del año pasado, principalmente por mayores ingresos en la cartera hipotecaria y sin garantía; compensados parcialmente con mayores volúmenes en depósitos de exigibilidad inmediata.

Respecto al trimestre anterior, el margen financiero mostró un incremento de \$243 millones o 3%; principalmente por mayores volúmenes de cartera hipotecaria y automotriz; así como una mejora en la mezcla de depósitos.

El margen financiero acumulado al cierre de septiembre 2024 ascendió a \$21,318 millones, un incremento de \$1,149 millones o 6% respecto al mismo periodo de 2023, debido principalmente a mayores ingresos en la cartera hipotecaria y un día más de operación; compensados parcialmente con mayores intereses pagados en depósitos de exigibilidad inmediata y de plazo.

Grupo Financiero Scotiabank – Análisis del Margen Financiero (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	3 meses				9 meses		
	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024	A/A Δ%	30-sep 2023	30-sep 2024	A/A Δ%
	Ingresos por intereses	20,052	21,136	21,247	6%	58,195	63,318
Gastos por intereses	(13,220)	(14,050)	(13,918)	5%	(38,026)	(42,000)	10%
Total Margen Financiero	6,832	7,086	7,329	7%	20,169	21,318	6%

INGRESOS NO FINANCIEROS

El total de ingresos no financieros fue de \$2,750 millones en el tercer trimestre de 2024, un incremento de \$583 millones o 27% respecto al mismo periodo del año pasado, debido a mayores ingresos por comisiones y tarifas netas en operaciones con sociedades de inversión, colocación de créditos, operaciones de crédito, cartas de crédito y avalúos; así como mayores ingresos por intermediación principalmente por una utilidad en inversiones en instrumentos financieros y mercado cambiario; compensada parcialmente por una pérdida en instrumentos financieros derivados.

Respecto al trimestre anterior, los ingresos no financieros mostraron un incremento de \$325 millones o 13%, debido a mayores ingresos por comisiones y tarifas pagadas por colocación de créditos y operaciones con sociedades de inversión, menores egresos por quebrantos en Otros Ingresos/Egresos de la Operación; así como mayores ingresos en resultados por intermediación principalmente por una utilidad inversiones en instrumentos financieros; compensada parcialmente por una pérdida en instrumentos financieros derivados.

El total de ingresos no financieros acumulados al cierre de septiembre 2024 ascendió a \$7,840 millones, un incremento de \$869 millones o 12% respecto al año anterior debido a mayores ingresos en comisiones y tarifas netas principalmente en operaciones con sociedades de inversión, operaciones de crédito, avalúos, compraventa de instrumentos financieros y manejo de cuenta; así como mayores ingresos por intermediación; compensados parcialmente por mayores aportaciones al IPAB y quebrantos (ambos en Otros Ingresos/Egresos de la Operación). Los mayores ingresos por intermediación se debieron a una utilidad en inversiones en instrumentos financieros, mercado cambiario; compensados parcialmente por una pérdida en instrumentos financieros derivados.

Grupo Financiero Scotiabank – Ingresos no Financieros (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	3 meses				9 meses		
	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024	A/A Δ%	30-sep 2023	30-sep 2024	A/A Δ%
	Comisiones y Tarifas Netas	1,615	1,988	2,137	32%	4,909	5,888
Resultados por Intermediación	440	520	549	25%	1,717	1,925	12%
Otros Ingresos/Egresos de la Operación	112	(83)	64	-43%	345	27	-92%
Total de Ingresos no Financieros	2,167	2,425	2,750	27%	6,971	7,840	12%

COMISIONES Y TARIFAS (NETAS)

En el tercer trimestre de 2024, las comisiones y tarifas netas (netas) se ubicaron en \$2,137 millones, un incremento de \$522 millones o 32% respecto al mismo periodo del año anterior, debido principalmente a mayores ingresos por comisiones en otras comisiones y tarifas (operaciones con sociedades de inversión, colocación de créditos y avalúos), operaciones de crédito, cartas de crédito, compraventa de instrumentos financieros y manejo de cuenta.

Por otro lado, las comisiones y tarifas (netas) incrementaron \$149 millones o 7% respecto al trimestre pasado, principalmente por otras comisiones y tarifas (colocación de créditos y operaciones con sociedades de inversión).

Las comisiones y tarifas (netas) acumuladas al cierre de septiembre 2024, ascendieron a \$5,888 millones, un incremento de \$979 millones o 20%, respecto al mismo periodo del año anterior, principalmente por mayores ingresos en comisiones en otras comisiones y tarifas (operaciones con sociedades de inversión, avalúos y colocación de créditos), operaciones de crédito, compraventa de instrumentos financieros, manejo de cuenta y cartas de crédito.

Grupo Financiero Scotiabank – Comisiones y Tarifas (netas) (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	3 meses				9 meses		
	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024	A/A Δ%	30-sep 2023	30-sep 2024	A/A Δ%
	Aceptaciones por cuenta de terceros	-	1	1	0%	2	2
Actividades fiduciarias	53	57	43	-19%	166	157	-5%
Apertura de cuenta	6	5	5	-17%	17	14	-18%
Cartas de crédito	34	67	78	>+100%	170	226	33%
Cheques certificados	1	-	1	0%	2	2	0%
Cheques de caja	-	-	1	0%	1	1	0%
Compraventa de instrumentos financieros	41	74	81	98%	143	229	60%
Custodia o administración de bienes	25	33	32	28%	80	90	13%
Manejo de cuenta	83	103	111	34%	246	320	30%
Operaciones de crédito	402	512	509	27%	1,180	1,416	20%
Otras comisiones y tarifas	900	957	1,091	21%	2,683	2,896	8%
Servicios de banca electrónica	45	154	158	>+100%	141	461	>+100%
Transferencia de fondos	25	25	26	4%	78	74	-5%
Total de Comisiones y Tarifas (Netas)	1,615	1,988	2,137	32%	4,909	5,888	20%

OTROS INGRESOS / EGRESOS DE LA OPERACIÓN

Los Otros Ingresos/Egresos de la Operación en el tercer trimestre de 2024 se ubicaron en \$64 millones, una disminución de \$48 millones respecto al mismo periodo del año anterior, debido principalmente a mayores aportaciones al IPAB.

Respecto del trimestre anterior, los Otros Ingresos/Egresos de la Operación tuvieron un incremento de \$147 millones debido a menores quebrantos, una utilidad en estimación y resultado en venta de bienes adjudicados; así como menores aportaciones al IPAB.

Los Otros Ingresos/Egresos de la Operación acumulados al cierre de septiembre 2024 mostraron una disminución de \$318 millones respecto al mismo periodo del año anterior, debido principalmente a mayores aportaciones al IPAB, mayores quebrantos; así como por una menor utilidad en estimación por pérdida y resultado en venta de bienes adjudicados.

Grupo Financiero Scotiabank – Otros Ingresos/Egresos de la Operación (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	3 meses				9 meses		
	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024	A/A Δ%	30-sep 2023	30-sep 2024	A/A Δ%
	Afectaciones a la estimación de pérdidas crediticias esperadas	9	(5)	(6)	>-100%	25	3
Aportaciones al IPAB	(551)	(603)	(591)	7%	(1,627)	(1,777)	9%
Cancelación de otras cuentas de pasivo	8	6	14	75%	51	26	-49%
Donativos	-	(1)	(3)	0%	-	(4)	0%
Estimación por pérdida y resultado en venta de Bienes adjudicados	18	(12)	12	-33%	54	8	-85%
Ingresos por arrendamiento	-	-	1	0%	-	1	0%
Intereses a favor provenientes de préstamos a funcionarios y empleados	54	59	62	15%	151	177	17%
Otras partidas de los ingresos/egresos de la operación	639	566	577	-10%	1,887	1,741	-8%
Quebrantos	(74)	(159)	(45)	-39%	(216)	(309)	43%
Recuperaciones	3	3	-	-100%	14	3	-79%
Resultado en venta de propiedades, mobiliario y equipo	6	-	-	-100%	6	-	-100%
Utilidad/Pérdida por venta de cartera de crédito	-	-	13	0%	-	15	0%
Resultado por adjudicación de bienes	-	63	30	0%	-	143	0%
Total de Otros Ingresos/Egresos de la Operación	112	(83)	64	-43%	345	27	-92%

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

En el tercer trimestre de 2024, la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios ascendió a \$1,203 millones, un incremento de \$629 millones respecto al mismo periodo del año anterior. El incremento se debe principalmente a mayores volúmenes en la cartera de vivienda, consumo y automotriz, así como los requerimientos de reservas asociados a cartera en etapa 3.

Respecto al trimestre pasado, la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios muestra una disminución de \$113 millones o 9%, debido principalmente a menores requerimientos en la cartera comercial debido a la gestión de riesgo. La mayoría de las provisiones se concentraron en la cartera de consumo y automotriz.

La estimación preventiva para riesgos crediticios acumulada al cierre de septiembre 2024 ascendió a \$3,553 millones, un incremento de \$2,547 millones respecto al acumulado del año anterior. Este incremento fue impulsado por mayores volúmenes en cartera de tarjeta de crédito, automotriz y consumo, así como por la acumulación de cartera de vivienda en etapa 3.

Grupo Financiero Scotiabank – Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	3 meses				9 meses		
	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024	A/A Δ%	30-sep 2023	30-sep 2024	A/A Δ%
	Total de Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(574)	(1,316)	(1,203)	>+100%	(1,006)	(3,553)

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

Los Gastos de Administración y Promoción se ubicaron en \$4,703 millones en el tercer trimestre de 2024, un incremento de \$334 millones u 8% respecto al mismo periodo del año anterior, debido principalmente a mayores gastos por compensación variable.

Respecto al trimestre anterior los Gastos de Administración y Promoción, disminuyeron \$118 millones o 2%, debido principalmente por menores honorarios.

Los gastos de Administración y Promoción acumulados al cierre de septiembre 2024 ascendieron a \$13,919 millones, un incremento anual de \$253 millones o 2%, debido principalmente a mayores gastos por amortizaciones, promoción y publicidad, IVA y procesadores; compensados parcialmente por una menor compensación variable.

Grupo Financiero Scotiabank – Gastos de Administración y Promoción (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	3 meses				9 meses		
	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024	A/A Δ%	30-sep 2023	30-sep 2024	A/A Δ%
Gastos de Personal	(1,989)	(2,338)	(2,350)	18%	(6,764)	(6,705)	-1%
Gastos de Operación	(2,380)	(2,483)	(2,353)	-1%	(6,902)	(7,214)	5%
Total de Gastos de Administración y Promoción	(4,369)	(4,821)	(4,703)	8%	(13,666)	(13,919)	2%

IMPUESTOS A LA UTILIDAD

En el tercer trimestre de 2024, se registró un impuesto neto a cargo de \$964 millones, un incremento de \$31 millones respecto al mismo periodo del año anterior, principalmente por una mayor utilidad en el periodo.

Respecto al trimestre inmediato anterior el impuesto disminuyó \$103 millones o 10%, principalmente por una mayor inflación compensada por una mayor utilidad en el trimestre.

Los impuestos netos acumulados al cierre de septiembre 2024 ascendieron a \$3,127 millones, una disminución anual de \$466 millones o 13%, principalmente por una menor utilidad y una mayor inflación en el periodo.

Grupo Financiero Scotiabank – Impuestos (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	3 meses				9 meses		
	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024	A/A Δ%	30-sep 2023	30-sep 2024	A/A Δ%
Impuesto a la Utilidad Causado	(1,177)	(1,773)	(1,576)	34%	(3,281)	(4,195)	28%
Impuesto a la Utilidad Diferido	244	706	612	>+100%	(312)	1,068	>-100%
Total de Impuestos a la Utilidad	(933)	(1,067)	(964)	3%	(3,593)	(3,127)	-13%

BALANCE GENERAL

Al 30 de septiembre de 2024, el total de activos de Scotiabank se ubicó en \$893,544 millones, un incremento de \$82,275 millones o 10% respecto al cierre de septiembre de 2023. El incremento anual se debió principalmente a mayores volúmenes en cartera de crédito total, inversiones en instrumentos financieros (principalmente gubernamental), deudores por liquidación de operaciones (en otros activos); así como en instrumentos financieros derivados.

Los activos totales incrementaron \$15,406 millones o 2% respecto al cierre del trimestre anterior, debido a mayores volúmenes en cartera de crédito total, instrumentos financieros derivados, inversiones en instrumentos financieros (principalmente gubernamental), deudores por liquidación de operaciones (en otros activos); compensados parcialmente por menores deudores por reporto.

El total del pasivo registró \$801,808 millones al 30 de septiembre de 2024, un incremento de \$75,964 millones o 10% respecto al cierre de septiembre de 2023. Este incremento se debe a mayores volúmenes en depósitos y en otros pasivos (valores asignados por liquidar, instrumentos financieros derivados y acreedores por liquidación de operaciones).

El pasivo total incrementó \$12,360 millones o 2% respecto al cierre del trimestre anterior, debido a mayores volúmenes en otros pasivos (valores asignados por liquidar e instrumentos financieros derivados) y en préstamos bancarios y de otros organismos; compensados parcialmente por menores volúmenes en depósitos.

Grupo Financiero Scotiabank – Cifras relevantes del Balance General (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	30 sep 2023	30 jun 2024	30 sep 2024	A/A Δ%
Efectivo, Equivalentes de Efectivo, Inversiones en Instrumentos Financieros, Derivados y valores	281,411	311,208	311,895	11%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	479,687	500,968	507,211	6%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	19,791	18,562	20,398	3%
Partidas diferidas	2,899	3,429	3,694	27%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(15,793)	(14,252)	(14,762)	-7%
Otros Activos	43,274	58,223	65,108	50%
Activo Total	811,269	878,138	893,544	10%
Depósitos	530,110	567,734	551,726	4%
Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	30,451	35,278	40,269	32%
Obligaciones Subordinadas en Circulación	9,102	9,057	9,104	0%
Otros Pasivos	156,181	177,379	200,709	29%
Total Pasivo	725,844	789,448	801,808	10%
Capital	85,425	88,690	91,736	7%
Total Pasivo y Capital	811,269	878,138	893,544	10%

CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1 Y 2

La cartera de préstamos de menudeo al 30 de septiembre de 2024 alcanzó \$274,578 millones, un incremento anual de \$35,078 millones o 15% y de \$8,021 o 3% millones respecto al trimestre anterior. El incremento anual y trimestral fue impulsado principalmente por mayores créditos a la vivienda.

El total de préstamos a entidades comerciales, financieras y gubernamentales al 30 de septiembre de 2024 se ubicó en \$232,633 millones, una disminución anual de \$7,554 millones y \$1,778 millones respecto al trimestre anterior. La disminución anual y trimestral se debió principalmente a menores créditos de actividad empresarial o comercial.

Grupo Financiero Scotiabank – Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2 (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	30 sep 2023	30 jun 2024	30 sep 2024	A/A Δ%
Tarjeta de Crédito y Otros Préstamos Personales	34,424	41,858	44,575	29%
Créditos a la Vivienda	205,076	224,699	230,003	12%
Total Préstamos de Menudeo	239,500	266,557	274,578	15%
Actividad Empresarial o Comercial	200,356	196,584	185,090	-8%
Entidades Financieras	24,931	17,695	24,157	-3%
Entidades Gubernamentales	14,900	20,132	23,386	57%
Total de Préstamos Comerciales, Financieras y Gubernamentales	240,187	234,411	232,633	-3%
Total Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	479,687	500,968	507,211	6%

CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3

Al 30 de septiembre de 2024 la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 sumó \$20,398 millones, un incremento anual y trimestral de \$607 millones o 3% y de \$1,836 millones o 10% respectivamente.

Por otro lado, la estimación preventiva para riesgos crediticios al 30 de septiembre de 2024 se ubicó en \$14,762 millones, una disminución anual de \$1,031 millones o 7% y un incremento trimestral de \$510 millones o 4%.

El índice de cobertura de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 fue de 72.4% al 30 de septiembre de 2024, una disminución respecto al año pasado y al trimestre anterior de 743pb y 441pb, respectivamente.

El índice de morosidad al 30 de septiembre de 2024 fue de 3.9%, una disminución de 9pb respecto del año anterior y un incremento de 30pb respecto al trimestre pasado.

Grupo Financiero Scotiabank – Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	30 sep 2023	30 jun 2024	30 sep 2024	A/A Δ%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	19,791	18,562	20,398	3%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(15,793)	(14,252)	(14,762)	-7%
Índice de morosidad	4.0%	3.6%	3.9%	-9 pb
Índice Cobertura de Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	79.8%	76.8%	72.4%	-743 pb

DEPÓSITOS

El total de depósitos registró \$551,726 millones al 30 de septiembre de 2024, un incremento anual de \$21,616 millones o 4%, debido a mayores volúmenes en títulos de crédito emitidos y depósitos de vista y ahorro; compensados parcialmente por un menor volumen en mercado de dinero.

Respecto al trimestre inmediato anterior los depósitos disminuyeron \$16,008 millones o 3%, debido a menores volúmenes de depósitos a plazo y de vista y ahorro; compensados parcialmente por mayores títulos de crédito emitidos.

Grupo Financiero Scotiabank – Depósitos (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	30 sep 2023	30 jun 2024	30 sep 2024	A/A Δ%
Total Depósitos Vista y Ahorro	269,498	298,278	288,088	7%
Público en General	207,459	222,126	207,471	0%
Mercado de Dinero	41,217	25,282	25,263	-39%
Total Depósitos a Plazo	248,676	247,408	232,734	-6%
Títulos de Crédito Emitidos	10,677	20,664	29,435	> +100%
Cuenta Global de captación sin movimientos	1,259	1,384	1,469	17%
Total Depósitos	530,110	567,734	551,726	4%

OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN

Al 30 de septiembre de 2024, el monto de las obligaciones subordinadas se ubicó en \$9,014 millones, sin cambios significativos respecto al cierre de septiembre 2023 y junio 2024.

Scotiabank

Para mayor información comuníquese con:

Javier Serebrisky
Director General Adjunto de Finanzas

(52) 5123-0745
javier.serebrisky@scotiabank.com.mx
www.scotiabank.com.mx





ANEXO 1

Notas

NOTAS

GRUPO FINANCIERO **SCOTIABANK**

El presente documento ha sido preparado por el Grupo Financiero Scotiabank única y exclusivamente con el fin de proporcionar información de carácter financiero y de otro carácter a los mercados. La información oficial (financiera y de otro tipo) del grupo financiero Scotiabank y sus subsidiarias ha sido publicada y presentada a las autoridades financieras mexicanas en los términos de las disposiciones legales aplicables. La información oficial (financiera y de otro tipo) que el grupo financiero Scotiabank y sus subsidiarias han publicado y presentado a las autoridades financieras mexicanas es la única que se debe considerar para determinar la situación financiera del Grupo Financiero Scotiabank y sus subsidiarias.

La información contenida se basa en información financiera de cada una de las entidades aquí descritas. Los resultados trimestrales no son necesariamente indicativos de los resultados que se pueden obtener en el año fiscal o en cualquier otro trimestre. La información financiera contenida, ha sido preparada de acuerdo con los criterios de contabilidad establecidos por la CNBV, para las sociedades controladoras de grupos financieros en México que siguen en lo general las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF).

Los criterios de contabilidad incluyen reglas particulares, cuya aplicación en algunos casos, difiere de las citadas normas.

Los Criterios de Contabilidad establecen que la contabilidad de los grupos financieros debe ajustarse a la estructura básica de las Normas de Información Financiera (NIF) definida por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF) en la NIF A-1 “Estructura de las normas de información financiera”, considerando en primera instancia las NIF contenidas en la Serie NIF A “Marco conceptual”, así como lo establecido en el criterio de contabilidad A-4 “Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad”. Asimismo, establecen que las instituciones deben observar los lineamientos contables de las NIF, excepto cuando sea necesario, a juicio de la Comisión, aplicar una normatividad o criterios de contabilidad específicos sobre el reconocimiento, valuación, presentación y revelación aplicables a rubros específicos de los estados financieros y los aplicables a su elaboración.

Los Criterios de Contabilidad señalan que a falta de criterio contable específico de la Comisión para las instituciones de crédito, o en un contexto más amplio, de las NIF emitidas por el CINIF, se aplicarán las bases de supletoriedad previstas por la NIF A-8 “Supletoriedad”, y sólo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A-8 no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la citada NIF y el mismo criterio contable, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP por sus siglas en inglés) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando cumpla con los requisitos del criterio A-4 “Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad” de la Comisión.

La información contenida en este documento no es, ni debe interpretarse, como una solicitud de oferta de compra o venta de los instrumentos financieros de las compañías aquí descritas.

Ciertas cantidades y/ porcentajes calculados en este boletín de prensa pueden variar ligeramente contra las mismas cantidades o porcentajes señalados en cualquier parte de la estructura del documento; así como contra los estados financieros, debido al redondeo de las cifras.

MEJORAS A LAS NIF 2024

Durante diciembre de 2023, el CINIF ha promulgado las siguientes Mejoras a las NIF 2024, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes.

NIF A-1 Marco Conceptual de las Normas de Información Financiera - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º de enero de 2025, permitiendo su aplicación anticipada a partir de 2024 si se adoptan anticipadamente las revelaciones de las NIF particulares aplicables al tipo de entidad que corresponda. Incluye la definición de entidades de interés público y requiere que se revele si la entidad se considera una entidad de interés público o una entidad que no es de interés público. Divide los requerimientos de revelación de las NIF en: i) revelaciones aplicables a todas las entidades en general (entidades de interés público y entidades que no lo son), y ii) revelaciones adicionales obligatorias solo para las entidades de interés público. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF C-6, Propiedades, planta y equipo/NIF D-6, Capitalización del resultado integral de financiamiento - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2024, permitiendo su aplicación anticipada en 2023. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF B-2, Estado de flujos de efectivo/NIF B-6, Estado de situación financiera/ NIF B-17, Determinación del valor razonable/ NIF C-2, Inversión en instrumentos financieros/ NIF C-16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar/ NIF C-20, Instrumentos financieros para cobrar principal e interés/ INIF 24, Reconocimiento del efecto de la aplicación de las nuevas tasas de interés de referencia - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2024, permitiendo su aplicación anticipada en 2023. Cambia el término instrumentos financieros para cobrar o vender por instrumentos financieros para cobrar y vender. Cualquier cambio contable que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF C-10, Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º de enero de 2024, permitiendo su aplicación anticipada en 2023. Incluye el tratamiento contable de una cobertura de instrumentos financieros de capital cuya valuación a valor razonable se reconoce en el ORI. Cualquier cambio que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

NIF D-4, Impuestos a la utilidad - Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º de enero de 2024, permitiendo su aplicación anticipada en 2023. Esta Mejora aclara cuál es la tasa aplicable que debe utilizarse para reconocer los activos y pasivos por impuestos a la utilidad causados y diferidos cuando hubo beneficios en tasas de impuestos del período para incentivar la capitalización de utilidades (utilidades no distribuidas). En estas circunstancias, los activos y pasivos por impuestos causados y diferidos deben determinarse con la tasa que será aplicable a las utilidades no distribuidas en el período, cuando se paguen como dividendos en períodos futuros. Cualquier cambio contable que genere debe reconocerse conforme a la NIF B-1 Cambios contables y correcciones de errores.

La Administración se encuentra en proceso de evaluación para determinar los efectos de adopción de las mejoras a las NIF en los estados financieros consolidados.

EVENTOS RELEVANTES

CRITERIOS CONTABLES ESPECIALES DERIVADO DE LAS INUNDACIONES Y DAÑOS OCASIONADOS POR EL HURACÁN OTIS

Mediante los oficios P-307/2023 de fecha 27 de octubre de 2023 y P-318/2023 de fecha 10 de noviembre de 2023, la Comisión emitió con carácter temporal, los criterios contables especiales (CCE) para las instituciones de crédito respecto de la cartera crediticia de consumo, vivienda y comercial, para los clientes que hayan sido afectados en las zonas indicadas por la autoridad competente en la Declaratoria de Emergencia, o bien, a las señaladas en la Declaratoria de Desastre Natural, y cuyos créditos estuvieran clasificados contablemente como cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 1 o Etapa 2 al 24 de octubre de 2023. El plazo para realizar los trámites de renovación o reestructuración finalizarán a más tardar el 30 de abril de 2024.

El programa de apoyo consiste en otorgar a los acreditados un diferimiento parcial o total de pagos de capital y/o intereses hasta por 6 meses y será aplicable a los siguientes tipos de crédito y clientes:

- a) Créditos a la vivienda con garantía hipotecaria.
- b) Créditos revolventes y no revolventes, dirigidos a personas físicas (automotriz, personales, nómina, tarjeta de crédito y microcréditos).
- c) Créditos comerciales para personas morales y personas físicas con actividad empresarial (PYME).
- d) Fideicomisos en carácter de deudor de la banca.
- e) Microcréditos individuales o grupales.

Los siguientes créditos no se consideraron como reestructuras y/o renovaciones y permanecieron en la misma categoría de riesgo de crédito:

- 1). Créditos con “pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses, así como los créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento”,
- 2). Créditos con “pagos periódicos de principal e intereses” y,
- 3). Créditos que desde su inicio se estipule su carácter de revolventes.

Los créditos que sean reestructurados o renovados al amparo de los CCE fueron reportados a las Sociedades de Información Crediticias (SIC) como sigue:

- a) Los créditos registrados contablemente como cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 1 al 24 de octubre de 2023, y que no cuenten con días de atraso, no presentaron clave de observación alguna en las SIC.
- b) Los créditos registrados contablemente como cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 2 al 24 de octubre de 2023, y que cuenten con días de atraso, presentaron la clave de observación RA en las SIC.
- c) Los créditos registrados contablemente como cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3 con posterioridad al 24 de octubre de 2023, presentaron la clave de observación RA en las SIC.

En el caso que las reestructuras o renovaciones incluyan quitas, condonaciones, bonificaciones o descuentos sobre el saldo del crédito para apoyar a los acreditados, el Grupo podrá diferir la constitución de estimaciones preventivas para riesgos crediticios, cuando el importe de quitas, condonaciones, bonificaciones o descuentos sea mayor que dichas estimaciones, se constituirá una estimación por la diferencia en un período que no exceda de 12 meses.

APLICACIÓN DEL PROGRAMA OTIS

Derivado del impacto negativo generado por los fenómenos hidrometeorológicos con afectación severa en el estado de Guerrero, México, el Grupo ha determinado apoyar a sus clientes mediante la implementación de diversos programas de apoyo que serán aplicables a todos sus clientes que se encuentren en dicho estado y se suscriban al programa a partir del 24 de octubre 2023 y hasta el 30 de abril de 2024, conforme a lo siguiente:

a) CrediAuto

Diferimiento de 6 mensualidades sin capitalización de intereses. Los intereses e impuestos de esas mensualidades diferidas se prorratearon en los pagos mensuales siguientes incrementando el plazo del crédito en 6 meses más. Si el crédito llega a estar vigente (con saldo) en los 6 meses adicionales, se contratarán seguros de daños, vida y desempleo que cubran la extensión de plazo.

b) Hipotecario

Diferimiento de 6 mensualidades (los seguros se capitalizan), en este período no se considerará gasto de cobranza por pago tardío; el monto de los intereses prorrogados se distribuirá en 36 mensualidades que el cliente comenzará a cubrir en su pago mensual a partir de la cuota 13 posterior a la aplicación del diferimiento.

c) Préstamo personal y préstamo de nómina

Diferimiento de 6 meses del pago del crédito sin capitalización de intereses, el plazo del préstamo será extendido en este mismo número de meses, de acuerdo con la periodicidad del crédito, los intereses generados durante el período de apoyo se harán exigibles en las cuotas que se adicionaron al plazo original. Durante el plan no habrá afectación negativa en el historial de crédito, ni se generará marca negativa en buró de crédito.

d) ScotiLine

El apoyo consistió en no requerir el pago mínimo de la línea de crédito revolvente del mes de noviembre 2023 al mes de abril 2024. Durante dicho período de diferimiento no se hará el cobro de la comisión de gastos de cobranza por pago tardío, no habrá afectación en el historial de crédito, ni se generará una marca negativa en él. Durante este período el saldo sigue generando intereses e IVA que serán exigibles y sumados al pago mínimo requerido en el estado de cuenta. El cliente podrá hacer disposiciones de su línea de crédito y el pago correspondiente a estas disposiciones será exigible al terminar dicho período.

e) Tarjetas de crédito

Consiste en que no se requerirá el pago mínimo de la tarjeta de crédito de noviembre 2023 a abril 2024. Durante dicho período de diferimiento no se hará el cobro de la comisión de gastos de cobranza por pago tardío, no habrá afectación en el historial de crédito, ni se generará una marca negativa. Dado que el beneficio consiste en diferir el cobro de pago mínimo sin ninguna penalización, mientras no se cubra el pago para no generar intereses se generarán los intereses ordinarios correspondientes. Los intereses generados mes a mes formaran parte del saldo revolvente y con base a dicho saldo se calculará el pago mínimo al finalizar el plan de apoyo.

Los créditos sujetos al criterio contable especial, no se consideraron como reestructuras conforme a lo establecido en el párrafo 35 del Criterio Contable B-6, Cartera de Crédito, tampoco fueron reportados como créditos en etapa 3 ante las sociedades de información crediticia.

A continuación, se presentan los importes que se hubieran registrado y presentado tanto en el estado de situación financiera consolidado y en el estado consolidado de resultado integral por tipo de cartera, de no haberse aplicado el criterio contable especial, así como, el detalle de los conceptos y montos por tipo de cartera, por los cuales se haya realizado la afectación contable con motivo de la aplicación del criterio contable especial al 30 de septiembre de 2024.

	30-sep-2024		
	Saldo con CCE OTIS	Efectos en Cartera y Estimación	Saldo sin CCE OTIS
Cartera comercial	\$ 232,298	-	232,298
Créditos de consumo	43,406	6	43,412
Créditos a la vivienda:	225,867	39	225,906
Etapa 1	\$ 501,571	45	501,616
Cartera comercial	335	-	335
Créditos de consumo	1,169	1	1,170
Créditos a la vivienda:	4,136	6	4,142
Etapa 2	\$ 5,640	7	5,647
Cartera comercial	7,894	-	7,894
Créditos de consumo	1,083	(7)	1,076
Créditos a la vivienda:	11,421	(45)	11,376
Etapa 3	\$ 20,398	(52)	20,346
Cartera de crédito	\$ 527,609	-	527,609
(+/-) Partidas diferidas	\$ 3,694	-	3,694
(-) Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ (14,762)	(7)	(14,769)
Total cartera de crédito, neta	\$ 516,541	(7)	516,534
Total activos	\$ 893,544	(7)	893,537
Estimación preventiva para riesgos crediticios (Resultados)	\$ (3,553)	(7)	(3,560)
Resultado neto	\$ 8,746	(7)	8,739
Total capital contable	\$ 91,736	(7)	91,729
Total pasivo y capital contable	\$ 893,544	(7)	893,537



ANEXO 2

Grupo Financiero Scotiabank

INFORMACIÓN FINANCIERA

GRUPO FINANCIERO **SCOTIABANK**

INDICADORES FINANCIEROS

Grupo Financiero Scotiabank Indicadores Financieros)	T3 2023	T4 2023	T1 2023	T2 2024	T3 2024
ROE (Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio)	15.1%	14.2%	13.7%	11.9%	14.4%
ROA (Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio)	1.6%	1.4%	1.4%	1.2%	1.5%
MIN (Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio)	3.3%	3.2%	3.0%	2.9%	3.0%
Eficiencia Operativa (Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio)	2.2%	2.3%	2.1%	2.3%	2.1%
Índice de Morosidad (Saldo de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre/Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre)	4.0%	3.3%	3.4%	3.6%	3.9%
Índice de cobertura de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre/Saldo de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre)	79.8%	77.4%	76.9%	76.8%	72.4%
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito	22.60%	21.47%	22.01%	22.44%	22.61% ¹⁾
Capital neto / Activos sujetos a riesgos totales (crédito, mercado y operacional)	17.07%	15.99%	16.64%	17.08%	17.75% ¹⁾
Liquidez (Activos líquidos / Pasivos líquidos)	77.3%	76.2%	67.5%	72.0%	76.0%

1). Sujeto a aprobación de Banco Central

INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

Grupo Financiero Scotiabank- Información por segmentos (millones de pesos al 30 de septiembre de 2024)	Créditos y Servicios	Tesorería y Trading	Otros	Total
Margen Financiero	13,803	8,486	(971)	21,318
Ingresos no Financieros	3,702	1,747	2,391	7,840
Total Ingresos	17,505	10,233	1,420	29,158
Gastos de administración y promoción	(10,338)	(1,064)	(965)	(12,367)
Gastos por depreciación del periodo	(745)	(72)	(23)	(840)
Gastos por amortización del periodo	(588)	(61)	(63)	(712)
PTPP¹	5,834	9,036	369	15,239
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(3,553)			(3,553)
Participación en el Resultado Neto de Otras Entidades				187
Resultado Antes de Impuestos a la Utilidad				11,873
Impuestos a la Utilidad				(3,127)
Resultado Neto				8,746

¹⁾ PTPP: "Pre-Tax, Pre-Provision", resultado antes de impuestos y reservas

Grupo Financiero Scotiabank- Información por segmentos (millones de pesos al 30 de septiembre de 2024)	Créditos y Servicios	Tesorería y Trading	Otros	Total
Total de inversiones en asociadas y en negocios conjuntos reconocidas con el método de participación	371	-	126	497
Total de las adiciones de activos no circulantes ¹	13,579	-	505	14,084
Total Activo	571,885	299,229	22,430	893,544
Total Pasivo	571,196	197,603	33,009	801,808

OPERACIONES CON PARTES RELACIONADAS Y CONFLICTO DE INTERESES

En el curso normal de sus operaciones, el Grupo Financiero Scotiabank lleva a cabo transacciones con partes relacionadas. De acuerdo con las políticas, todas las operaciones de crédito con partes relacionadas son autorizadas por el Consejo de Administración y se pactan con tasas de mercado, garantías y condiciones acordes a sanas prácticas bancarias.

Los principales saldos con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2024 por \$12,771 millones principalmente por operaciones de crédito y cuentas por pagar.

REVELACIÓN DE INFORMACIÓN FINANCIERA

The Bank of Nova Scotia (BNS), la entidad controladora de Grupo Financiero Scotiabank ofrece diversos servicios financieros a nivel global, y cotiza sus acciones en las Bolsas de Valores de Toronto y de Nueva York. Como emisora, BNS hace pública, entre otra, información anual y trimestral que elabora con base en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF). Además de lo anterior, sus estados financieros consolidados también cumplen con los requisitos contables que la Ley Bancaria Canadiense establece. Tal información financiera incluye los resultados de las entidades que se encuentran consolidadas dentro de Grupo Financiero Scotiabank.

Con base en los requisitos establecidos por la CNBV, Scotiabank pública a través de su página electrónica en la red mundial (Internet), sus estados financieros consolidados con cifras a marzo, junio, septiembre y diciembre de cada año, los cuales elabora de conformidad con los Criterios Contables Aplicables a Instituciones Financieras que la CNBV establece.

CONCILIACIÓN DE LAS NIF DE MÉXICO Y CANADÁ

El ingreso neto de MXN \$2,910 millones que Scotiabank reportó por los meses de mayo, junio y julio 2024, es diferente a la cifra de MXN \$3,641 millones (dólares canadienses \$281 millones) que BNS reportó, en virtud de que en México las instituciones financieras elaboran y presentan sus estados financieros de conformidad con las NIF (Normas de Información Financiera) de México que difieren en ciertos aspectos de las NIIF. Las partidas conciliadas pueden agruparse de la siguiente manera:

PARTICIPACIÓN MINORITARIA

BNS registra como gasto la participación minoritaria en la utilidad neta de Scotiabank.

ADQUISICIÓN CONTABLE Y OTROS AJUSTES A LAS NIIF

Cuando BNS compró Scotiabank, se le solicitó que registrara a su valor justo su participación en los activos y pasivos de Scotiabank. Como resultado de ello, en períodos subsecuentes la participación de BNS en la utilidad neta de Scotiabank se ha visto afectada por estas diferencias en los valores netos en libros. De igual forma, existen otras diferencias resultantes de las diferentes formas de medición entre las NIF de México y las NIIF que BNS ajusta.

Resumen de las principales partidas conciliadas con motivo de las diferencias entre la utilidad neta reportada por Scotiabank y la utilidad neta reportada por BNS respecto de los meses de mayo, junio y julio 2024.

En millones de pesos (excepto si se indica de otra forma)	may, jun y jul 24
La utilidad neta consolidada de SBM de conformidad con las NIF de México – según comunicado de prensa de fecha de julio de 2024.	2,910
Participación minoritaria – 2.61%.	(76)
Adquisición contable y otros ajustes requeridos conforme a las NIIF	676
Ajuste cierre IFRS “OML”	131
La utilidad neta consolidada de Scotiabank de conformidad con las NIIF, según reporte de BNS	3,641
La utilidad neta consolidada (en millones de dólares canadienses) de Scotiabank de conformidad con la NIIF, según reporte de BNS	CAD \$281

SISTEMA DE CONTROL INTERNO DEL GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK

El Sistema de Control Interno establece los lineamientos y el marco general de control para el Grupo Financiero Scotiabank y sus subsidiarias, dentro del cual se debe operar. Se cuenta con un modelo de control que precisa claramente que la responsabilidad en materia de control interno es compartida por todos los miembros de la organización y está definido por:

- Un modelo de 3 líneas de defensa, dentro del cual existe la figura de Control Interno (1B), cuya principal función es, fomentar la cultura de gestión de riesgos no financieros, sensibilizando a las áreas en la relevancia de autoidentificación de riesgos no financieros y establecimiento de controles a fin de mantener un adecuado ambiente de Control Interno, coadyuvando adicionalmente a mejorar el desempeño en las auditorías internas, externas y regulatorias mediante la autoidentificación de hallazgos y cumplimiento en los planes de acción.
- Una Dirección General, responsable de la debida implementación del Sistema de Control Interno que hace funcionar eficientemente al Grupo y sus subsidiarias.
- Un Consejo de Administración, encargado de cerciorarse que el Grupo Financiero Scotiabank opere de acuerdo a prácticas sanas, aprueba los objetivos y las Políticas de Control Interno, el Código de Conducta de Scotiabank, el Marco de Riesgo de Cumplimiento, Marco de Gestión de la Cultura de Riesgo y Riesgo de Conducta, Marco sobre Privacidad de Scotiabank, Política de PLD y FT de Grupo y Plan de Continuidad del Negocio, la estructura organizacional y designa a los auditores internos y externos de la institución, así como los principales funcionarios.
- Una función independiente de Auditoría Interna para supervisar la efectividad y eficiencia de los controles establecidos.

- Una Dirección General Adjunta de Prevención de Lavado de Dinero, Control Interno y Oficina de Datos (DGA PLD, CI y OD).
- Seguimiento periódico con las áreas de Negocio y Funciones Corporativas, donde se presenta el resumen de actividades de control interno de la unidad.
- Responsables de Control Interno en las áreas de Negocio para atender los diversos temas de control interno y en coordinación con la DGA PLD, CI y OD.
- Un mandato del Comité de Control Interno para favorecer la toma de decisiones en la implementación, actualización, supervisión y seguimiento del control interno.
- Un Comité de Control Interno para revisar de forma periódica el estatus de la gestión de riesgos con terceros, indicadores, eventos/incidentes ocurridos, monitoreo del apetito de riesgo, atención de hallazgos autoidentificados y de auditoría interna, asuntos de Control PLD y Control Interno, atención de observaciones regulatorias y otros temas relevantes.
- La Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) es la responsable del diseño y aplicación de un marco de administración de riesgos, y es independiente de las unidades de negocio del Grupo; asimismo, evalúa y da seguimiento puntual a los distintos riesgos a los que está expuesto el Grupo.
- Las actividades y proyectos de Control PLD son presentados en forma periódica al Senior Management.

Así con cada una de las actividades arriba definidas, el sistema de Control Interno de la Institución funciona de manera prudente y sana.

El Grupo Scotiabank se conduce conforme a las leyes y regulaciones aplicables, se adhiere a las mejores prácticas corporativas y mantiene su certificación anual bajo la norma 404 y 302 de la Ley Sarbanes Oxley en el 2024, en su calidad de subsidiaria de The Bank of Nova Scotia en Canadá.

POLÍTICAS QUE RIGEN LA TESORERÍA DE LA EMPRESA

La administración de Grupo Financiero Scotiabank practica una política prudente y conservadora en cuanto al mantenimiento de niveles adecuados de liquidez dentro de las más sanas prácticas del mercado y en permanente apego al marco regulatorio vigente. De esta forma, la institución mantiene una base muy estable y diversificada de depósitos tradicionales, al igual que mantiene una activa participación en el mercado interbancario. Adicionalmente, el Grupo Financiero Scotiabank cuenta con una amplia gama de líneas de crédito para uso de capital de trabajo de corto, mediano y largo plazo, así como cartas de crédito irrevocables que son utilizadas con el fin de cubrir parte de los requerimientos de activos líquidos establecidos por las regulaciones del Banco Central.

Aunado a todo lo anterior, se cuentan con políticas, procedimientos y límites claros para la administración de la liquidez, los cuales delinear puntualmente los pasos a seguir para mantener brechas de liquidez sanas, así como activos líquidos suficientes para cubrir los requerimientos necesarios en caso de alguna contingencia.

Estas políticas promueven la distribución uniforme de flujos de efectivo e intentan minimizar las brechas de liquidez entre activos y pasivos considerando los movimientos históricos de los diversos productos que la componen.

El Consejo de Administración y el Comité de Riesgos han delegado, en el Comité de Activos y Pasivos, la función de la administración y el monitoreo del riesgo de liquidez dentro de los parámetros y límites establecidos por el propio Consejo.

La posición financiera en lo que respecta a liquidez, reprecación, inversión en valores, posiciones de riesgo e intermediación son monitoreadas periódicamente por el área de Administración de Riesgos que a su vez informa a los comités de Activos y Pasivos y de Riesgos para su análisis, seguimiento y aprobación de estrategias a seguir. Finalmente, dentro del marco anteriormente descrito, la Tesorería es el área responsable de administrar directamente el riesgo de liquidez, proponiendo y ejecutando las estrategias tendientes al manejo adecuado tanto de las brechas de liquidez, como las de reprecación.

SISTEMA DE REMUNERACIONES

Siguiendo los modelos de las mejores prácticas internacionales, y a fin de procurar la estabilidad, solvencia y solidez de nuestro Grupo Financiero, Scotiabank cuenta con un Sistema de Remuneraciones que regula las remuneraciones ordinarias y extraordinarias, promoviendo una adecuada administración de riesgos y cumpliendo, a la vez, con las disposiciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

El objetivo de nuestro Sistema de Remuneraciones está dirigido a:

- 1) Contar con un sistema para el pago de las remuneraciones ordinarias y extraordinarias a empleados aprobado por los órganos sociales de la implementación de los esquemas de remuneración, como se describe en el apartado de Responsabilidades.
- 2) Asegurar que los riesgos actuales o potenciales que la Institución se encuentra dispuesta a asumir o preparada para enfrentar estén alineados con los riesgos que asumen las personas al actuar por cuenta de la Institución con el público en general; así como revisar permanentemente las políticas y procedimientos de pago y efectuar los ajustes necesarios cuando los riesgos asumidos por Scotiabank, o bien su materialización, sea mayor a la esperada y representen una amenaza para su liquidez, solvencia, estabilidad y reputación.
- 3) Establecer políticas y procedimientos que normen las Remuneraciones Ordinarias y Extraordinarias de las personas sujetas al Sistema de Remuneraciones, tales como: reducir o cancelar los incentivos que los empleados tienen por asumir riesgos innecesarios.
- 4) Establecer políticas y procedimientos en congruencia con una toma razonable de riesgos que ayuden a administrar y vigilar los riesgos a los que se encuentra expuesta la Institución.

ACTUALIZACIONES

El **Comité de Recursos Humanos de Scotiabank** ha sesionado 3 veces al tercer trimestre del 2024 en el mes de enero, abril y julio. En este período no se realizó ajuste al Sistema de Remuneraciones.

RESPONSABILIDADES

- El **Consejo de Administración de Scotiabank** es responsable de:
 - Aprobar el Sistema de Remuneraciones, las políticas y procedimientos que lo normen y sus modificaciones.
 - Vigilar el adecuado funcionamiento del Sistema de Remuneraciones con base en los informes que le presenta el Comité de Recursos Humanos, así como los informes anuales que presentan los Comités de Riesgos y Auditoría.
 - Recomendar las funciones atribuidas al Comité de Remuneración al Comité de Riesgos.
- El **Comité de Recursos Humanos de Scotiabank** es el Comité responsable del Sistema de Remuneraciones y es un órgano capaz de ejercer un juicio independiente, cuyas decisiones se fundamentan en la evaluación de los riesgos asumidos por la Institución. Este Comité es responsable de:
 - Proponer para aprobación del Consejo de Administración:
 - a. Las políticas y procedimientos de remuneración del Sistema de Remuneraciones, así como las eventuales modificaciones que se realicen a los mismos;
 - b. El grupo de empleados o personal que estarán sujetos al Sistema de Remuneraciones, y
 - c. Las excepciones para la aplicación de las políticas de remuneración en casos o circunstancias especiales.
 - Aprobar la estrategia de implementación del Sistema de Remuneraciones, así como la administración y actualización del mismo.
 - Autorizar a la Dirección de Compensación Total para informar a todo el personal pertinente, las políticas y procedimientos de remuneración, asegurando en todo momento el entendimiento por parte de los interesados de los métodos para la determinación, integración y entrega de sus remuneraciones, los ajustes por riesgos que les sean aplicables, el diferimiento de sus Remuneraciones Extraordinarias y cualquier otro mecanismo aplicable a sus remuneraciones.

- Aprobar la contratación, cuando lo considere necesario, de consultores externos especializados en esquemas de remuneraciones y administración de riesgos, que coadyuven al diseño del esquema de remuneraciones de Scotiabank, evitando al efecto cualquier conflicto de interés.
- Informar al Consejo de Administración, cuando menos semestralmente, sobre el funcionamiento del Sistema de Remuneraciones, y en cualquier momento cuando la exposición al riesgo asumida por las unidades administrativas, de control y de negocios o las personas sujetas al Sistema de Remuneraciones, pudieran derivar en un ajuste a dicho Sistema de Remuneraciones.

El Comité de Recursos Humanos de Scotiabank se reúne de manera trimestral, debiendo estar presentes por lo menos la mayoría de sus integrantes, pero, en cualquier caso, deberá acudir un miembro propietario del Consejo de Administración con carácter de independiente.

Durante el 2024, el Comité de Recursos Humanos no ha designado consultores externos para asesorar en los temas pertinentes adicionales a los miembros independientes que integran el propio Comité.

- El Comité de **Recursos Humanos de Scotiabank** se integra por:
 - Cinco miembros independientes del Consejo de Administración de Scotiabank, de acuerdo a lo siguiente:
 - Pedro Abelardo Velasco Alvarado
 - Georgina Yamilet Kessel Martínez
 - Pedro José Miguel Sáez Pueyo
 - Alfonso Fierro Garza
 - María Novales Flamarique
 - DGA RIESGOS
 - DGA RECURSOS HUMANOS
 - DGA FINANZAS
 - DGA AUDITORIA
 - Invitados Permanentes:
 - DIRECTOR GENERAL DE SCOTIABANK
 - DGA LEGAL
 - DIR CORP ADMINISTRACION DE RIESGO
- El **Comité de Riesgos** es responsable de:
 - Presentar al Consejo de Administración un reporte anual sobre el desempeño del Sistema de Remuneraciones, considerando el equilibrio entre los riesgos asumidos por la Institución a través de sus unidades de negocio y las remuneraciones aplicables durante el ejercicio.
 - En su caso, el reporte incluirá una descripción de los eventos que hayan derivado en ajustes al Sistema de Remuneraciones y el resultado de los análisis que sobre el desempeño estimado haya elaborado el propio Comité de Riesgos.
- El **Comité de Auditoría** es responsable de:
 - Informar al Consejo de Administración, cuando menos una vez al año, sobre la consistencia en la aplicación del Sistema de Remuneraciones de la Institución.
 - El informe deberá contener, como mínimo, lo siguiente:
 - a. Una evaluación del apego a las políticas y procedimientos de remuneración y en su caso, las excepciones, fundamentando las razones que les dieron origen.
 - b. Los ajustes que se hayan efectuado al Sistema de Remuneraciones como resultado de la ocurrencia de pérdidas no previstas.
 - c. Los aspectos significativos del Sistema de Remuneraciones que pudieran afectar la liquidez, solvencia y estabilidad de la Institución.

ALCANCE

El Sistema de Remuneraciones es aplicable para aquellos empleados que realicen actividades propias de la Institución y que actúen por cuenta o en nombre de cada uno de ellos y que reciban cualquier tipo de percepción, ya sea que éstas se otorguen en efectivo o a través de otros mecanismos de compensación y que sean considerados tomadores de riesgo.

El Sistema de Remuneraciones prevé elementos que incidan negativamente en el monto de las remuneraciones extraordinarias cuando causen daño a sus clientes por dolo o negligencia.

El Sistema de Remuneraciones considera las remuneraciones ordinarias y extraordinarias de los puestos elegibles.

El Sistema de Remuneraciones determina que las remuneraciones ordinarias y extraordinarias no propician o privilegian la venta del algún Valor o Instrumento Financiero Derivado, o la celebración de alguna operación en particular, el detrimento de otros Valores, Instrumentos Financieros Derivados u operaciones de naturaleza similar.

El Sistema de Remuneraciones prohíbe que las remuneraciones ordinarias y extraordinarias de las personas sujetas a aquel, que proporcionen Servicios de Inversión asesorados se vinculen de manera preponderante ya sea directa o indirectamente a los ingresos recibidos por colocar o distribuir valores o por realizar o ejecutar operaciones, con independencia de si se trata de una Casa de Bolsa o Institución de Banca Múltiple.

Los puestos sujetos al Sistema de Remuneraciones son:

- Dirección General
DIRECTOR GENERAL SCOTIABANK INVERLAT, S.A.
- Banca de Consumo
DGA BCA DE CONSUMO
DIR CORP PRODUCTOS BANCA DE CONSUMO
DIR CORP DISTRIBUCION DE BANCA DE CONSUMO
DIR CORP CREDITOS HIPOTECARIO Y AUTOMOTRIZ
DIR CORP DESARROLLO DE NEGOCIO
DIR CORP TERRITORIAL BANCA DE CONSUMO (METRO)
DIR CORP TERRITORIAL BANCA DE CONSUMO (NORTE)
DIR CORP TERRITORIAL BANCA DE CONSUMO (NOROESTE - CENTRO)
DIR CORP TERRITORIAL BANCA DE CONSUMO (SUR)
DIR CORP TERRITORIAL BANCA DE CONSUMO (BAJIO)
- Banca de Empresas y GTB
DGA BANCA DE EMPRESAS Y GTB
DIR EJEC GLOBAL TRANSACTION BANKING
DIR EJEC TERRITORIAL BANCA EMPRESARIAL (METRO)
DIR EJEC TERRITORIAL BANCA EMPRESARIAL (BAJIO)
DIR EJEC TERRITORIAL BANCA EMPRESARIAL (NORTE)
DIR EJEC TERRITORIAL BANCA EMPRESARIAL (OCCIDENTE)
- Casa de Bolsa
DG CASA DE BOLSA
DIR EJEC ESTRATEGIA PROMOCION WEALTH MANAGEMENT
REGIONAL HEAD WEALTH MANAGEMENT (METRO)
REGIONAL HEAD WEALTH MANAGEMENT (CENTRO)
REGIONAL HEAD WEALTH MANAGEMENT (OCCIDENTE)
REGIONAL HEAD WEALTH MANAGEMENT (SUR)

- GBM
 - SVP CORPORATE BANKING & CAPITAL MARKETS
 - MD & HEAD OF BUSINESS LINE DEBT CAPITAL MARKETS
 - MANAGING DIRECTOR, HEAD OF GCM MEXICO
 - MANAGING DIRECTOR CORPORATE BANKING MEXICO
 - MANAGING DIRECTOR & HEAD OF INVESTMENT BANKING
- Otros
 - DGA RECURSOS HUMANOS
 - DGA TECNOLOGIAS y OPERACIONES
 - DGA DE FINANZAS
 - DGA PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y CONTROL INTERNO
 - DGA RIESGOS
 - DIR CORP CUMPLIMIENTO Y PREVENCIÓN LD-FT
 - DIR CORP ADMINISTRACION DE RIESGO
 - DIR CORP CREDITO COMERCIAL
 - DIR CORP RIESGO MENUDEO Y PYME
 - DGA TESORERIA
 - DGA LEGAL
 - DGA AUDITORIA
 - DGA ESTRATEGIA Y TRANSFORMACIÓN

POLÍTICA DE REMUNERACIÓN

REMUNERACIÓN ORDINARIA

- Para determinar las diferentes remuneraciones ordinarias se cuenta con una Estructura Organizacional para la distribución de puestos según sus funciones.
- A partir de esta estructura, se determinan los niveles de cada puesto de acuerdo con las responsabilidades asignadas y utilizando métodos técnicos de valuación de puestos.
- Existen tabuladores de sueldos que se construyen en base a información del mercado de compensaciones y que nos permiten determinar los rangos de Remuneración Ordinaria para cada nivel de puesto.
- Las remuneraciones ordinarias son pagadas en efectivo.

REMUNERACIÓN EXTRAORDINARIA

- Para mantener la motivación y productividad del personal, existen también remuneraciones extraordinarias.
- Las remuneraciones extraordinarias tienen como objetivo compensar al personal en función de sus resultados individuales (determinándose a través de Evaluaciones de Desempeño), del área y de los de la Institución en su conjunto.
- Los esquemas de remuneración extraordinaria están basados principalmente en estudios del mercado de competencia y en las regulaciones correspondientes.
- Los siguientes son los planes de remuneración extraordinaria por perfil de puesto que aplican a los empleados sujetos al Sistema de Remuneraciones:
 - Plan Anual de Incentivos
 - Plan de Compensación Variable de Banca Privada y Patrimonial
 - Plan de Compensación Variable de Global Banking & Markets
- Las remuneraciones extraordinarias pueden ser pagadas en efectivo y/o diferidas a través de instrumentos de acciones virtuales.

- Las remuneraciones extraordinarias pagadas a través de instrumentos de acciones virtuales suelen ser discretionales, están indexadas a acciones y dependen de las prácticas comunes del mercado y del tipo de puesto de que se trate.

VINCULACIÓN DEL RENDIMIENTO DE LA INSTITUCIÓN CON LOS NIVELES DE REMUNERACIÓN

Nuestros esquemas de Remuneración Extraordinaria se ajustan en función del desempeño individual y también en función del desempeño del negocio y del país y en cumplimiento con el art. 23 de la Circular de Prácticas de Ventas emitida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

El desempeño del negocio se relaciona principalmente con los siguientes factores:

- Rendimiento sobre el patrimonio
- Utilidades
- Apalancamiento operativo

PRINCIPALES RIESGOS Y MEDIDAS

El Sistema de Remuneraciones considera que se podrán hacer ajustes a la compensación extraordinaria los cuales serán aplicables a posiciones que originen un riesgo discrecional y no discrecional para la Institución.

En las Unidades de Negocio los esquemas de remuneración extraordinaria se determinan con base al cumplimiento de los objetivos del negocio y en apego a los requerimientos del Art. 23 de la Circular de Prácticas de Ventas emitida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

En las Unidades Administrativas y de Control los esquemas de compensación extraordinaria se deberán determinar con base al cumplimiento de sus proyectos y del cumplimiento de los objetivos del negocio, así como de eventuales pérdidas por riesgo operativo, legal o reputacional.

Las áreas de Riesgos y de Control interno (incluyendo Auditoría) son independientes y con autoridad suficiente. Sus esquemas de remuneración extraordinaria no están sujetos a cumplimiento de objetivos de ventas, ni a ingresos obtenidos; esto es, son independientes de los resultados del negocio y sus métricas de cumplimiento se basan tanto en la adecuada administración de riesgos de acuerdo con el Marco Apetito de Riesgo autorizado por la Institución así como en el análisis por parte de Auditoría respecto del cumplimiento de funciones de las diferentes áreas en apego a las políticas, procedimientos, controles internos y regulaciones definidos así como un estricto seguimiento de las observaciones generadas y su resolución por parte de las correspondientes áreas.

Los principales tipos de riesgo son:

- **Riesgo de Crédito o Crediticio**, que se define como la pérdida potencial o incurrida por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las Instituciones, incluyendo las garantías reales o personales que les otorgan, así como cualquier otro mecanismo de mitigación utilizado por las Instituciones.
- **Riesgo de Mercado**, que se define como la pérdida potencial o incurrida por cambios en los Factores de Riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio e índices de precios, entre otros.
- **Riesgo Operativo**, que se define como la pérdida real incurrida por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, eventos externos, incluye también al riesgo tecnológico y al riesgo legal.
- **Otros Riesgos**, como los Legales o Reputacionales en los que es difícil medir el riesgo, son considerados por el área de Riesgos en forma discrecional.

Los tipos de riesgo están en función del Apetito de Riesgo de la Institución, se evalúan anualmente y se definen en la política respectiva. De acuerdo con el tipo de riesgo, se establecen parámetros de exceso que indican la gravedad del mismo. Dichos parámetros son tomados en cuenta para la asignación final de las remuneraciones.

En los casos en que se excedan los parámetros de riesgo aprobados por la Institución en el Marco Apetito de Riesgo y dependiendo de la severidad de dichos excesos, el Comité de Recursos Humanos establecerá sanciones que pueden ir desde una notificación o llamada de atención verbal, una carta de amonestación, un factor de descuento en las remuneraciones extraordinarias (que puede ser parcial o total) o incluso la rescisión del contrato para la o las personas que incumplieron con los parámetros de riesgo definidos.

METODOLOGÍA DE AJUSTE

Las remuneraciones extraordinarias (incluyendo diferidas) podrán ser disminuidas en función del desapego al Marco Apetito de Riesgo que se materialicen de acuerdo con el puesto. En este sentido se utilizan los modelos de medición de riesgo aprobados en función de los tipos de riesgo que generen los empleados en el desarrollo de sus funciones.

Nuestro modelo provee lineamientos para ajustar las remuneraciones tales como reducción o cancelación de la Remuneración Extraordinaria, diferimiento de bonos y ajustes discrecionales por incumplimiento de parámetros de riesgo, códigos de conducta u otros, de acuerdo con las recomendaciones del Comité de Riesgos, los DGA's correspondientes y las evaluaciones emitidas por parte del Comité de Recursos Humanos.

INFORMACIÓN CUANTITATIVA (ENERO – DICIEMBRE 2023)

La información se presenta en porcentaje del total de los Beneficios Directos de Corto Plazo que representan el 40% de los Gastos de Administración y Promoción del Grupo Financiero Scotiabank.

Concepto	Número	Porcentaje	
a. Número de reuniones del Comité de Remuneraciones durante el ejercicio	4	100.00000%	
b. Número de empleados que recibieron una remuneración extraordinaria	47	100.00000%	
1. Número y monto total de bonos garantizados	6	0.04736%	
2. Número e importe de los premios otorgados	31	0.00014%	
3. Número y monto total de las indemnizaciones o finiquitos	4	0.12553%	
4. Importe de las Remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar, desglosadas en efectivo, acciones e instrumentos vinculados y otras formas	Total	Efectivo	Acciones
	2.75691%	0.00000%	2.75691%
5. Monto total de las remuneraciones otorgadas y pagadas en el ejercicio		6.47915%	
c. Desglose del importe de las Remuneraciones conforme a:	Fija:	Variable:	
1. Remuneración fija y variable	3.46442%	3.01473%	
2. Transferida y no transferida	Transferida:	No transferida:	
	6.47915%	2.75691%	
3. Remuneración extraordinaria divididas en prestaciones pecuniarias, acciones e instrumentos vinculados y otros tipos	Pecuniarias	Acciones	
	2.16893%	0.62936%	
d. Exposición de los empleados a ajustes implícitos (valor de las acciones o participaciones) y ajustes explícitos (recuperaciones fallidas o reversiones similares o premios ajustados a la baja)			
1. Importe total de las remuneraciones transferidas pendientes y retenidas expuestas a ajustes posteriores explícitos o implícitos		2.75691%	
2. Importe total de las reducciones debido a ajustes ex post explícitos		0.00000%	

TENENCIA ACCIONARIA GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK

Grupo Financiero Scotiabank- Tenencia Accionaria (Cifras en pesos)	%	Importe
Scotiabank Inverlat S.A., Institución de Banca Múltiple	99.9998%	9,420'282,789
Scotia Inverlat Casa de Bolsa S.A. de C.V.	99.9865%	180'937,260
Scotia Fondos S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión	99.9999%	5,499,997

DIVIDENDOS

Mediante Asamblea General ordinaria de Accionistas de fecha 12 de abril del 2013, se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo por la cantidad de \$534'795,248.00 M.N. (Quinientos treinta y cuatro millones setecientos noventa y cinco mil doscientos cuarenta y ocho pesos 00/100 M.N) a razón de \$0.177151028153788, por acción, para distribuirlo entre los accionistas, entre la totalidad de las acciones, es decir, sobre las 3,018'866,182 (Tres mil dieciocho millones ochocientos sesenta y seis mil ciento ochenta y dos) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de Resultado de Ejercicios Anteriores, para llevarse a cabo en el mes de abril.

Asimismo, se aprobó la política para el decreto y pago de dividendos para el año 2013, por medio de la cual, al término de cada trimestre, se propondrá a la Asamblea de Accionistas el decreto y pago de un dividendo en efectivo por el 35% de las utilidades generadas en dicho trimestre por la sociedad, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores, para ser pagado en el mes inmediato posterior a la celebración de la Asamblea referida.

Mediante Asamblea General ordinaria de Accionistas de fecha 24 de mayo del 2013 se aprobó decretar un dividendo en efectivo por la cantidad de \$396'137,140.00 (Trescientos noventa y seis millones ciento treinta y siete mil ciento cuarenta pesos 00/100) M.N. a razón de \$0.1312205033671 por acción, para ser pagado en el mes de mayo, distribuyéndolo sobre la totalidad de las acciones, es decir, sobre las 3,018'866,182 (Tres mil dieciocho millones ochocientos sesenta y seis mil ciento ochenta y dos) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad, con cargo a las cuentas de Resultados de Ejercicios Anteriores.

Mediante Asamblea General ordinaria de Accionistas de fecha 23 de agosto del 2013 se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo por la cantidad de \$160'245,158.00 M.N. (Ciento sesenta millones doscientos cuarenta y cinco mil ciento cincuenta y ocho pesos 00/100) M.N, a razón de \$0.0530812392267, por acción para distribuirlo entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 3,018'866,182 (Tres mil dieciocho millones ochocientos sesenta y seis mil ciento ochenta y dos) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Resultado de Ejercicios Anteriores". Se hizo constar que el decreto mencionado es por el equivalente al 43% de la utilidad generada por el Grupo, en el trimestre concluido al 30 de junio de 2013.

Mediante Asamblea General ordinaria de Accionistas de fecha 13 de noviembre del 2013 se aprobó decretar y pagar un primer dividendo en efectivo hasta por la cantidad de \$388'977,732.00 M.N. (Trescientos ochenta y ocho millones novecientos setenta y siete mil setecientos treinta y dos pesos 00/100) M.N., a razón de \$0.1288489480982, por acción para distribuirlo entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 3,018'866,182 (Tres mil dieciocho millones ochocientos sesenta y seis mil ciento ochenta y dos) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de Resultado de Ejercicios Anteriores.

Se aprobó decretar y pagar un segundo dividendo extraordinario en efectivo hasta por la cantidad de \$1,027'000,000.00 (Mil veintisiete millones de pesos 00/100) M.N., a razón de \$0.3401939463642 por acción para distribuirlo entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 3,018'866,182 (Tres mil dieciocho millones ochocientos sesenta y seis mil ciento ochenta y dos) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de Resultado de Ejercicios Anteriores.

Mediante Asamblea General ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo del 2014 se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo hasta por la cantidad de \$192'807,128.00 (Ciento noventa y dos millones ochocientos siete mil ciento veintiocho pesos 00/100) M.N., a razón de \$ 0.0638673980151 por acción, para distribuirlo entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 3,018'866,182 (Tres mil dieciocho millones ochocientos sesenta y seis mil ciento ochenta y dos) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de Resultado de Ejercicios Anteriores.

Mediante Asamblea General ordinaria de Accionistas de fecha 23 de mayo del 2014 se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo hasta por la cantidad de \$257'201,258.00 (Doscientos cincuenta y siete millones doscientos un mil doscientos cincuenta y ocho pesos 00/100) M.N., a razón de \$0.0851979658898 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 3,018'866,182 acciones de las Series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la sociedad mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores".

Mediante Asamblea General ordinaria de Accionistas de fecha 22 de agosto del 2014 se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo hasta por la cantidad de \$355'574,960.00 M.N. (Trescientos cincuenta y cinco millones quinientos setenta y cuatro mil novecientos sesenta pesos M.N.), a razón de \$0.1177842734866 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 3,018'866,182 acciones de las Series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la sociedad mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de Utilidad de Ejercicios Anteriores.

Mediante Asamblea General ordinaria de Accionistas de fecha 8 de diciembre del 2014 se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo hasta por la cantidad de \$2,150,000,000.00 (Dos mil ciento cincuenta millones de pesos 00/100) M.N, a razón de \$0.7121879110838 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 3,018'866,182 acciones de las Series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la sociedad mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de Utilidad de Ejercicios Anteriores.

Mediante carta instrucción los señores Enrique Zorrilla Fullaondo y/o Michael Coate, con base a las facultades otorgadas por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, S.A. de C.V., celebradas el pasado 25 de mayo de 2018, solicitaron llevar a cabo todas las gestiones necesarias para que el 27 de junio del año en curso, se efectúe el pago de dividendos decretado por las Asambleas de Accionistas referidas, por un monto total de \$3,450,000,000.00 (Tres mil cuatrocientos cincuenta millones de pesos 00/100) M.N., a razón de 1.1428131596460 por acción para distribuirse sobre la totalidad de las acciones en circulación.

Mediante carta instrucción los señores Enrique Zorrilla Fullaondo y/o Michael Coate, con base a las facultades otorgadas por las Asambleas Generales Ordinarias de Accionistas de Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, S.A. de C.V., celebradas el pasado 25 de mayo y 6 de junio ambas del 2018 respectivamente, solicitaron llevar a cabo todas las gestiones necesarias para que el 11 de septiembre del año en curso, se efectuaran el pago del dividendo decretado por las Asambleas de Accionistas referidas, por un monto total de \$3,547,492,638.09 (Tres mil quinientos cuarenta y siete millones cuatrocientos noventa y dos mil seiscientos treinta y ocho pesos 09/100) M.N., para Grupo Financiero Scotiabank, S.A. de C.V., para distribuirse sobre la totalidad de las acciones en circulación.

Mediante Asamblea General ordinaria de Accionistas de fecha 27 de octubre del 2022 se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo hasta por la cantidad de \$3,000,000,000.00 (Tres mil millones de pesos 00/100) M.N, a razón de \$0.9937505736053 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 3,018'866,182 acciones de las Series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la sociedad mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de Utilidad de Ejercicios Anteriores.

Mediante Asamblea General ordinaria de Accionistas de fecha 27 de diciembre del 2022 se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo hasta por la cantidad de \$2,000,000,000.00 (Dos mil millones de pesos 00/100) M.N, a razón de \$0.6625003824035 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 3,018'866,182 acciones de las Series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la sociedad mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de Resultado de Ejercicios Anteriores.

Mediante Asamblea General ordinaria de Accionistas de fecha 8 de febrero del 2023 se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo hasta por la cantidad de \$2,850,000,000.00 (Dos mil ochocientos cincuenta millones de pesos 00/100) M.N, a razón de \$0.9440630449250 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 3,018'866,182 acciones de las Series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la sociedad mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de Resultado de Ejercicios Anteriores.

El 31 de mayo de 2023, el Banco decretó y pago de dividendos al Grupo por \$5,000, a razón de \$0.530768634776 pesos por acción, asimismo mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas del Grupo se autorizó el decreto y pago de dividendos a BNS, hasta por la cantidad de \$5,000, a razón de \$1.6562509560088 pesos por acción provenientes de la cuenta de "Resultados de ejercicios anteriores", los cuales fueron cobrados y pagados el 26 de enero de 2024.



ANEXO 3

Scotiabank Inverlat

INFORMACIÓN FINANCIERA

SCOTIABANK INVERLAT

INDICADORES FINANCIEROS

Scotiabank-Indicadores Financieros	T3 2023	T4 2023	T1 2024	T2 2024	T3 2024
ROE (Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio)	14.8%	14.2%	13.1%	11.5%	13.9%
ROA (Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio)	1.5%	1.4%	1.3%	1.1%	1.3%
MIN (Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio)	3.3%	3.1%	3.0%	2.9%	3.0%
Eficiencia Operativa (Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio)	2.1%	2.2%	2.0%	2.1%	2.0%
Índice de Morosidad (Saldo de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre/Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre)	4.0%	3.3%	3.4%	3.6%	3.9%
Índice de cobertura de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre/Saldo de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre.)	79.8%	77.4%	76.9%	76.8%	72.4%
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito	22.60%	21.47%	22.01%	22.44%	22.61% ¹⁾
Capital neto / Activos sujetos a riesgo totales (crédito, mercado y operacional)	17.07%	15.99%	16.64%	17.08%	17.75% ¹⁾
Liquidez (Activos líquidos / Pasivos líquidos)	49.0%	47.2%	44.4%	46.9%	46.8%

¹⁾. Sujeto a aprobación de Banco Central

La utilidad neta al cierre del tercer trimestre alcanza \$2,947 millones, un incremento de \$11 millones respecto al mismo periodo del año pasado, principalmente por mayores ingresos totales; compensados parcialmente por mayores requerimientos de reservas crediticias; así como mayores gastos de administración y promoción. Respecto al trimestre anterior la utilidad neta mostró un incremento de \$587 millones o 25%, debido principalmente a mayores ingresos totales y una gestión eficiente de los gastos de administración y promoción.

La utilidad neta acumulada al cierre de septiembre de 2024 se ubicó en \$7,917 millones, una disminución de \$534 millones o 6% respecto al mismo periodo del año pasado, principalmente por mayores requerimientos de reservas crediticias; compensadas parcialmente por mayores ingresos totales y menores impuestos. En el periodo el PTPP creció 12%, impulsado por mayores ingresos en el margen financiero y comisiones y tarifas (netas).

Scotiabank-Información Financiera (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	3 meses				9 meses		
	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024	A/A Δ%	30-sep 2023	30-sep 2024	A/A Δ%
Ingresos por intereses	19,984	21,043	21,130	6%	57,994	63,013	9%
Gastos por intereses	(13,250)	(14,079)	(13,980)	6%	(38,101)	(42,124)	11%
Margen Financiero	6,734	6,964	7,150	6%	19,893	20,889	5%
Comisiones	1,044	1,301	1,405	35%	3,267	3,820	17%
Resultado por Intermediación	430	467	541	26%	1,553	1,764	14%
Otros ingresos/egresos de la operación	273	87	225	-18%	763	524	-31%
Ingresos no Financieros	1,747	1,855	2,171	24%	5,583	6,108	9%
Total Ingresos	8,481	8,819	9,321	10%	25,476	26,997	6%
Gastos de Administración y Promoción	(4,096)	(4,467)	(4,348)	6%	(12,810)	(12,868)	0%
PTPP ¹⁾	4,385	4,352	4,973	13%	12,666	14,129	12%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(574)	(1,316)	(1,203)	>+100%	(1,006)	(3,553)	>+100%
Resultado de la Operación	3,811	3,036	3,770	-1%	11,660	10,576	-9%
Participación en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas, Asociadas y no Controladora	-	285	37	0%	168	168	0%
Resultado antes de Impuestos a la Utilidad	3,811	3,321	3,807	0%	11,828	10,744	-9%
Impuestos a la Utilidad	(875)	(961)	(860)	-2%	(3,377)	(2,827)	-16%
Resultado Neto	2,936	2,360	2,947	0%	8,451	7,917	-6%
Otros Resultados Integrales							
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(489)	(253)	(253)	-48%	(407)	16	>-100%
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	831	361	361	-57%	624	(245)	>-100%
Remediación de beneficios definidos a los empleados	20	4	4	-80%	25	22	-12%
Participación en ORI de otras entidades	-	9	9	0%	-	9	0%
Resultado Integral	3,298	2,481	3,068	-7%	8,693	7,719	-11%

1). PTPP: "Pre-Tax, Pre-Provision", resultado antes de impuestos y reservas.

MARGEN FINANCIERO

El margen financiero fue de \$7,150 millones al cierre del tercer trimestre de 2024, un incremento de \$416 millones o 6% respecto al mismo trimestre del año pasado, principalmente por mayores ingresos en la cartera hipotecaria y sin garantía; compensados parcialmente con mayores volúmenes en depósitos de exigibilidad inmediata.

Respecto al trimestre anterior, el margen financiero mostró un incremento de \$186 millones o 3%; principalmente por mayores volúmenes de cartera hipotecaria y automotriz; así como una mejora en la mezcla de depósitos.

El margen financiero acumulado al cierre de septiembre 2024 ascendió a \$20,889 millones, un incremento de \$996 millones o 5% respecto al mismo periodo de 2023, debido principalmente a mayores ingresos en la cartera hipotecaria y un día más de operación; compensados parcialmente con mayores intereses pagados en depósitos de exigibilidad inmediata y de plazo.

INGRESOS NO FINANCIEROS

El total de ingresos no financieros fue de \$2,171 millones en el tercer trimestre de 2024, un incremento de \$424 millones o 24% respecto al mismo periodo del año pasado, debido a mayores ingresos por comisiones y tarifas netas en colocación de créditos, operaciones de crédito, cartas de crédito, avalúos y manejo de cuenta; así como mayores ingresos por intermediación principalmente por una utilidad en inversiones en instrumentos financieros y mercado cambiario; compensada parcialmente por una pérdida en instrumentos financieros derivados.

Respecto al trimestre anterior, los ingresos no financieros mostraron un incremento de \$316 millones o 17%, debido a mayores ingresos por comisiones y tarifas pagadas por colocación de créditos, menores egresos por quebrantos en Otros Ingresos/Egresos de la Operación; así como mayores ingresos en resultados por intermediación principalmente por una utilidad en inversiones en instrumentos financieros; compensada parcialmente por una pérdida en instrumentos financieros derivados.

El total de ingresos no financieros acumulados al cierre de septiembre 2024 ascendió a \$6,108 millones, un incremento de \$525 millones o 9% respecto al año pasado debido a mayores ingresos en comisiones y tarifas netas principalmente en operaciones de crédito, avalúos, manejo de cuenta, colocación de créditos y cartas de crédito; así como mayores ingresos por intermediación; compensados parcialmente por mayores aportaciones al IPAB y quebrantos (ambos en Otros Ingresos/Egresos de la Operación). Los mayores ingresos por intermediación se debieron a una utilidad en mercado cambiario e inversiones en instrumentos financieros; compensados parcialmente por una pérdida en instrumentos financieros derivados.

Scotiabank-Comisiones y Tarifas (netas) (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	3 meses				9 meses		
	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024	A/A Δ%	30-sep 2024	30-sep 2024	A/A Δ%
Aceptaciones por Cuenta de Terceros	-	1	1	0%	2	2	0%
Actividades Fiduciarias	53	57	44	-17%	166	158	-5%
Apertura de Cuenta	6	5	5	-17%	17	14	-18%
Cartas de Crédito	34	67	78	>+100%	170	226	33%
Cheques Certificados	1	-	1	0%	2	2	0%
Cheques de caja	-	-	-	0%	1	-	-100%
Compraventa de instrumentos financieros	(1)	1	2	>-100%	2	4	100%
Manejo de Cuenta	83	106	111	34%	248	323	30%
Operaciones de Crédito	403	512	509	26%	1,181	1,416	20%
Otras Comisiones y Tarifas	395	373	469	19%	1,259	1,139	-10%
Servicios de Banca Electrónica	45	154	158	>+100%	141	461	>+100%
Transferencia de Fondos	25	25	27	8%	78	75	-4%
Total de Comisiones y Tarifas (netas)	1,044	1,301	1,405	35%	3,267	3,820	17%

Scotiabank- Otros Ingresos/Egresos de la operación (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	3 meses				9 meses		
	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024	A/A Δ%	30-sep 2023	30-sep 2024	A/A Δ%
Afectaciones a la Estimación de Pérdidas Crediticias Esperadas	9	(5)	(6)	>-100%	21	3	-86%
Aportaciones al IPAB	(551)	(603)	(591)	7%	(1,626)	(1,776)	9%
Cancelación de Otras Cuentas de Pasivo	8	6	14	75%	52	26	-50%
Donativos	-	(1)	(3)	0%	-	(4)	0%
Estimación por pérdida y resultado en venta de bienes adjudicados	18	(13)	13	-28%	54	8	-85%
Ingresos por Arrendamiento	11	13	12	9%	33	37	12%
Intereses a favor Provenientes de Préstamos a funcionarios y empleados	53	59	62	17%	150	177	18%
Otras Partidas de los Ingresos/Egresos de la Operación	782	724	725	-7%	2,263	2,200	-3%
Pérdida por venta de cartera de crédito	-	(2)	(2)	0%	-	(4)	0%
Quebrantos	(73)	(159)	(45)	-38%	(211)	(309)	46%
Recuperaciones	3	3	-	-100%	14	3	-79%
Resultado en venta de propiedades, mobiliario y equipo	13	-	1	-92%	13	1	-92%
Utilidad por venta de cartera de crédito	-	2	15	0%	-	19	0%
Resultado por adjudicación de bienes	-	63	30	0%	-	143	0%
Total de Otros Ingresos/Egresos de la operación	273	87	225	-18%	763	524	-31%

ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS

En el tercer trimestre de 2024, la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios ascendió a \$1,203 millones, un incremento de \$629 millones respecto al mismo periodo del año pasado. El incremento se debe principalmente a mayores volúmenes en la cartera de vivienda, consumo y automotriz, así como los requerimientos de reservas asociados a cartera en etapa 3.

Respecto al trimestre pasado, la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios muestra una disminución de \$113 millones o 9%, debido principalmente a menores requerimientos en la cartera comercial debido a la gestión de riesgo. La mayoría de las provisiones se concentraron en la cartera de consumo y automotriz.

La estimación preventiva para riesgos crediticios acumulada al cierre de septiembre 2024 ascendió a \$3,553 millones, un incremento de \$2,547 millones respecto al acumulado del año anterior. Este incremento fue impulsado por mayores volúmenes en cartera de tarjeta de crédito, automotriz y consumo, así como por la acumulación de cartera de vivienda en etapa 3.

Scotiabank – Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	3 meses				9 meses		
	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024	A/A Δ%	30-sep 2023	30-sep 2024	A/A Δ%
Total de Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(574)	(1,316)	(1,203)	> +100%	(1,006)	(3,553)	> +100%

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

Los Gastos de Administración y Promoción se ubicaron en \$4,348 millones en el tercer trimestre de 2024, un incremento de \$252 millones o 6% respecto al mismo periodo del año pasado, debido principalmente a mayores gastos por compensación variable.

Respecto al trimestre anterior los Gastos de Administración y Promoción, disminuyeron \$119 millones o 3%, debido principalmente a menores honorarios.

Los gastos de Administración y Promoción acumulados al cierre de septiembre 2024 ascendieron a \$12,868 millones, un incremento anual de \$58 millones, debido principalmente a mayores gastos de promoción y publicidad, IVA, procesadores, operación de tarjetas de crédito y amortizaciones; compensados parcialmente por una menor compensación variable.

Scotiabank – Gastos de Administración y Promoción (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	3 meses				9 meses		
	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024	A/A Δ%	30-sep 2023	30-sep 2024	A/A Δ%
Gastos de Personal	(1,799)	(2,097)	(2,094)	16%	(6,167)	(5,959)	-3%
Gastos de Operación	(2,297)	(2,370)	(2,254)	-2%	(6,643)	(6,909)	4%
Total de Gastos de Administración y Promoción	(4,096)	(4,467)	(4,348)	6%	(12,810)	(12,868)	0%

IMPUESTOS A LA UTILIDAD

En el tercer trimestre de 2024, se registró un impuesto neto a cargo de \$860 millones, una disminución de \$15 millones respecto al mismo periodo del año anterior, principalmente por una disminución en los gastos no deducibles del trimestre.

Respecto al trimestre inmediato anterior el impuesto disminuyó \$101 millones u 11%, principalmente por una mayor inflación compensada por una mayor utilidad en el trimestre.

Los impuestos netos acumulados al cierre de septiembre 2024 ascendieron a \$2,827 millones, una disminución anual de \$550 millones o 16%, principalmente por una menor utilidad y una mayor inflación en el periodo.

Scotiabank – Impuestos (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	3 meses				9 meses		
	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024	A/A Δ%	30-sep 2023	30-sep 2024	A/A Δ%
Impuesto a la Utilidad Causado	(1,103)	(1,654)	(1,453)	32%	(3,044)	(3,817)	25%
Impuesto a la Utilidad Diferido	228	693	593	>+100%	(333)	990	>-100%
Total de Impuestos a la Utilidad	(875)	(961)	(860)	-2%	(3,377)	(2,827)	-16%

BALANCE GENERAL

Al 30 de septiembre de 2024, el total de activos de Scotiabank se ubicó en \$877,880 millones, un incremento de \$74,668 millones o 9% respecto al cierre de septiembre de 2023. El incremento anual se debió principalmente a mayores volúmenes en cartera de crédito total, deudores por liquidación de operaciones (en otros activos), inversiones en instrumentos financieros (principalmente gubernamental), inversiones en instrumentos financieros derivados y deudores por reporto; compensados parcialmente por menores volúmenes de efectivo y equivalentes de efectivo.

Los activos totales incrementaron \$8,139 millones o 1% respecto al cierre del trimestre anterior, debido a mayores volúmenes en cartera de crédito total e instrumentos financieros derivados, compensados parcialmente por menores deudores por reporto.

El total del pasivo registró \$791,475 millones al 30 de septiembre de 2024, un incremento de \$69,386 millones o 10% respecto al cierre de septiembre de 2023. Este incremento se debe a mayores volúmenes en depósitos y en otros pasivos (instrumentos financieros derivados, acreedores por liquidación de operaciones y valores asignados por liquidar).

El pasivo total incrementó \$5,401 millones o 1% respecto al cierre del trimestre anterior, debido a mayores volúmenes en otros pasivos (instrumentos financieros derivados y valores asignados por liquidar); compensados parcialmente por menores volúmenes en depósitos.

Scotiabank – Cifras relevantes del Balance General (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	30 sep 2023	30 jun 2024	30 sep 2024	A/A Δ%
Efectivo, Equivalentes de Efectivo, Inversiones en Instrumentos Financieros, Derivados y valores	275,547	304,283	299,778	9%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	479,687	500,968	507,211	6%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	19,791	18,562	20,398	3%
Partidas diferidas	2,899	3,429	3,694	27%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(15,793)	(14,252)	(14,762)	-7%
Otros Activos	41,081	56,751	61,561	50%
Total Activo	803,212	869,741	877,880	9%
Depósitos	530,579	568,429	554,321	4%
Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	30,451	35,278	40,269	32%
Obligaciones Subordinadas en Circulación	9,102	9,057	9,104	0%
Otros Pasivos	151,957	173,310	187,781	24%
Total Pasivo	722,089	786,074	791,475	10%
Capital	81,123	83,667	86,405	7%
Total Pasivo y Capital	803,212	869,741	877,880	9%

CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1 Y 2

La cartera de préstamos de menudeo al 30 de septiembre de 2024 alcanzó \$274,578 millones, un incremento anual de \$35,078 millones o 15% y de \$8,021 o 3% millones respecto al trimestre anterior. El incremento anual y trimestral fue impulsado principalmente por mayores créditos a la vivienda.

El total de préstamos a entidades comerciales, financieras y gubernamentales al 30 de septiembre de 2024 se ubicó en \$232,633 millones, una disminución anual de \$7,554 millones y \$1,778 millones respecto al trimestre anterior. La disminución anual y trimestral se debió principalmente a menores créditos de actividad empresarial o comercial.

Scotiabank - Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2 (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	30 sep 2023	30 jun 2024	30 sep 2024	A/A Δ%
Tarjeta de Crédito y Otros Préstamos Personales	34,424	41,858	44,575	29%
Créditos a la Vivienda	205,076	224,699	230,003	12%
Total Préstamos de Menudeo	239,500	266,557	274,578	15%
Actividad Empresarial o Comercial	200,356	196,584	185,090	-8%
Entidades Financieras	24,931	17,695	24,157	-3%
Entidades Gubernamentales	14,900	20,132	23,386	57%
Total de Préstamos Comerciales, Financieras y Gubernamentales	240,187	234,411	232,633	-3%
Total Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	479,687	500,968	507,211	6%

CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3

Al 30 de septiembre de 2024 la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 sumó \$20,398 millones, un incremento anual y trimestral de \$607 millones o 3% y de \$1,836 millones o 10% respectivamente.

Por otro lado, la estimación preventiva para riesgos crediticios al 30 de septiembre de 2024 se ubicó en \$14,762 millones, una disminución anual de \$1,031 millones o 7% y un incremento trimestral de \$510 millones o 4%.

El índice de cobertura de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 fue de 72.4% al 30 de septiembre de 2024, una disminución respecto al año pasado y al trimestre anterior de 743pb y 441pb, respectivamente.

El índice de morosidad al 30 de septiembre de 2024 fue de 3.9%, una disminución de 9pb respecto del año anterior y un incremento de 30pb respecto al trimestre pasado.

Scotiabank - Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	30 sep 2023	30 jun 2024	30 sep 2024	A/A Δ%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	19,791	18,562	20,398	3%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(15,793)	(14,252)	(14,762)	-7%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 Neta	3,998	4,310	5,636	41%
Índice de morosidad	4.0%	3.6%	3.9%	-9 pb

DEPÓSITOS

El total de depósitos registró \$554,321 millones al 30 de septiembre de 2024, un incremento anual de \$23,742 millones o 4%, debido a mayores volúmenes en depósitos de vista y ahorro y títulos de crédito emitidos; compensados parcialmente por un menor volumen en mercado de dinero.

Respecto al trimestre inmediato anterior los depósitos disminuyeron \$14,108 millones o 2%, debido a menores volúmenes de depósitos a plazo y de vista y ahorro; compensados parcialmente por mayores títulos de crédito emitidos

Scotiabank – Depósitos (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	30 sep 2023	30 jun 2024	30 sep 2024	A/A Δ%
Total Depósitos Vista y Ahorro	269,967	299,048	290,768	8%
Público en General	207,459	222,127	207,471	0%
Mercado de Dinero	41,217	25,282	25,263	-39%
Total Depósitos a Plazo	248,676	247,409	232,734	-6%
Títulos de Crédito Emitidos	10,677	20,588	29,350	>+100%
Cuenta global de captación sin movimientos	1,259	1,384	1,469	17%
Total de Depósitos	530,579	568,429	554,321	4%

OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN

Al 30 de septiembre de 2024, el monto de las obligaciones subordinadas se ubicó en \$9,104 millones, sin cambios significativos respecto al cierre de septiembre 2023 y junio 2024.

Scotiabank-Inversiones en Instrumentos Financieros (millones de pesos al 30 de septiembre de 2024 valor razonable)					
Categoría	Deuda Gubernamental	Deuda Bancaria	Instrumentos de Patrimonio neto	Otros títulos de deuda	Total
Instrumentos financieros negociables	72,540	2,354	9	49	74,952
Sin restricción:	-	-	9	49	58
Restringidos:	72,540	2,354	-	-	74,894
En operaciones de reporto	54,323	2,354	-	-	56,677
Préstamos de valores	-	-	-	-	-
Otros	18,217	-	-	-	18,217
Instrumentos financieros para cobrar o vender	78,358	20,963	-	1,445	100,766
Sin restricción:	77,868	20,963	-	1,445	100,276
Restringidos:	490	-	-	-	490
En operaciones de reporto	-	-	-	-	-
En operaciones de préstamo de valores	-	-	-	-	-
Otros	490	-	-	-	490
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés	5,053	-	-	-	5,053
Sin restricción	5,053	-	-	-	5,053
Total	155,951	23,317	9	1,494	180,771

**Scotiabank-Inversiones en Instrumentos Financieros no Gubernamentales (Superiores al 5% del capital neto)
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2024)**

Emisor	Títulos	Tasa	Plazo	Importe
I_BANSAN_24403	14,908,650,295	10.9%	2	14,900

**Scotiabank-Instrumentos financieros derivados
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2024 valor razonable)**

Con fines de:	Contratos Adelantados		Futuros		Opciones		Operaciones Estructuradas		Swaps		Paquetes de Instrumentos Derivados		Total activo	Total Pasivo
	Posición		Posición		Posición		Posición		Posición		Posición			
	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva		
Negociación	9,227	9,098	-	-	1,363	1,031	245	460	33,721	33,693	-	-	44,556	44,282
Cobertura	-	-	-	-	-	-	-	-	15,322	16,059	-	-	15,322	16,059

**Scotiabank-Montos nacionales en operaciones derivadas
(Valores nominales y presentados en su moneda de origen al 30 de septiembre de 2024)**

Con fines de:	Contratos Adelantados		Futuros		Operaciones Estructuradas		Opciones		Swaps		Paquetes de Instrumentos Derivados	
	Posición		Posición		Posición		Posición		Posición		Posición	
	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva

Con fines de negociación

Posición USD	7,081	7,704	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posición EUR	151	186	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posición CHF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posición GBP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posición CAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Divisas CAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Divisas USD	-	-	-	-	71	71	555	553	-	-	-	-	-
Divisas EUR	-	-	-	-	-	-	1	1	-	-	-	-	-
Divisas MXN	-	-	-	-	-	-	50	50	-	-	-	-	-
Acciones MXN	-	-	-	-	-	-	822	822	-	-	-	-	-
Acciones USD	-	-	-	-	3	3	5	-	-	-	-	-	-
Índices MXN	-	-	-	-	187	2,444	4,159	1,870	-	-	-	-	-
Tasa de interés													
Pesos	-	-	-	-	-	-	28,687	28,496	600,980	604,701	-	-	-
Dólares	-	-	-	-	-	-	776	776	9,468	9,513	-	-	-
Euros	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-	-
Pesos Colombianos	-	-	-	-	-	-	-	-	177,500	-	-	-	-

Con fines de cobertura

Tasa de interés													
Pesos	-	-	-	-	-	-	-	-	82,744	580	-	-	-
Dólares	-	-	-	-	-	-	-	-	618	967	-	-	-
Euros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Scotiabank-Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 (millones de pesos al 30 de septiembre de 2024)	Pesos	Dólares	Udis	Total
Actividad empresarial o comercial	128,429	56,326	-	184,755
Créditos a entidades financieras	22,936	1,221	-	24,157
Créditos a entidades gubernamentales	14,226	9,160	-	23,386
Créditos al consumo	43,406	-	-	43,406
Créditos a la vivienda	225,827	2	38	225,867
Total	434,824	66,709	38	501,571

Scotiabank-Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 2 (millones de pesos al 30 de septiembre de 2024)	Pesos	Dólares	Udis	Total
Actividad empresarial o comercial	335	-	-	335
Créditos al consumo	1,169	-	-	1,169
Créditos a la vivienda	4,130	4	2	4,136
Total	5,634	4	2	5,640

Scotiabank-Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 (millones de pesos al 30 de septiembre de 2024)	Pesos	Dólares	Udis	Total
Actividad empresarial o comercial	6,174	1,664	-	7,838
Créditos a entidades financieras	56	-	-	56
Créditos al consumo	1,083	-	-	1,083
Créditos a la vivienda	11,388	28	5	11,421
Total	18,701	1,692	5	20,398

Scotiabank-Variaciones Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 (millones de pesos)	
Saldo al 30 de junio de 2024	18,562
Reestructuras	158
Recuperaciones	(409)
Castigos y quitas	(859)
Trasposos de y a cartera de Crédito con Riesgo de Crédito entre Etapa 1 2 y 3	2,826
Fluctuación Tipo Cambio	120
Saldo al 30 de septiembre de 2024	20,398

Scotiabank-Estimaciones preventivas para riesgos crediticios (millones de pesos)	
Saldo al 30 de junio de 2024	14,252
Más: Creación de reservas	29
Calificación	1,280
Menos: Adjudicaciones y otros	80
Castigos y quitas	867
Comercial	1
Hipotecario	120
Consumo	746
Desliz cambiario	(148)
Saldo al 30 de septiembre de 2024	14,762

Scotiabank-Información Financiera por Línea de Negocio y Zona Geográfica de la Cartera de Crédito

	30 sep 2023	30 jun 2024	30 sep 2024
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2			
Metropolitano	66.0%	70.7%	71.5%
Noroeste – Centro	9.9%	8.5%	8.3%
Norte	12.3%	10.5%	10.4%
Bajío	6.7%	5.9%	5.6%
Sur	5.1%	4.4%	4.2%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3			
Metropolitano	54.3%	58.8%	58.0%
Noroeste – Centro	15.8%	13.6%	12.7%
Norte	5.7%	5.5%	8.4%
Bajío	12.2%	12.6%	12.2%
Sur	12.0%	9.5%	8.7%

Scotiabank-Calificación de la Cartera Crediticia (millones de pesos al 30 de septiembre de 2024)

Grado de Riesgo	Importe Cartera Crediticia	Reservas Preventivas Necesarias				Cartera de Vivienda	Total Reservas Preventivas
		Cartera Comercial	Consumo				
			No revolventes	Tarjeta de Crédito y Otros Créditos Revolventes			
Exceptuada calificada							
Riesgo A1	459,307	935	133	482	339	1,889	
Riesgo A2	55,873	523	49	225	17	814	
Riesgo B1	10,282	109	56	71	16	252	
Riesgo B2	7,988	41	87	38	47	213	
Riesgo B3	3,325	4	29	39	40	112	
Riesgo C1	3,745	20	75	83	56	234	
Riesgo C2	4,054	6	47	121	270	444	
Riesgo D	10,502	1,203	80	371	1,575	3,229	
Riesgo E	10,496	3,888	716	333	2,515	7,452	
Total	565,572	6,729	1,272	1,763	4,875	14,639	
Exceso						123	
Reservas Constituidas						14,762	

NOTAS:

- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de septiembre de 2024.
- La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la Comisión.

La institución de crédito utiliza metodología de la CNBV para créditos a cargo personas morales y físicas con actividad empresarial distintas a entidades federativas, municipios y entidades financieras, con Ingresos Netos o Ventas Netas anuales mayores o iguales a 14 millones de UDIs.

Para los portafolios de créditos a cargo de empresas con ventas menores a 14 millones de UDIs, para créditos a cargo de Entidades Federativas y Municipios, créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia, créditos a cargo de Entidades Financieras, así como para la cartera de crédito menudeo, se utiliza la metodología establecida por la CNBV.

Las instituciones de crédito utilizan los grados de riesgos A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D; y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto del crédito, que se establecen en la Sección Quinta "De la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo", contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones.

3). El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente:

-Reservas para cobertura de riesgos sobre cartera de vivienda vencida	\$	-
-Reservas riesgos operativos (sociedades de información crediticia)		48
-Reservas por intereses devengados sobre créditos etapa 3		3
-Reconocida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores		72
Total	\$	123

TERMINACIÓN ANTICIPADA DE LOS PROGRAMAS HIPOTECARIOS

El 15 y 26 de julio de 2010, se firmó el convenio y se dieron a conocer a través del Diario Oficial de la Federación las Disposiciones de carácter general aplicables en la terminación anticipada a los programas de apoyo para deudores de créditos de vivienda.

Por los descuentos a cargo del Gobierno Federal se reconoció un crédito con vigencia de cinco años pagaderos anualmente, dentro del rubro "Créditos comerciales – Entidades Gubernamentales" formando parte de la cartera de crédito vigente hasta el año 2015.

El Banco recibió hasta el año 2015 cinco pagos anuales por \$366 (\$330 de capital y \$36 de intereses) sobre los descuentos a cargo del Gobierno Federal al amparo del convenio.

Asimismo, los Cetes Especiales que al 30 de septiembre de 2024 mantiene el Banco en el rubro de "Inversiones en Instrumentos Financieros – Instrumentos Financieros para cobrar principal e intereses" son:

Scotiabank-Terminación anticipada de los programas hipotecarios-Cetes (millones de pesos al 30 de septiembre de 2024)

	Títulos	Importe	Vencimiento
B4 270701	11,209,686	1,961	01-jul-27
BV 270701	6	-	01-jul-27
Total	11,209,692	1,961	

Scotiabank-ISR y PTU Diferido (millones de pesos al 30 de septiembre de 2024)

	ISR	PTU
Futuros castigos de crédito	5,192	1,067
Pagos anticipados	(506)	(104)
Comisiones cobradas por anticipado	(388)	(80)
Remanente por deducir de propiedades, mobiliario y equipo	847	165
Plan de pensiones	1,116	228
Provisiones y otros	918	134
Otros	41	102
Efecto Neto en Diferido	7,220	1,512

Al 30 de septiembre de 2024, Scotiabank no cuenta con adeudos fiscales.

Scotiabank-Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos (millones de pesos al 30 de septiembre de 2024)						
Vencimiento	Préstamos			Financiamiento		Total
	Banca Múltiple	Banco de México	Banca de Desarrollo	Fondos de Fomento	Otros Organismos	
Pesos						
Inmediato	-	-	-	-	-	-
Mediano	-	-	4,267	2,615	-	6,882
Largo	-	-	14,083	4,132	-	18,215
Total	-	-	18,350	6,747	-	25,097
Tasa Promedio	0.00%	0.00%	12.51%	10.53%	0.00%	
Otros						
Inmediato	-	-	-	-	-	-
Mediano	8,895	-	10	362	-	9,267
Largo	1,990	-	2,954	961	-	5,905
Total	10,885	-	2,964	1,323	-	15,172
Tasa Promedio	5.45%	0.00%	6.16%	5.81%	0.00%	
Total Préstamos Interbancarios	10,885	-	21,314	8,070	-	40,269

Scotiabank no cuenta con créditos o financiamientos específicos que representen más del 10% de los pasivos que se muestran en sus estados financieros al 30 de septiembre de 2024.

Scotiabank-Información financiera por Línea de Negocio y Zona Geográfica de la Captación Tradicional	30 sep 2023	30 jun 2024	30 sep 2024
Depósitos a la Vista	52.2%	54.8%	55.7%
Metropolitano	25.6%	29.7%	31.1%
Noroeste – Centro	8.8%	7.8%	7.3%
Norte	7.5%	7.3%	7.0%
Bajío	4.8%	4.8%	5.2%
Sur	5.5%	5.2%	5.1%
Depósitos Ventanilla	39.9%	40.6%	39.5%
Metropolitano	16.5%	15.4%	13.7%
Noroeste – Centro	4.4%	4.6%	4.8%
Norte	6.6%	8.2%	7.8%
Bajío	6.3%	7.3%	7.3%
Sur	6.1%	5.1%	5.9%
Total de Captación del Público	92.1%	95.4%	95.2%
Fondeo Profesional	7.9%	4.6%	4.8%

Scotiabank-Tasas Pagadas en Captación Tradicional Tasa Promedio (millones de pesos al 30 de septiembre de 2024)	Pesos	Dólares
Depósitos a la vista (incluye ahorro)	6.35%	2.73%
Depósitos a plazo	10.05%	0.00%

Scotiabank-Resultados por Intermediación (millones de pesos)

	30 sep 2024
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	(2,793)
Resultado por valuación de divisas	2,930
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	303
Resultado por compraventa de divisas	1,378
Costos de transacción	(51)
Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros	(3)
Total	1,764

EMISIÓN DE CERTIFICADOS BURSÁTILES

Al cierre de septiembre de 2024, las principales características de las emisiones de Certificados Bursátiles Bancarios, con los que cuenta Scotiabank actualmente son las siguientes:

Clave de Pizarra	Cuarta*	**Primera	**Segunda	**Tercera	**Cuarta	**Quinta
	SCOTIAB 23	SCOTIAB 24	SCOTIAB 24-2	SCOTIAB 24V	SCOTIAB 24D	SCOTIAB 24-3
Monto de la Emisión	\$7,125 millones	\$5,189 millones	\$4,811 millones	\$4,325 millones	"\$24 millones usd / \$472 millones MXN	\$3,970 millones
Fecha de Emisión y Colocación	18 agosto 2023	26 febrero 2024	26 febrero 2024	13 sep 2024	13 sep 2024	13 sep 2024
Plazo de Vigencia de la Emisión	927 días, aprox. 2.5 años	1,095 días, aprox. 3 años	2,548 días, aprox. 7 años	1,095 días, aprox. 3 años	1,092 días, aprox. 3 años	2,548 días, aprox. 7 años
Garantía	Quirografaria	Quirografaria	Quirografaria	Quirografaria	Quirografaria	Quirografaria
Tasa de interés	TIIIE28+0.04	Fondeo+0.32%	9.24%	Fondeo+0.32%	3.46+0.84%	9.89%
Pago de Intereses	Cada 28 días durante la vigencia de la emisión	Cada 28 días durante la vigencia de la emisión	Cada 182 días durante la vigencia de la emisión	Cada 28 días durante la vigencia de la emisión	Cada 182 días durante la vigencia de la emisión	Cada 182 días durante la vigencia de la emisión
Calificaciones otorgadas Fitch/S&P	AAA(mex) /"mxAAA"	AAA(mex) /"mxAAA"	AAA(mex) /"mxAAA"	AAA(mex) /"mxAAA"	AAA(mex) /"mxAAA"	AAA(mex) /"mxAAA"
Amortización del principal	Un sólo pago al vencimiento	Un sólo pago al vencimiento	Un sólo pago al vencimiento	Un sólo pago al vencimiento	Un sólo pago al vencimiento	Un sólo pago al vencimiento

* Programa autorizado por la CNBV en diciembre de 2018.

** Programa autorizado por la CNBV en febrero de 2024.

EMISIÓN DE OBLIGACIONES SUBORDINADAS

(millones de pesos al 30 de septiembre de 2024)

Fecha Inicio	Fecha Vencimiento	ISIN	Plazo	Importe (\$)	Tasa (%)
18-diciembre-14	05-diciembre-24	MXOQSC1N0016	3,640	2,093,000,000	7.4
28-junio-18	09-junio-33	MXOQSC1N0024	5,460	3,360,000,000	12.3
11-septiembre-18	Perpetua	MXOQSC1N0032	-	3,455,000,000	11.3
Total de Obligaciones Subordinadas				8,908,000,000	

Emisión de Bonos Bancarios Estructurados

A continuación, se detallan las emisiones de bonos bancarios estructurados con los que cuenta Scotiabank actualmente:

Clave	Número de títulos	Fecha de Emisión	Vencimiento	Plazo (días)	Subyacente	Monto MXN
99_SCOTIAB_9-21	3,753,200	25-nov-21	22-nov-24	1093	Index (BNPIUIL5)	375,320,000
99_SCOTIAB_10-21	3,719,250	25-nov-21	22-nov-24	1093	Index (BNPIUIL5)	371,925,000
99_SCOTIAB_1-22	533,200	28-feb-22	25-feb-25	1093	MSFDVTHY Index	53,320,000
99_SCOTIAB_5-22	1,238,860	15-jun-22	13-jun-25	1094	MSCI USA IMI (ENHAAGE5)	123,886,000
99_SCOTIAB_6-22	1,795,500	15-jun-22	13-jun-25	1094	MSCI USA IMI (ENHAAGE5)	179,550,000
99_SCOTIAB_7-22	793,540	16-jun-22	13-jun-25	1093	MSCI USA IMI (ENHAFOO5)	79,354,000
99_SCOTIAB_8-22	1,027,150	16-jun-22	13-jun-25	1093	MSCI USA IMI (ENHAFOO5)	102,715,000
99_SCOTIAB_11-22	5,528,250	17-nov-22	14-nov-25	1093	US Innovative Leaders 5 Index (BNPIUIL5)	552,825,000
99_SCOTIAB_12-22	457,550	18-nov-22	14-nov-25	1092	US Innovative Leaders 5 Index (BNPIUIL5)	45,755,000
99_SCOTIAB_13-22	104,500	23-nov-22	21-nov-25	1094	US Innovative Leaders 5 Index (BNPIUIL5)	10,450,000
99_SCOTIAB_14-22	753,800	19-dic-22	17-dic-25	1094	US Innovative Leaders 5 Index (BNPIUIL5)	75,380,000
99_SCOTIAB_2-23	5,542,850	27-jul-23	27-ene-25	550	Dólar - Peso (USDMXN)	554,285,000
99_SCOTIAB_3-23	353,600	31-ago-23	28-feb-25	547	Dólar - Peso (USDMXN)	35,360,000
83_SCOTIAB_4-23	146,267	21-nov-23	15-nov-24	360	S&P 500 Index (SPX)	14,626,700
99_SCOTIAB_5-23	2,529,850	08-dic-23	07-dic-26	1095	S&P 500 Futures Index ER (SPXFP)	252,985,000
99_SCOTIAB_6-23	1,576,600	08-dic-23	07-dic-26	1095	S&P / BMV IPC (MEXBOL)	157,660,000
99_SCOTIAB_7-23	481,400	15-dic-23	14-dic-26	1095	S&P 500 Futures Index ER (SPXFP)	48,140,000
83_SCOTIAB_1-24	1,661,850	27-mar-24	05-nov-24	223	Dólar - Peso (USDMXN)	166,185,000
Total Bonos Bancarios al 30 de septiembre de 2024						3,199,721,700

Clave	Número de títulos	Fecha de Emisión	Vencimiento	Plazo (días)	Subyacente	Monto USD
99_SCOTIAB 2-24D	25,000	19-jul-24	14-jul-27	1090	Invesco QQQ Trust Series 1 (QQQ US Equity)	2,500,000
Total Bonos Bancarios al 30 de septiembre de 2024						2,500,000

Criterios Contables Especiales derivado de las inundaciones y daños ocasionados por el Huracán OTIS

Mediante los oficios P-307/2023 de fecha 27 de octubre de 2023 y P-318/2023 de fecha 10 de noviembre de 2023, la Comisión emitió con carácter temporal, los criterios contables especiales (CCE) para las instituciones de crédito respecto de la cartera crediticia de consumo, vivienda y comercial, para los clientes que hayan sido afectados en las zonas indicadas por la autoridad competente en la Declaratoria de Emergencia, o bien, a las señaladas en la Declaratoria de Desastre Natural, y cuyos créditos estuvieran clasificados contablemente como cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 1 o Etapa 2 al 24 de octubre de 2023. El plazo para realizar los trámites de renovación o reestructuración finalizarán a más tardar el 30 de abril de 2024.

El programa de apoyo consiste en otorgar a los acreditados un diferimiento parcial o total de pagos de capital y/o intereses hasta por 6 meses y será aplicable a los siguientes tipos de crédito y clientes:

- a) Créditos a la vivienda con garantía hipotecaria.
- b) Créditos revolventes y no revolventes, dirigidos a personas físicas (automotriz, personales, nómina, tarjeta de crédito y microcréditos).
- c) Créditos comerciales para personas morales y personas físicas con actividad empresarial (PYME).
- d) Fideicomisos en carácter de deudor de la banca.
- e) Microcréditos individuales o grupales.

Los siguientes créditos no se consideraron como reestructuras y/o renovaciones y podrán permanecer en la misma categoría de riesgo de crédito:

- 1). Créditos con “pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses, así como los créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento”,
- 2). Créditos con “pagos periódicos de principal e intereses” y,
- 3). Créditos que desde su inicio se estipule su carácter de revolventes.

Los créditos que sean reestructurados o renovados al amparo de los CCE fueron reportados a las Sociedades de Información Crediticias (SIC) como sigue:

- a) Los créditos registrados contablemente como cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 1 al 24 de octubre de 2023, y que no cuenten con días de atraso, no presentaron clave de observación alguna en las SIC.
- b) Los créditos registrados contablemente como cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 2 al 24 de octubre de 2023, y que cuenten con días de atraso, presentaron la clave de observación RA en las SIC.
- c) Los créditos registrados contablemente como cartera de crédito con riesgo de crédito Etapa 3 con posterioridad al 24 de octubre de 2023, presentaron la clave de observación RA en las SIC.

En el caso que las reestructuras o renovaciones incluyan quitas, condonaciones, bonificaciones o descuentos sobre el saldo del crédito para apoyar a los acreditados, el Banco podrá diferir la constitución de estimaciones preventivas para riesgos crediticios, cuando el importe de quitas, condonaciones, bonificaciones o descuentos sea mayor que dichas estimaciones, se constituirá una estimación por la diferencia en un período que no exceda de 12 meses.

Aplicación del programa OTIS

Derivado del impacto negativo generado por los fenómenos hidrometeorológicos con afectación severa en el estado de Guerrero, México, el Banco ha determinado apoyar a sus clientes mediante la implementación de diversos programas de apoyo que serán aplicables a todos sus clientes que se encuentren en dicho estado y se suscriban al programa a partir del 24 de octubre 2023 y hasta el 30 de abril de 2024, conforme a lo siguiente:

a) CrediAuto

Diferimiento de 6 mensualidades sin capitalización de intereses. Los intereses e impuestos de esas mensualidades diferidas se prorratearon en los pagos mensuales siguientes incrementando el plazo del crédito en 6 meses más. Si el crédito llega a estar vigente (con saldo) en los 6 meses adicionales, se contratarán seguros de daños, vida y desempleo que cubran la extensión de plazo.

b) Hipotecario

Diferimiento de 6 mensualidades (los seguros se capitalizan), en este período no se considerará gasto de cobranza por pago tardío; el monto de los intereses prorrogados se distribuirá en 36 mensualidades que el cliente comenzará a cubrir en su pago mensual a partir de la cuota 13 posterior a la aplicación del diferimiento.

c) Préstamo personal y préstamo de nómina

Diferimiento de 6 meses del pago del crédito sin capitalización de intereses, el plazo del préstamo será extendido en este mismo número de meses, de acuerdo con la periodicidad del crédito, los intereses generados durante el período de apoyo se harán exigibles en las cuotas que se adicionaron al plazo original. Durante el plan no habrá afectación negativa en el historial de crédito, ni se generará marca negativa en buró de crédito.

d) ScotiaLine

El apoyo consistió en no requerir el pago mínimo de la línea de crédito revolvente del mes de noviembre 2023 al mes de abril 2024. Durante dicho período de diferimiento no se hará el cobro de la comisión de gastos de cobranza por pago tardío, no habrá afectación en el historial de crédito, ni se generará una marca negativa en él. Durante este período el saldo sigue generando intereses e IVA que serán exigibles y sumados al pago mínimo requerido en el estado de cuenta. El cliente podrá hacer disposiciones de su línea de crédito y el pago correspondiente a estas disposiciones será exigible al terminar dicho período.

e) Tarjetas de crédito

Consiste en que no se requerirá el pago mínimo de la tarjeta de crédito de noviembre 2023 a abril 2024. Durante dicho período de diferimiento no se hará el cobro de la comisión de gastos de cobranza por pago tardío, no habrá afectación en el historial de crédito, ni se generará una marca negativa. Dado que el beneficio consiste en diferir el cobro de pago mínimo sin ninguna penalización, mientras no se cubra el pago para no generar intereses se generarán los intereses ordinarios correspondientes. Los intereses generados mes a mes formarán parte del saldo revolvente y con base a dicho saldo se calculará el pago mínimo al finalizar el plan de apoyo.

Los créditos sujetos al criterio contable especial, no se consideraron como reestructuras conforme a lo establecido en el párrafo 35 del Criterio Contable B-6, Cartera de Crédito, tampoco fueron reportados como créditos en etapa 3 ante las sociedades de información crediticia.

A continuación, se presentan los importes que se hubieran registrado y presentado en el estado de situación financiera consolidado y en el estado consolidado de resultado integral por tipo de cartera, de no haberse aplicado el criterio contable especial, así como, el detalle de los conceptos y montos por tipo de cartera, por los cuales se haya realizado la afectación contable con motivo de la aplicación del criterio contable especial al 30 de septiembre de 2024.

30 sep 2024

	Saldo con CCE OTIS	Efectos en Cartera y Estimación	Saldo sin CCE OTIS
Cartera comercial	\$ 232,298	-	232,298
Créditos de consumo	43,406	6	43,412
Créditos a la vivienda:	225,867	39	225,906
Etapa 1	\$ 501,571	45	501,616
Cartera comercial	335	-	335
Créditos de consumo	1,169	1	1,170
Créditos a la vivienda:	4,136	6	4,142
Etapa 2	\$ 5,640	7	5,647
Cartera comercial	7,894	-	7,894
Créditos de consumo	1,083	(7)	1,076
Créditos a la vivienda:	11,421	(45)	11,376
Etapa 3	\$ 20,398	(52)	20,346
Cartera de crédito	\$ 527,609	-	527,609
(+/-) Partidas diferidas	\$ 3,694	-	3,694
(-) Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ (14,762)	(7)	(14,769)
Total cartera de crédito, neta	\$ 516,541	(7)	516,534
Total activos	\$ 877,880	(7)	877,873
Estimación preventiva para riesgos crediticios (Resultados)	\$ (3,553)	(7)	(3,560)
Resultado neto	\$ 7,917	(7)	7,910
Total capital contable	\$ 86,405	(7)	86,398
Total pasivo y capital contable	\$ 877,880	(7)	877,873

CAPITALIZACIÓN

Scotiabank

Integración del Capital

Revelación de la integración del Capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios.
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2024)

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	13,468
2	Resultados de ejercicios anteriores	54,989
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	17,939
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	86,396
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
10 conservador	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (neto de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	1,944
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
12	Reservas pendientes de constituir	-
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	-
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	-
16 conservador	Inversiones en acciones propias	-
17 conservador	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	-
18 conservador	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-
19 conservador	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-
20 conservador	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	-
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	1,533
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos de servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Ajustes regulatorios nacionales	7,634
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-

B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	-
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	-
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	-
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	-
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	-
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión	-
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propia	-
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	-
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	6,792
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primera Pérdidas	-
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	-
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	-
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	-
O	Se Deroga	-
P	del cual: Inversiones en cámaras de compensación	842
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	-
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	11,111
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	75,285
Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	3,484
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	3,484
32	de los cuales: Clasificados como pasivos bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	-
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el reglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	3,484
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 conservador	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 conservador	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 conservador	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera de alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde las Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 conservador	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	-
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	3,484
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	78,770
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	3,477

47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	-
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, de los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50	Reservas	72
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	3,549
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	-
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	3,549
59	Capital total (TC = T1 + T2)	82,319
60	Activos ponderados por riesgo totales	463,647
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.24%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.99%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.75%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	19.34%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00%
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.60%
68	Capital común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	9.24%
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)		
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)		
72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (neto de los impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica

75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2		
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación de límite)	72
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	4,228
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación de límite)	-
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	-
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	-
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	-
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	-
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	-

Scotiabank-Notas al formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

Referencia	Descripción
1	Elementos del capital contribuido conforme a la fracción I inciso a) numerales 1) y 2) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
2	Resultados de ejercicios anteriores y sus correspondientes actualizaciones.
3	Reservas de capital, resultado neto, resultado por valuación de títulos disponibles para la venta, efecto acumulado por conversión, resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo, resultado por tenencia de activos no monetarios, y el saldo de remediones por beneficios definidos a los empleados considerando en cada concepto sus actualizaciones.
4	No aplica. El capital social de las instituciones de crédito en México está representado por títulos representativos o acciones. Este concepto solo aplica para entidades donde dicho capital no esté representado por títulos representativos o acciones.
5	No aplica para el ámbito de capitalización en México que es sobre una base no consolidada. Este concepto solo aplicaría para entidades donde el ámbito de aplicación es consolidado.
6	Suma de los conceptos 1 a 5.
7	No aplica. En México no se permite el uso de modelos internos para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo de mercado.
8	Crédito mercantil, neto de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
9	Intangibles, diferentes al crédito mercantil, y en su caso a los derechos por servicios hipotecario, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
10*	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos fiscales conforme a lo establecido en la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011, ya que no permite compensar con los impuestos a la utilidad diferidos a cargo.
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo que corresponden a partidas cubiertas que no están valuadas a valor razonable.

	Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
12*	Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento “Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios” publicado en junio de 2011, ya que deduce del capital común de nivel 1 las reservas preventivas pendientes de constituirse, de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo V del Título Segundo de las presentes disposiciones, así como aquellas constituidas con cargo a cuentas contables que no formen parte de las partidas de resultados o del capital contable y no sólo la diferencia positiva entre las Pérdidas Esperadas Totales menos las Reservas Admisibles Totales, en el caso de que las Instituciones utilicen métodos basados en calificaciones internas en la determinación de sus requerimientos de capital.
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
14	No aplica.
15	Inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos que corresponden a los recursos a los que la Institución no tiene acceso irrestricto e ilimitado. Estas inversiones se considerarán netas de los pasivos del plan y de los impuestos a la utilidad diferidos a cargo que correspondan que no hayan sido aplicados en algún otro ajuste regulatorio.
16*	El monto de la inversión en cualquier acción propia que:
	la Institución adquiera: de conformidad con lo previsto en la Ley de acuerdo con lo establecido en la fracción I inciso d) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones; a través de los índices de valores previstos por la fracción I inciso e) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, y a través de las sociedades de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6.
	Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento “Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios” publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido.
17*	Inversiones, en capital de sociedades, distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas de conformidad con lo establecido en la fracción I inciso j) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones correspondientes a sociedades de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6.
	Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento “Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios” publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se considera a cualquier tipo de entidad, no solo entidades financieras.
18*	Inversiones en acciones, donde la Institución posea hasta el 10% del capital social de entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de las sociedades de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.
	Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento “Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios” publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.
19*	Inversiones en acciones, donde la Institución posea más del 10% del capital social de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de las sociedades de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.

	Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.
20*	Los derechos por servicios hipotecarios se deducirán por el monto total registrado en caso de existir estos derechos. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que se deduce el monto total registrado de los derechos.
21	El monto de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes, que exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y la suma de las referencias 7 a 20.
22	No aplica. Los conceptos fueron deducidos del capital en su totalidad. Ver las notas de las referencias 19, 20 y 21.
23	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.
24	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.
25	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 21.
26	Ajustes nacionales considerados como la suma de los siguientes conceptos. A. La suma del efecto acumulado por conversión y el resultado por tenencia de activos no monetarios considerando el monto de cada uno de estos conceptos con signo contrario al que se consideró para incluirlos en la referencia 3, es decir si son positivos en este concepto entrarán como negativos y viceversa. B. Inversiones en instrumentos de deuda subordinada, conforme a lo establecido en la fracción I inciso b) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. C. El monto que resulte si con motivo de la adquisición de posiciones de bursatilización, las Instituciones originadoras registran una utilidad o un incremento en el valor de sus activos respecto de los activos anteriormente registrados en su balance, conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. D. Inversiones en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional conforme a lo establecido en la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo. E. Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en sociedades de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. F. Inversiones que realicen las instituciones de banca de desarrollo en capital de riesgo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso h) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. G. Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de sociedades de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable de la citada sociedad de inversión, conforme a la fracción I del artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores. H. Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas conforme a lo establecido en la fracción I incisos l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. I. Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. J. Cargos diferidos y pagos anticipados, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. K. Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6. L. La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.

	M. El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso r) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
	N. La diferencia entre las inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos conforme al Artículo 2 Bis 8 menos la referencia 15.
	O. Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C1 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
	P. Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.
27	No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital adicional de nivel 1 ni para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.
28	Suma de los renglones 7 a 22, más los renglones 26 y 27.
29	Renglón 6 menos el renglón 28.
30	El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el Capital Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen las condiciones establecidas en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en la fracción II del Artículo 2 Bis 6 de estas disposiciones.
31	Monto del renglón 30 clasificado como capital bajo los estándares contables aplicables.
32	No aplica. Los instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima se registran contablemente como capital.
33	Obligaciones subordinadas computables como Capital Básico No Fundamental, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio de la Resolución 50a que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, (Resolución 50a).
34	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
35	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
36	Suma de los renglones 30, 33 y 34.
37 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
38 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
39 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
40 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
41	Ajustes nacionales considerados: Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C2 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
42	No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.
43	Suma de los renglones 37 a 42.
44	Renglón 36, menos el renglón 43.
45	Renglón 29, más el renglón 44.
46	El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el Capital Fundamental ni en el Capital Básico No Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen el Anexo 1-S de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en el Artículo 2 Bis 7 de las presentes disposiciones.
47	Obligaciones subordinadas computables como capital complementario, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
48	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
49	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.

50	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito, conforme a la fracción III del Artículo 2 Bis 7.
51	Suma de los renglones 46 a 48, más el renglón 50.
52 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
53 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
54 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
55 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
56	Ajustes nacionales considerados: Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C4 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
57	Suma de los renglones 52 a 56.
58	Renglón 51, menos renglón 57.
59	Renglón 45, más renglón 58.
60	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.
61	Renglón 29 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
62	Renglón 45 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
63	Renglón 59 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
64	Reportar la suma de los porcentajes expresados en los renglones 61, 65, 66 y 67.
65	Reportar 2.5%
66	Porcentaje correspondiente al Suplemento de Capital Contracíclico al que se refiere el inciso c), fracción III, del Artículo 2 Bis 5.
67	La cantidad SCCS de la fila 64 (expresado como un porcentaje de los activos ponderados por riesgo) que se relaciona con el suplemento de capital por carácter sistémico de la institución de banca múltiple, en los términos del inciso b), fracción III, del Artículo 2 Bis 5.
68	Renglón 61 menos 7%.
69	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
70	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
71	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
72	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 18.
73	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.
74	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.
75	El monto, que no exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y suma de las referencias 7 a 20, de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes.
76	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
77	1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.

78	Diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
79	0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
80	No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.
81	No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.
82	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.
83	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 33.
84	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.
85	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 47.

Scotiabank-Relación del Capital neto con el Balance General (millones de pesos al 30 de septiembre de 2024)

Referencias de los rubros del balance general	Rubros del Balance General	Monto presentado en el balance general
Activo		
BG1	Efectivo y equivalentes de efectivo	42,491
BG2	Cuentas de Margen	2,104
BG3	Inversiones en instrumentos financieros	180,771
BG4	Deudores por reporto	14,052
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Instrumentos financieros derivados	59,878
BG7	Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros	(277)
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	516,541
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	38,545
BG11	Bienes adjudicados (neto)	831
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2,628
BG13	Inversiones permanentes	4,918
BG14	Activos de larga duración mantenidos para la venta	13
BG15	Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	7,160
BG16	Pagos Anticipados y Otros activos (Neto)	1,981
	Activos por Derechos de Uso de Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)	1,504
	Activos Intangibles (neto)	4,674
Pasivo		
BG17	Captación tradicional	554,455
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	40,269
	Valores Asignados por liquidar	21,099
BG19	Acreedores por reporto	56,687
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Instrumentos financieros derivados	60,341
BG23	Ajuste de valuación por cobertura de pasivos financieros	-

BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	38,215
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Pasivo por Impuestos a la Utilidad	1,192
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	1,246
	Pasivos por arrendamiento	1,684
	Instrumentos Financieros que califican como pasivo	9,104
	Pasivos por Beneficio a los Empleados	7,118
Capital contable		
BG29	Capital contribuido	13,468
BG30	Capital ganado	72,936
Cuentas de orden		
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	327,895
BG34	Bienes en fideicomisos o mandato	498,324
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	82,429
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	20,017
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,985
BG41	Otras cuentas de registro	2,777,580

Scotiabank-Relación del Capital neto con el Balance General

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital neto (millones de pesos al 30 de septiembre de 2024)

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes de Capital Neto	Referencia(s) de rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo de Capital Neto proveniente de la referencia mencionada
ACTIVO				
1	Crédito mercantil	8	-	
2	Otros Intangibles	9	-	
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	1,944	BG 16 Pagos Anticipados y Otros activos (Neto) \$1,944
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	13	-	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	-	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	-	

8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18		
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19		
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	1,533	BG 15 Impuestos y PTU diferidos (neto) \$1533
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	72	BG 8 Total de cartera de crédito (neto) \$72
14	Inversiones en deuda subordinada	26-B	-	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26-D	-	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26-E	-	
17	Inversiones en capital de riesgo	26-F	-	
18	Inversiones en sociedades de inversión	26-G	-	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26-H	-	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	6,792	BG 16 Activos Intangibles \$3,865 más Gastos de Instalación \$2,927
21	Participación de los trabajadores en las utilidades (neta)	26-L	-	
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26-N	-	
23	Inversiones en cámara de compensación	26-P	842	BG 13 Inversiones Permanentes \$ 842
PASIVO				
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	-	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	-	
26	Pasivo del plan de pensiones por beneficios sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15		
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	-	
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	3,484	BG 26 Obligaciones Subordinadas en circulación \$3,484
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como Capital No Fundamental	33	-	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	3,477	BG 26 Obligaciones Subordinadas en circulación \$3,477
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que	47	-	

	computan como capital complementario			
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	-	
CAPITAL CONTABLE				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	13,468	BG 29 Capital Social \$10,671 más Prima en Venta de Acciones \$2,797
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	54,989	BG 30 Resultado de Ejercicios Anteriores \$54,989
36	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	457	BG 30 Resultado por Valuación de Instrumentos de Cobertura de Flujo de Efectivo \$457
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	17,483	BG 30 Reservas de Capital \$10,240 más Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta (\$85) más Remediación por beneficios definidos a los empleados (\$590) más Resultado Neto \$7,917
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	-	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26-A	-	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26-A	-	
CUENTAS DE ORDEN				
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	
CONCEPTOS REGULATORIOS NO CONSIDERADOS EN EL BALANCE GENERAL				
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26-C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26-I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26-M	-	
48	Derogado			

Scotiabank-Nota a los Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

Identificador	Descripción
1	Crédito mercantil.
2	Intangibles, sin incluir al crédito mercantil.
3	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos fiscales.
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización.
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado.
6	Cualquier acción propia que la Institución adquiera de conformidad con lo previsto en la Ley, que no hayan sido restadas; considerando aquellos montos adquiridos a través de las inversiones en índices de valores y el monto correspondiente a las inversiones en sociedades de inversión distintas a las previstas por la referencia 18
7	Inversiones en acciones de sociedades distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) de la fracción I del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas, considerando aquellas inversiones correspondientes a sociedades de inversión distintas a las previstas por la referencia 18.
8	Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades.
9	Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.
10	Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades.
11	Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.
12	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales.
13	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
14	Inversiones en instrumentos de deuda subordinada, conforme a lo establecido en la fracción I inciso b) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
15	Inversiones en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional conforme a lo establecido en la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.
16	Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en sociedades de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
17	Inversiones que realicen las instituciones de banca de desarrollo en capital de riesgo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso h) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
18	Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de sociedades de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable de la citada sociedad de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.

19	Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de estas conforme a lo establecido en la fracción I incisos l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
20	Cargos diferidos y pagos anticipados.
21	La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos que tengan ser deducidas de acuerdo con el Artículo 2 Bis 8 de las presentes disposiciones.
23	Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.
24	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al crédito mercantil.
25	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a otros intangibles (distintos al crédito mercantil).
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos asociados a inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos.
27	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al plan de pensiones por beneficios definidos.
28	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales distintos los de las referencias 24, 25, 27 y 33.
29	Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.
30	Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como Capital Básico No Fundamental.
31	Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.
32	Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario.
33	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a cargos diferidos y pagos anticipados.
34	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-Q de las presentes disposiciones.
35	Resultado de ejercicios anteriores.
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a valor razonable.
37	Resultado neto y resultado por valuación de títulos disponibles para la venta.
38	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.
39	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a costo amortizado.
41	Efecto acumulado por conversión.
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios.
43	Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6.
44	Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
45	El monto que resulte si con motivo de la adquisición de posiciones de bursatilización, las Instituciones originadoras registran una utilidad o un incremento en el valor de sus activos respecto de los activos anteriormente registrados en su balance, conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
46	Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
47	El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso r) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
48	Derogado

Scotiabank-Activos ponderados sujetos a Riesgos Totales
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2024)

Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	38,008	3,041
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	1,424	114
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA´s	3,277	262
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's, UMA´s o con rendimiento referido al INPC	53	4
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	7,729	618
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	2,034	163
Posición en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupos de acciones	24	2
Posiciones en Mercancía	-	-
Requerimiento de capital por impacto Gamma	458	37
Requerimiento de capital por impacto Vega	24	2
Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo		
Grupo I-A (ponderados al 0%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 20%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)	34	3
Grupo I-B (ponderados al 4%)	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	907	73
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	4,425	354
Grupo III (ponderados al 25%)	43	3
Grupo III (ponderados al 50%)	1,702	136
Grupo III (ponderados al 57.5%)	200	16
Grupo III (ponderados al 100%)	666	53
Grupo III (ponderados al 115%)	-	-
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	5,022	402
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	236	19

Grupo V (ponderados al 50%)	41	3
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	456	36
Grupo VI (ponderados al 20%)	5,425	434
Grupo VI (ponderados al 25%)	3,733	299
Grupo VI (ponderados al 30%)	14,015	1,121
Grupo VI (ponderados al 40%)	13,558	1,085
Grupo VI (ponderados al 50%)	39,268	3,141
Grupo VI (ponderados al 70%)	36	3
Grupo VI (ponderados al 75%)	35,156	2,813
Grupo VI (ponderados al 85%)	11,014	881
Grupo VI (ponderados al 100%)	30,520	2,442
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	145	12
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	19,561	1,565
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	838	67
Grupo VII_A (ponderados al 25%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	6,230	498
Grupo VII_A (ponderados al 60%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	130,918	10,473
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	702	56
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	67	5
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VIII (ponderados al 115%)	10,058	805
Grupo VIII (ponderados al 150%)	2,887	231
Grupo IX (ponderados al 100%)	22,120	1,770
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4, 5 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-

Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4, 5 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Ajuste por Valuación Crediticia en Operaciones Derivadas	3,966	317
Exposición al Fondo de Incumplimiento en Cámaras de Compensación	18	1
Por la contraparte en incumplimiento en mecanismos de libre entrega	150	12

Activos ponderados sujetos a riesgo operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador de Negocio	46,500	3,720

CATEGORÍA CAPITALIZACIÓN

El índice de capitalización de Scotiabank Inverlat S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (Scotiabank) fue de 17.75% al cierre de septiembre 2024, 306pb superior al mínimo requerido para la categoría I del artículo 220 de las Disposiciones Generales aplicables a las Instituciones de Crédito (14.69% Índice regulatorio más suplementos de Absorción de Pérdidas Totales y de capital por considerarse una Institución de Importancia Sistemática Local).

Scotiabank-Características de los títulos que forman parte del Capital Regulatorio

Referencia	Características	Opciones
1	Emisor	Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	N.A.
3	Marco legal	Ley de Instituciones de Crédito, Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.
	Tratamiento regulatorio	
4	Nivel de capital con transitoriedad	N.A.
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Fundamental
6	Nivel del instrumento	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias
7	Tipo de Instrumento	Acción series "F" y "B"
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	13,468,335,561
9	Valor nominal del instrumento	Un Peso 00/100 MN, conforme estatutos sociales
9A	Moneda del instrumento	Pesos mexicanos
10	Clasificación contable	Capital
11	Fecha de emisión	13-ene-01
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad
13	Fecha de vencimiento	Sin vencimiento
14	Cláusula de pago anticipado	No
15	Primera fecha de pago anticipado	N.A.
15A	Eventos regulatorios o fiscales	No
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	N.A.
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	N.A.
	Rendimientos / dividendos	

17	Tipo de rendimiento / dividendo	Fijo o Variable La política para el decreto y pago de dividendos indica que al final de cada trimestre se propondrá a la Asamblea de Accionistas el decreto y pago de dividendos entre un rango del 0-30% de las utilidades generadas por la Institución al trimestre.
18	Tasa de Interés /Dividendo	
19	Cláusula de cancelación de dividendos	Sujeto a los supuestos establecidos en los estatutos sociales, relativo a la distribución de las utilidades.
20	Discrecionalidad en el pago	Parcialmente discrecional.
21	Cláusula de aumento de intereses	No
22	Rendimientos / dividendos	No Acumulable
23	Convertibilidad del instrumento	N.A.
24	Condiciones de convertibilidad	N.A.
25	Grado de convertibilidad	N.A.
26	Tasa de conversión	N.A.
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	N.A.
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	N.A.
29	Emisor del instrumento	Institución de Crédito, de las acciones representativas del capital social.
30	Cláusula de disminución de valor (Write-Down)	No
31	Condiciones para disminución de valor	N.A.
32	Grado de baja de valor	N.A.
33	Temporalidad de la baja de valor	N.A.
34	Mecanismos de disminución de valor temporal	N.A.
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	Los títulos de las acciones están sujetos a las disposiciones que en su caso emite la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, así como lo que al efecto dispongan los Estatutos Sociales.
36	Características de incumplimiento	NO
37	Descripción de características de incumplimiento	NO

Scotiabank-Información relativa a las características de los títulos que forman parte del Capital Neto

Referencia	Descripción
1	Institución de crédito que emite el título que forma parte del Capital Neto.
2	Identificador o clave del título que forma parte del Capital Neto, (ISIN, CUSIP o número identificador de valor internacional).
3	Marco legal con el que el título deberá de cumplir, así como las leyes sobre a las cuales se sujetará.
4	Nivel de capital al que corresponde el título que está sujeto a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
5	Nivel de capital al que corresponde el título que cumple con el anexo 1-Q, 1-R, o 1-S de las presentes disposiciones.
6	Nivel dentro del grupo al cual se incluye el título.
7	Tipo de Instrumento de Capital o título representativo del capital social que se incluye como parte del Capital Neto. En caso de los títulos sujetos a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, establecido en la Resolución 50a, se refiere a las obligaciones subordinadas descritas en el Artículo 64 de la Ley de Instituciones de Crédito.

- 8 Monto del Instrumento de Capital o título representativo del capital social, que se reconoce en el Capital Neto conforme al Artículo 2 bis 6 de las presentes disposiciones, en caso de que la referencia 5 sea Fundamental o Básico no Fundamental; y conforme al Artículo 2 bis 7 de las presentes disposiciones en caso de que dicha referencia sea Complementario. En cualquier otro caso, será el monto que corresponda de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
- 9 Valor nominal del título en pesos mexicanos.
- 9A Moneda utilizada para expresar el valor nominal del título en pesos mexicanos conforme al estándar internacional ISO 4217
- 10 Clasificación contable del título que forma parte del Capital Neto.
- 11 Fecha de emisión del título que forma parte del Capital Neto.
- 12 Especificar si el título tiene vencimiento o es a perpetuidad.
- 13 Fecha de vencimiento del título, sin considerar las fechas de pago anticipado.
- 14 Especificar si el título incluye una cláusula de pago anticipado por el emisor donde se ejerza el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
- 15 Fecha en la que el emisor puede, por primera vez, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
- 15A Especificar si la cláusula de pago anticipado considera eventos regulatorios o fiscales.
- 15B Especificar el precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado.
- 16 Fechas en la que el emisor puede, posterior a la especificada en la referencia 15, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
- 17 Especificar el tipo de rendimiento/dividendo que se mantendrá durante todo el plazo del título.
- 18 Tasa de interés o índice al que hace referencia el rendimiento/dividendo del título
- 19 Especificar si el título incluye cláusulas que prohíban el pago de dividendos a los poseedores de títulos representativos del capital social cuando se incumple con el pago de un cupón o dividendo en algún instrumento de capital.
- 20 Discrecionalidad del emisor para el pago de los intereses o dividendos del título. Si la Institución en cualquier momento puede cancelar el pago de los rendimientos o dividendos deberá seleccionarse (Completamente discrecional); si solo puede cancelarlo en algunas situaciones (Parcialmente discrecional) o si la institución de crédito no puede cancelar el pago (Obligatorio).
- 21 Especificar si en el título existen cláusulas que generen incentivos a que el emisor pague anticipadamente, como cláusulas de aumento de intereses conocidas como "Step-Up".
- 22 Especificar si los rendimientos o dividendos del título son acumulables o no.
- 23 Especificar si el título es convertible o no en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero.
- 24 Condiciones bajo las cuales el título es convertible en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero.
- 25 Especificar si el título se convierte en su totalidad o solo una parte cuando se satisfacen las condiciones contractuales para convertir.
- 26 Monto por acción considerado para convertir el título en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero en la moneda en la que se emitió dicho instrumento.
- 27 Especificar si la conversión es obligatoria u opcional.
- 28 Tipo de acciones en las que se convierte el título.
- 29 Emisor del instrumento en el que se convierte el título.
- 30 Especificar si el título tiene una característica de cancelación de principal.
- 31 Condiciones bajo las cuales el título disminuye su valor.
- 32 Especificar si una vez que se actualizan los supuestos de la cláusula de baja de valor, el título baja de valor en su totalidad o solo una parcialmente.
- 33 Especificar si una vez que se actualizan los supuestos de la cláusula de baja de valor, el instrumento baja de valor permanente o de forma temporal.
- 34 Explicar el mecanismo de disminución de valor temporal.
- 35 Posición más subordinada a la que está subordinado el instrumento de capital que corresponde al tipo de instrumento en liquidación.

- 36 Especificar si existen o no características del título que no cumplan con las condiciones establecidas en los anexos 1-Q, 1-R y 1-S de las presentes disposiciones.
- 37 Especificar las características del título que no cumplen con las condiciones establecidas en los anexos 1-Q, 1-R y 1-S de las presentes disposiciones.

Scotiabank-Formato de revelación de los principales indicadores asociados al Suplemento al Capital Neto (millones de pesos al 30 de septiembre de 2024)

Ref.	RUBRO	Sep-24 ¹⁾ T	Jun-24 T-1	Mar-24 T-2	Dic-23 T-3	Sep-23 T-4
1	Monto del Suplemento al Capital Neto al que hace referencia el último párrafo del artículo 2 Bis 5 de presentes disposiciones	16,639	16,769	15,792	16,280	7,799
1 ^a	No aplica					
2	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) conforme al monto registrado en la fila 60 de la Tabla I.1 de este anexo	463,647	470,684	464,864	471,664	461,662
3	Suplemento al Capital como porcentaje de los APSRT (%)	3.25%	3.25%	3.25%	3.25%	1.63%
3a	No aplica					
4	Exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento conforme a fila 21 de la Tabla I.1 del Anexo 1-O Bis de estas disposiciones	887,401	894,365	842,238	868,289	831,882
5	"Suplemento al Capital Neto como porcentaje de las exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento (%)	1.88%	1.88%	1.88%	1.88%	0.94%
5a	No aplica					
6a	Como parte del monto del Suplemento al Capital Neto, ¿existen instrumentos de capital que se encuentran en el mismo nivel de prelación de pagos (i.e. pari assu), en relación con instrumentos que estatutariamente se encuentran excluidos de ser convertidos en acciones ordinarias o sobre cuyo monto operaría la remisión o condonación de la deuda y de sus accesorios en favor de la institución, en un proceso de resolución?	No	No	No	No	No
6b	Como parte del monto del Suplemento al Capital Neto, ¿existen instrumentos de capital que se encuentran en el mismo nivel de prelación de pagos (i.e. pari assu), en relación con instrumentos que conforme a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se encuentran excluidos de ser convertidos en acciones ordinarias o sobre cuyo monto operaría la remisión o condonación de la deuda y de sus accesorios en favor de la institución, en un proceso de resolución?	No	No	No	No	No
6c	En el caso de que se actualice el supuesto contenido en la fila 6b, ¿cuál es la participación (%) del monto de los instrumentos de capital considerados en el suplemento al capital neto, en relación con el monto de los instrumentos de capital emitidos que cumplen con la mencionada prelación de pagos?	0%	0%	0%	0%	0%

1). El Banco al considerarse una institución de Importancia Sistemática Local debe de constituir el suplemento al capital neto en un plazo de cuatro años:

Fecha	Suplemento al Capital Neto
31 de diciembre de 2022	$\frac{1}{4}$ * <i>Suplemento al Capital Neto</i>
31 de diciembre de 2023	$\frac{2}{4}$ * <i>Suplemento al Capital Neto</i>
31 de diciembre de 2024	$\frac{3}{4}$ * <i>Suplemento al Capital Neto</i>
31 de diciembre de 2025	<i>Suplemento al Capital Neto</i>

AUMENTOS Y/O DISMINUCIONES DE CAPITAL

Mediante Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de fecha 29 de julio del 2016 Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat aprobó un aumento de capital social por la cantidad de \$870,000,000.00 (Ochocientos setenta millones de pesos 00/100) M.N., suscrito y pagado en ese mismo acto por Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, con lo cual quedó un capital social suscrito y pagado por la cantidad de \$8,053,500,000.00 (ocho mil cincuenta y tres millones quinientos mil pesos 00/100) M.N.

Asimismo, mediante Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de fecha 28 de julio del 2017 Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat aprobó un aumento de capital social por la cantidad de \$800,000,000.00 (Ochocientos millones de pesos 00/100, M.N.), suscritos y pagados en ese mismo acto por Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, con lo cual quedó un capital social suscrito y pagado por una cantidad igual a \$8,853,500,000.00 (ocho mil ochocientos cincuenta y tres millones quinientos mil pesos 00/100) M.N.

Mediante Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de fecha 29 de junio del 2018 Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat aprobó un aumento de capital social por la cantidad \$150,000,000.00 (Ciento cincuenta millones de pesos 00/100) M.N., suscritos y pagados en ese mismo acto por Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, con lo cual queda un capital social suscrito y pagado por la cantidad de \$9,003'500,000.00 (Nueve mil tres millones quinientos mil pesos 00/100) M.N.

Mediante Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de fecha 22 de noviembre del 2018 Scotiabank Inverlat Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat aprobó un aumento de capital social por la cantidad \$150,000,000.00 (Ciento cincuenta millones de pesos 00/100) M.N., suscritos y pagados en ese mismo acto por Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, con lo cual queda un capital social suscrito y pagado por la cantidad de \$9,153'500,000.00 (Nueve mil ciento cincuenta y tres millones quinientos mil pesos 00/100) M.N.

Al 30 de junio de 2021, mediante asamblea extraordinaria de accionistas se aprobó como consecuencia de la fusión llevar a cabo un aumento en el capital social del Banco por la cantidad de 53,523,304 acciones correspondientes a la serie "F" con valor nominal de un peso cada una, y el remanente del capital contable de SECOSA que excede a los valores nominales de las acciones que serán emitidas, es decir, la cantidad de \$644, fue reconocido en un rubro denominado prima en emisión de acciones, y que respecto de esta partida, los accionistas de SECOSA no tendrán derecho preferencial, ya que todos los accionistas de la Sociedad, participan de ese importe en proporción a sus respectivos porcentajes de participación.

SCOTIABANK INVERLAT / ADMINISTRACIÓN INTEGRAL DE RIESGOS

Cifras en millones de pesos

El proceso de administración integral de riesgos tiene como objetivo el identificar los riesgos, medirlos, hacer seguimiento de su impacto en la operación y controlar sus efectos sobre las utilidades y el valor del capital, mediante la aplicación de las estrategias de mitigación más adecuadas y la integración de la cultura del riesgo en la operación diaria.

De acuerdo con las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito en materia de administración de riesgos emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), mismas que son cumplidas por la Institución, el Consejo de Administración asume la responsabilidad y aprueba periódicamente los objetivos, lineamientos y políticas de administración de riesgos del Banco, así como la estructura de límites para los distintos tipos de riesgo.

El Consejo de Administración delega en el Comité de Riesgos y en la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), la instrumentación de las políticas de riesgo y el establecimiento de límites específicos por factor de riesgo, así como la responsabilidad de implementar los procedimientos para la medición, administración y control de riesgos, conforme a las políticas establecidas.

Asimismo, el Comité de Riesgos delega en el Comité de Activos y Pasivos (CAPA) la responsabilidad de monitorear el cumplimiento de las políticas y procedimientos en los riesgos de mercado y liquidez. De igual forma, la UAIR cuenta con políticas en donde se incorporan lineamientos para informar desviaciones a los límites establecidos, debiendo en este caso informar al Comité de Riesgos y, en su caso, al propio Consejo de Administración, sobre dichas desviaciones.

La UAIR de la Institución está representada por la Dirección General Adjunta de Riesgos (DGA Riesgos) y se apoya para la gestión y administración de los distintos tipos de riesgo (i.e. crédito, liquidez, tasas de interés, mercado y operacional, tecnológico, entre otros) principalmente en equipos expertos por tipo de riesgo, lo anterior para garantizar una gestión adecuada tal que se cumpla con el perfil de riesgo deseado y definido por el Consejo de Administración así como para mejorar la calidad, diversificación y composición de los distintos portafolios, optimizando de esta forma la relación riesgo-rendimiento.

La UAIR es también responsable de revisar y presentar para aprobación del Comité de Riesgos y/o del Consejo de Administración las diversas metodologías utilizadas para gestionar los riesgos a los que está expuesta la institución, así como el marco de apetito de riesgo, políticas de gestión para los distintos tipos de riesgo, límites globales y específicos de exposición y niveles de tolerancia al riesgo correspondientes. Asimismo, provee a la Alta Dirección información confiable y oportuna para la toma de decisiones, monitoreo y gestión de las líneas de negocio.

Finalmente, la gestión de riesgos está en función de mejores prácticas internacionales pues se cuenta con un marco normativo que cumple con la regulación local y con estándares y lineamientos corporativos establecidos por BNS.

Riesgo de mercado

La administración del riesgo de mercado consiste en identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos derivados de fluctuaciones en las tasas de interés, tipos de cambio, precios del mercado accionario, índices y otros factores de riesgo en los mercados de dinero, cambios, capitales y productos derivados a los que están expuestas las posiciones de negociación del Banco.

Las posiciones de riesgo del Banco incluyen instrumentos de mercado de dinero de tasa fija y flotante, acciones, posiciones cambiarias y derivados tales como futuros de tasas de interés, contratos adelantados, opciones de divisas, swaps de tasas de interés, opciones de tasas de interés y swaps de moneda extranjera. Se tienen límites establecidos y aprobados para cada uno de los portafolios.

Para la administración del riesgo de mercado es extraída la información de los diversos aplicativos y sistemas con los que cuenta la institución, asimismo a través de sistemas especializados se realizan las estimaciones relativas al riesgo de mercado, tales como valor en riesgo, sensibilidades y pruebas de estrés.

La estructura de límites de riesgo de mercado contempla montos volumétricos o nocionales de valor en riesgo (VaR), de sensibilidad, de concentración, límites de estrés y de plazo, entre otros. Para el cálculo del VaR se utiliza la metodología de simulación histórica con 300 días. La política del Grupo Financiero para el cálculo del VaR usa como referencia un 99% de nivel de confianza y un día como período de tiempo.

El VaR global de un día para el Banco al cierre de septiembre de 2024 fue de \$20.93 millones y su promedio durante el tercer trimestre de 2024 fue de \$18.54 millones mismo que corresponde a un 0.022% del capital neto (\$85,851 millones a agosto 2024, último disponible). Los nocionales y VaR por factor de riesgo (promedio y cierre) del tercer trimestre de 2024 se muestran a continuación:

Nocional (millones de pesos)	Cierre Septiembre 2024	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Derivados	1,739,583	1,500,224
Mercado de Dinero	51,700	54,153
Tipo de cambio		
Cash	4,429	4,003
Derivados	323,278	315,485
Capitales		
Cash	9	5
Derivados	7,874	7,902
VaR 1 día (millones de pesos)	Cierre Septiembre 2024	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	19.26	18.34
Tipo de cambio	4.83	1.85
Capitales	-	-
VaR Global	20.93	18.54

Las exposiciones de VaR y nocionales se encuentran por debajo de los límites establecidos y aprobados por los órganos colegiados del Banco.

Debido a que la medida del VaR sirve para estimar pérdidas potenciales en condiciones normales de mercado, diariamente se realizan pruebas bajo condiciones extremas con el objeto de determinar la exposición al riesgo considerando fluctuaciones anormales en los precios de mercado (cambios en la volatilidad y correlaciones entre factores de riesgo). La prueba bajo condiciones extremas al cierre del tercer trimestre de 2024 muestra una pérdida máxima de \$389.89 millones. Los escenarios hipotéticos que se utilizan para esta prueba están basados en 3 escenarios sistémicos relevantes: la crisis de 2008 para mercados emergentes, México 1994 por el denominado “Error de diciembre” y México 1997 por el efecto de la “crisis del rublo” y la crisis financiera asiática.

Asimismo, mensualmente se realizan pruebas de “backtesting” para comparar las pérdidas y ganancias teóricas y reales con el valor en riesgo observado y, en consecuencia, en su caso calibrar los modelos utilizados. El nivel de eficiencia del modelo se basa en el enfoque establecido por el BIS. Respecto de las pruebas de backtesting, durante el tercer trimestre de 2024, muestra niveles aceptables bajo el enfoque que establece el BIS.

Riesgo de liquidez y tasas de interés

El Banco administra su exposición al riesgo de liquidez y de tasa de interés conforme a las disposiciones regulatorias aplicables y a las mejores prácticas de mercado, considerando las posiciones para el manejo estructural del balance.

Para la administración del riesgo de liquidez y de tasas de interés se han establecido límites, los cuales son revisados al menos de manera anual y monitoreados de manera periódica¹ a fin de que los mitigantes del riesgo estén actualizados y sean precisos. Entre los límites aplicables se encuentran aquellos relacionados a activos líquidos, brechas de liquidez, sensibilidad del margen y sensibilidad del valor económico, mismos que se encuentran alineados con el apetito de riesgo de la institución.

La estructura de límites de riesgo de liquidez y tasas de interés contempla montos nominales, así como de plazo y concentración; de manera periódica se informa al Comité de Activos y Pasivos, Comité de Riesgos y al Consejo de Administración sobre el desempeño de dichos límites, así como de los indicadores en materia de riesgo de liquidez y tasas de interés.

Para la administración del riesgo de liquidez y de tasas de interés la información es extraída de los diversos aplicativos y sistemas con los que cuenta la institución, asimismo a través de sistemas especializados se realizan las estimaciones relativas al riesgo de liquidez y tasas de interés.

En adición, es importante señalar que para la administración del riesgo de liquidez y de tasas de interés se cuenta con métricas prospectivas, las cuales son incorporadas en el ejercicio anual del Plan de Exposiciones, Ejercicios de Suficiencia de Capital Bajo Escenarios propios y regulatorios, así como el Plan de Contingencia (para riesgos de solvencia y liquidez) de la institución; y con pruebas bajo escenarios extremos y pruebas de backtesting. Se destaca que los modelos utilizados para la gestión del riesgo de liquidez y tasas de interés son revisados al menos de manera anual.

El Banco asume riesgos de liquidez como una parte intrínseca a su función de intermediación. El riesgo de liquidez es el resultado de desfases en los flujos de efectivo. El objetivo del proceso de administración de riesgo de liquidez es garantizar que el Banco pueda cubrir la totalidad de sus obligaciones a medida que estas se hacen exigibles, para lo cual el Banco aplica controles a las brechas de liquidez, monitorea indicadores clave de liquidez, mantiene fuentes diversificadas de fondeo, establece límites y mantiene un porcentaje mínimo de activos líquidos.

El riesgo de liquidez se monitorea y controla mediante brechas de liquidez acumuladas. Estas brechas se construyen a través de los vencimientos y flujos por pagos de los diferentes instrumentos del balance, tanto activos como pasivos, creando así una brecha diaria que corresponde a la diferencia de las obligaciones de pago y derechos de cobro generados día a día. Las brechas de liquidez incluyen los flujos de vencimiento contractuales del Banco (entradas y salidas de efectivo). Las brechas de liquidez son estimadas bajo lineamientos corporativos que consideran condiciones normales de mercado y son distintas de aquellas brechas calculadas para la estimación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez, en virtud de que éstas últimas incluyen factores de estrés tanto para los flujos de entrada como de salida.

Las brechas de liquidez acumuladas y los activos líquidos al cierre de septiembre 2024 así como el promedio del tercer trimestre de 2024 se muestra a continuación:

Scotiabank (millones de pesos)	Posición (Cierre) ²	Posición (Promedio)
Brecha acumulada 30 días (MXN+UDIs+US)	60,454	58,042
Liquidity Buffer (bajo métrica CCL)	134,348	130,471

Las brechas de liquidez acumuladas traen implícito los vencimientos contractuales, incluyendo posiciones de derivados de cobertura. Adicionalmente, las exposiciones de riesgo de liquidez se encuentran dentro de los límites aprobados.

Como se puede observar en el cuadro anterior, se resalta que el Banco ha mantenido una sólida posición de liquidez, con un CCL y CFEN promedio durante el tercer trimestre de 2024 de 167.01% y 115.48% respectivamente.

¹ Dependiendo de la naturaleza de los límites estos son monitoreados de manera diaria, semanal o mensual.

² Cifras previas al cierre del tercer trimestre 2024.

Por otro lado, el riesgo de tasas de interés deriva de la incertidumbre en las utilidades y/o valor del portafolio como resultado de movimientos en las tasas de interés, y se presenta cuando existen desfases (brechas) en la revisión de activos y pasivos con vencimiento contractual o sujetos a revisión de tasa dentro de un periodo de tiempo determinado, o bien cuando existen distintas tasas de referencia para activos y pasivos. Este riesgo aparece como resultado de las actividades de fondeo, colocación e inversión del Banco y se materializa ante un cambio en las tasas de interés como una variación en el margen financiero.

Para la medición del riesgo de tasas de interés se emplean indicadores tales como sensibilidad del valor económico y sensibilidad de margen. Para el cálculo de dichos indicadores se utilizan brechas de reprecio, construidas con base en las tasas de referencia de activos y pasivos; para el caso de posiciones a tasa fija son modeladas acorde a sus amortizaciones y vencimientos contractuales, mientras que aquellas posiciones referenciadas a una tasa flotante se modelan en función a su próxima fecha de reprecio. La metodología para el cálculo de los indicadores considera supuestos de estabilidad de depósitos de exigibilidad inmediata y de prepago de hipotecas. El primero consiste en un análisis de cosechas a fin de evaluar la permanencia de los depósitos mientras que el segundo considera un análisis histórico para estimar una tasa de prepago aplicable al portafolio de créditos.

Tanto la sensibilidad del valor económico como de la sensibilidad de margen contemplan un impacto de ± 100 puntos base en las tasas de interés y considera la máxima pérdida esperada por escenario. Esta medición se realiza de manera semanal y se reporta a los miembros del Comité de Activos y Pasivos, al Comité de Riesgos y Consejo de Administración en sus respectivas sesiones.

La sensibilidad del valor económico incorpora el impacto del cambio en tasas de interés sobre el total de los flujos esperados en una ventana de 30 años y proporciona una medida del impacto a largo plazo de estas variaciones, mientras que la ventana de tiempo para estimar la sensibilidad de margen es de 12 meses.

El valor económico estimado y la sensibilidad de margen al cierre de septiembre 2024 y en promedio para el tercer trimestre de 2024 es la siguiente:

Scotiabank (millones de pesos)	Posición (Cierre)	Posición (Promedio)
Valor Económico (+100 pbs)	(2,031)	(2,510)
Sensibilidad de Margen (-100 pbs)	(203)	(100)

Los instrumentos financieros para cobrar o vender y derivados de cobertura, al ser parte integral del manejo de balance para el Banco, son monitoreados bajo las medidas de sensibilidad antes descritas (valor económico y sensibilidad de margen) y por tanto se exceptúan del cálculo de VaR.

Scotiabank (millones de pesos)	Posición (Cierre)	Posición (Promedio)
Instrumentos financieros para cobrar o vender ¹⁾	94,172	93,678
Derivados de Cobertura	111,693	99,896

¹⁾. Incluye operaciones de venta en directo y en reporto.

BAJA DE CALIFICACIÓN

Como medida conservadora y a manera de estar preparados para un posible aumento de requerimientos de liquidez como resultado de una posible baja en la calificación del Banco (esto asociado a que una baja en la calificación del Banco desencadenaría un aumento del colateral requerido en operaciones de derivados), el grupo de administración de riesgos realiza de manera periódica el impacto que tendría este escenario y las consecuencias en las medidas de liquidez y activos líquidos. El impacto de la baja en la calificación de la institución en 3 niveles para cierre de septiembre 2024 y el promedio del tercer trimestre del 2024 fueron \$5,608 millones y \$4,501 millones, respectivamente.

RIESGO DE CRÉDITO

Pérdida potencial por falta de pago de un acreditado o por el incumplimiento de una contraparte en las operaciones financieras que efectúa el Banco en carteras de crédito, cartera de valores, operaciones con derivados, etc.

La gestión del riesgo de crédito del Banco se basa en diversas estrategias como la centralización de los procesos de crédito, la diversificación de la cartera, análisis de crédito, estrecha vigilancia y un modelo de calificación de riesgo crediticio, esta gestión de riesgo de crédito incorpora instrumentos financieros.

La facultad para la autorización de créditos es responsabilidad del Consejo de Administración, quien delega esta función en los distintos niveles de resolución. Estos niveles de resolución funcionan mediante facultades mancomunadas con lo cual no se permite que un solo funcionario autorice un crédito, es decir, al menos dos funcionarios deben autorizar un crédito. Los niveles de autorización se asignan de acuerdo con la clasificación del riesgo, monto del crédito, tipo de cliente y/o naturaleza de la Presentación de Crédito (tales como crédito nuevo, incremento del crédito o revisión anual).

Para la administración del riesgo de crédito, la información se extrae de los diversos aplicativos y sistemas con los que cuenta la institución, asimismo, es a través de sistemas especializados donde se realizan estimaciones tales como la pérdida esperada, no esperada y la exposición potencial futura para el riesgo crédito de contraparte.

En el caso de la cartera comercial, las áreas de negocio y crédito evalúan constantemente la situación financiera de cada cliente, realizando cuando menos una vez al año una revisión exhaustiva y un análisis del riesgo de cada acreditado. En estas revisiones se considera el riesgo de crédito global, incluyendo operaciones con instrumentos financieros y derivados. En el caso de riesgos identificados, se realizan revisiones complementarias con mayor frecuencia. Para el caso de cartera hipotecaria y de consumo, se tienen modelos de originación que evalúan la calidad crediticia de los acreditados y se cuenta también con políticas y procedimientos establecidos para gestionar los procesos de autorización de nuevos créditos y dar seguimiento a la calidad crediticia de los distintos portafolios de crédito.

Concentraciones de riesgo crediticio- El Banco ha implementado políticas y procedimientos para mantener un portafolio sano, diversificado y con riesgo prudente y controlado, entre las que destacan el establecimiento de límites de exposición al riesgo crediticio, por unidades de negocio, moneda, plazo, sector, etc. Los límites se autorizan anualmente por el Comité de Riesgos y/o por el Consejo de Administración; su comportamiento es vigilado e informado mensualmente al Comité de Riesgos y en su caso, de manera trimestral al Consejo de Administración.

Metodología para identificar, cuantificar, administrar y controlar el riesgo de crédito- El proceso de establecimiento de límites de exposición a cada tipo de portafolio sujeto a riesgo crédito contempla el análisis de la información e identificación de los riesgos inherentes a cada acreditado, documentado en políticas con base en un proceso de autorización y revisión continua. Todas las exposiciones de crédito incluyendo instrumentos financieros y derivados son monitoreadas por la UAIR; el proceso de monitoreo considera informar al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración el consumo de los límites, los excesos observados a los mismos y las estrategias implementadas para el restablecimiento de parámetros. Asimismo, el Consejo delega al Comité de Riesgos la facultad de autorización de límites específicos y actualizaciones a las metodologías utilizadas para la administración de riesgo crédito y contraparte.

Metodología para determinar las estimaciones preventivas para riesgos crediticios El Banco cuenta con un sistema de clasificación de riesgos crediticios aprobado a nivel institucional para cartera Comercial y modelos de score y/o métricas de seguimiento de desempeño para la cartera de Menudeo. También se cuenta con procesos y sistemas que permiten clasificar la cartera por nivel de riesgo y realizar el proceso de cálculo de reservas de todas las carteras de crédito, conforme a los modelos regulatorios establecidos por CNBV en la CUB.

Se utilizan las Agencias Calificadoras aprobadas por CNBV conforme se describe en Anexo 1-B de la CUB.

La calificación de agencias calificadoras es utilizada por el Banco para el cálculo de la Probabilidad de Incumplimiento en:

- Estados y Municipios.
- Admisibilidad de garantes que cuenten con calificación global a largo plazo grado de riesgo 1 y 2.
- Clientes con domicilio en el extranjero y que no cuenten con información de experiencia de pago dentro de las Sociedades de Información Crediticia nacionales, que cuenten con calificación global a largo plazo grado de riesgo 1 y 2.

Las estimaciones para la cartera comercial se basan en la evaluación individual del riesgo crediticio de los deudores y su clasificación, en apego a la CUB (metodología estándar). Se exceptúa de calificar a la cartera garantizada o a cargo del Gobierno Federal, del Banco de México y del Instituto para la Protección al Ahorro Bancario, de acuerdo con las Reglas para la calificación de la Cartera Crediticia de las Instituciones de Banca Múltiple.

Proceso de administración y reconocimiento de la cobertura para el riesgo de crédito. El Banco tiene implementadas políticas para la evaluación de las garantías, mismas que implican la revisión de cada uno de los elementos y riesgos relacionados dependiendo de su tipo, considerando tanto las políticas para garantías, como las correspondientes al análisis y evaluación de crédito. El Banco aplica controles en la evaluación de los garantes / obligados identificando el detalle de la estructura corporativa, así como cualquier aspecto de subordinación significativa que afecte el respaldo otorgado.

La calificación de crédito del garante u obligado se determina de forma continua y consistente durante la vigencia del crédito.

Asimismo, para el caso de la cartera hipotecaria y considerando los señalamientos de los Artículos 101,102 y Anexo 25 de la Circular Única de Bancos, se aplica el esquema de seguros de primeras pérdidas para mitigación de riesgos de crédito, el monto cubierto por el esquema al cierre del tercer trimestre corresponde a \$12 millones; la cobertura del seguro se incorpora en el cálculo del parámetro Severidad de la Pérdida.

Mecanismos de control de los sistemas de calificación, incluido un análisis de su independencia, responsabilidad y evaluación. El Banco cuenta con diversos aplicativos para el control de los sistemas de calificación y el registro adecuado y completo de las características y requisitos de cada garantía, que se encuentra definido en el catálogo institucional de garantías, así como procesos de solicitud y autorización de crédito.

Los sistemas referidos realizan la clasificación de los portafolios y califican a los créditos bajo la metodología estándar de la CNBV. El cálculo de reservas de los acreditados pertenecientes a las carteras de consumo e hipotecas, además de la cartera de crédito comercial se realiza con base en las metodologías regulatorias publicadas en la CUB, mismas que se basan en el cálculo de la Pérdida Esperada para cada uno de los créditos a partir de parámetros de Probabilidad de Incumplimiento (PI), Severidad de Pérdida (SP) y Exposición al Incumplimiento (EI) empleando información y características específicas de los créditos y/o acreditados evaluados.

Constitución de reservas adicionales por emergencia sanitaria virus SARS-CoV2 (COVID-19)

Al cierre del tercer trimestre de 2024, el Banco mantiene \$67 millones como remanente de reservas adicionales sin asignación específica a un portafolio.

INFORMACIÓN METODOLÓGICA

La medición y el monitoreo del riesgo de crédito se basa en un modelo de pérdida esperada y pérdida no esperada, cuyo cálculo es realizado en una herramienta especializada interna, robusta y de uso institucional.

- La pérdida esperada representa el monto que el Banco espera perder durante los próximos doce meses por concepto de incumplimientos dadas las características de sus carteras. Es igual al resultado de multiplicar la exposición al incumplimiento (EI), la probabilidad de incumplimiento (PI) y la severidad de la pérdida (SP) de las exposiciones crediticias.

- La pérdida no esperada, es una medida de dispersión alrededor de la pérdida esperada. Representa el capital económico necesario para mantener solvente a la Institución en caso de un evento adverso de gran magnitud que impacte las carteras crediticias.

Adicionalmente, se realizan pruebas bajo condiciones extremas para determinar su impacto sobre la pérdida esperada y no esperada del portafolio.

Métricas Riesgo de Crédito¹⁾ (Cifras al 30 de septiembre 2024)	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada
Hipotecas	0.28%	2.91%
Consumo	3.70%	15.59%
Cartera Comercial	0.59%	4.21%
Total	0.72%	4.59%

1). Excluye cartera en etapa de riesgo 3 y/o en incumplimiento. El cálculo incorpora exposiciones brutas a riesgo de crédito, i.e., incluye créditos inter-compañía.

Parámetros de Riesgo¹⁾ (Cifras a millones al 30 de septiembre 2024)	EI ²⁾	PI	SP
Hipotecas	230,003	1.60%	16.79%
Consumo	62,914	4.70%	72.25%
Cartera Comercial	275,772	1.40%	43.50%

1). El (Exposición al Incumplimiento) calculada bajo metodología regulatoria. PI y SP ponderados por EI. Excluye cartera en etapa de riesgo 3 o en incumplimiento.

2). Incorpora exposiciones brutas a riesgo de crédito, i.e., incluye créditos Inter compañía.

TÉCNICAS DE MITIGACIÓN DE RIESGO DE CRÉDITO

El Banco cuenta con políticas y procesos que le permite realizar una valoración de las garantías. En el proceso de constitución de garantías; previo a su aceptación, se valora la capacidad de absorción de riesgo y los impactos que se tendrán en términos de rentabilidad, y como mitigante en mediciones de riesgo y cálculos regulatorios de reservas preventivas y requerimientos de capital.

La mayor parte de la concentración de garantías con las que cuenta el Banco, para mitigar el riesgo de crédito corresponden a garantías reales no financieras.

La institución no tiene operados derivados de crédito, al cierre de septiembre de 2024.

POLÍTICAS PARA ASEGURAR LAS GARANTÍAS REALES Y ESTABLECER RESERVAS DE CRÉDITO

Las garantías que cubren los créditos, dependiendo de su tipo y características pueden mejorar el nivel de riesgo de crédito y por consecuencia el monto de las reservas requeridas. Para estos efectos se consideran dos tipos de garantías: personales y reales.

Las garantías que se utilicen para mejorar la calificación de crédito, en adición a los requisitos específicos para su tipo (personal o real), de forma general deben cubrir lo siguiente:

- La garantía esté otorgada y constituida en la forma y términos establecidos en las disposiciones legales aplicables y las políticas internas del Banco.
- Cuando un crédito esté cubierto por garantías del tipo real y personal; y están otorgadas simultáneamente por el mismo garante personal, sólo una de ellas puede mejorar la calificación.

En créditos sindicados con otra(s) Institución(es) de Crédito, el Banco podrá pactar los siguientes derechos, en el contrato de crédito correspondiente: El primer lugar en el orden al cobro sobre la garantía; o el mismo grado de prelación en el orden al cobro que los demás participantes, en los casos en que la garantía esté asignada de forma proporcional entre todas las Instituciones que participen en el crédito.

RIESGO DE CRÉDITO EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

Constantemente se evalúa la situación financiera de cada cliente, emisor y contraparte y al menos una vez al año se realiza una revisión exhaustiva y análisis del riesgo. Estas revisiones consideran el riesgo de crédito global, incluyendo operaciones con instrumentos financieros, derivados y cambios.

Al cierre de septiembre 2024 y en promedio durante el tercer trimestre de 2024, la pérdida esperada sobre la exposición del portafolio de inversiones en valores (sin considerar ventas en directo y ventas fecha valor) fue de 0.03% y 0.03% respectivamente, mientras que la pérdida no esperada fue de 0.31% y 0.29% respectivamente.

RIESGO DE CRÉDITO EN OPERACIONES DE DERIVADOS

Adicionalmente a las medidas de riesgo mencionadas anteriormente y para operaciones con derivados, el Banco cuantifica sus exposiciones de crédito con la finalidad de controlar el uso de líneas otorgadas a sus contrapartes para la operación de instrumentos derivados. Este control es llevado a cabo mediante el cálculo de la exposición potencial futura (PFE) a nivel contraparte a través de herramientas especializadas, incorporando elementos mitigantes de riesgo tales como acuerdos de compensación, contratos de garantías y colaterales. Se cuenta con políticas de riesgo de contraparte y de monitoreo de límites establecidas que contemplan el proceso a seguir en caso de presentarse excesos en los mismos.

METODOLOGÍA PARA ESTABLECIMIENTO DE LÍMITES DE CRÉDITO PARA CONTRAPARTES Y ASIGNACIÓN DE CAPITAL

El Banco, mediante el establecimiento de políticas de operación, define la asignación de capital con base en criterios de negocio y apetito de riesgo, es decir, a través de políticas y una evaluación de crédito se definen los criterios de elegibilidad de clientes y el establecimiento de límites máximos de exposición considerando como principal parámetro de riesgo la exposición potencial futura de cada contraparte, estimada de acuerdo con la metodología aprobada por el Comité de Riesgos.

Es importante destacar que previo a cualquier operación que implique riesgo de crédito, se tiene un proceso de revisión de los acreditados/contrapartes para evaluar su perfil de riesgo y definir el límite de exposición aceptado con cada uno.

Una vez aprobados los límites, son monitoreados por la UAIR y revisados de manera anual por el área de Crédito o con mayor frecuencia en caso de que se detecte algún riesgo potencial o bien la línea de negocio así lo solicite.

El requerimiento de capital para operaciones con derivados se calcula bajo metodología regulatoria, tal es el caso del valor ajustado por valuación crediticia o CVA por sus siglas en inglés.

Asimismo, se cuenta con lineamientos de BNS para identificar el riesgo de correlación adversa durante el proceso de autorización de crédito para operaciones con contrapartes.

RIESGO OPERACIONAL

El riesgo operacional es un riesgo no discrecional que se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, eventos externos, y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal.

METODOLOGÍA GENERAL

El Banco ha implementado políticas y procedimientos que le permiten tener un adecuado proceso de gestión del riesgo operacional, mismos que a continuación se detallan.

POLÍTICAS PARA LA GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL

Tienen como propósito establecer los principios y el marco de gestión, para identificar, medir, monitorear, limitar, controlar, divulgar y gestionar los riesgos operacionales inherentes a sus actividades diarias, además de promover una cultura de administración de riesgos en todo el Banco.

EVALUACIÓN DE RIESGO OPERACIONAL

El Banco cuenta con una metodología estructurada de evaluación de riesgo operacional, que le permite identificar, evaluar y mitigar, los riesgos inherentes a sus procesos y su actividad de negocios misma que se aplica a toda su estructura, la evaluación se basa en la identificación del riesgo operacional inherente, la evaluación de la eficacia de los controles de dichos riesgos, con lo que se determina un nivel de riesgo residual en función del cual se establecen acciones de mitigación sobre los riesgos identificados.

MANUAL PARA LA RECOLECCIÓN Y CLASIFICACIÓN DE DATOS DE RIESGO OPERACIONAL

Define los requerimientos para reportar la información que soporta los procesos de medición, así como el alcance del proceso de recolección de información, las funciones y responsabilidades de las unidades de negocio para recolectar y reportar los datos de pérdida, y los requerimientos específicos de esta.

NIVELES DE TOLERANCIA DE RIESGO OPERACIONAL

Es una herramienta de gestión de pérdidas operacionales, que permite a cada área del Banco conocer los niveles de tolerancia de pérdidas aplicables a cada evento de pérdida asumido, así como incentivar mejoras en el proceso de gestión del Riesgo Operacional y que se adopten las acciones necesarias para minimizar el riesgo de futuras pérdidas.

INDICADORES CLAVE DE RIESGO (KRI)

Este proceso permite al Banco establecer indicadores a partir de variables extraídas de los procesos, cuyo comportamiento está relacionado con el nivel de riesgo asumido. Mediante el seguimiento de cada indicador se identifican tendencias que permiten gestionar en el tiempo los valores del indicador; se establecen umbrales admisibles para cada uno de los indicadores seleccionados.

RIESGO LEGAL

El Riesgo Legal se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que la Institución lleva a cabo.

CÁLCULO DEL REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

La Institución calcula su requerimiento de capital por riesgo operacional a través del Método del Indicador de Negocio, mismo que entró en vigor en enero 2023.

VALOR PROMEDIO DE LA EXPOSICIÓN

Durante el periodo de julio-septiembre 2024, el Banco reconoció pérdidas por riesgo operacional por \$85.2 millones, asimismo los riesgos operacionales al cierre del mes de septiembre 2024 que en caso de materializarse causarían un impacto negativo suman \$38.0 millones, donde \$3.1 millones corresponden al Riesgo Operacional y \$34.9 millones al Riesgo Legal, donde las contingencias cuentan con provisiones.

RIESGO TECNOLÓGICO

El Riesgo Tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso del hardware, software, sistemas aplicaciones, redes y cualquier otro canal de transmisión de información en la prestación de servicios a los clientes del Banco.

Para gestionar el Riesgo Tecnológico, el Banco cuenta con el Marco de Gestión del Riesgo Tecnológico y de Ciberseguridad que define las funciones, responsabilidades y obligaciones de las partes interesadas, así como, la supervisión de los organismos y las herramientas, prácticas y entregables requeridos para gestionar y vigilar los riesgos asociados con las Tecnologías de la Información y la Ciberseguridad

Las auditorías habituales realizadas por un departamento independiente y experimentado de Auditoría Interna de Tecnologías de la Información incluyen revisiones totales del diseño, implementación y explotación de los sistemas de control interno en todas las áreas de negocio y apoyo, nuevos productos y sistemas y la confiabilidad e integridad de las operaciones de procesamiento de datos.

En la sección Estados Financieros Relación con Inversionistas del portal oficial de Scotiabank, se presenta información adicional con la finalidad de dar cumplimiento a la totalidad de requerimientos establecidos en el artículo 88 de la CUB sobre la revelación de información relativa a los distintos tipos de riesgo gestionados por la Institución.

Anexo 5. Formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

Periodo Reportado: julio 2024 – septiembre 2024 (T3 2024)

Tabla 1.1 Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez³

(Cifras en millones de pesos)		Calculo Individual T3 2024		Calculo Consolidado T3 2024	
		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	140,094.71	No aplica	140,094.71
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	166,369	13,424	166,369	13,424
3	Financiamiento estable	98,201	6,607	98,201	6,607
4	Financiamiento menos estable	68,168	6,817	68,168	6,817
5	Financiamiento mayorista no garantizado	269,244	93,492	269,244	93,492
6	Depósitos operacionales	159,543	39,079	159,543	39,079
7	Depósitos no operacionales	109,020	53,732	109,020	53,732
8	Deuda no garantizada	681	681	681	681
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	500	No aplica	500
10	Requerimientos adicionales:	282,289	20,210	282,289	20,210
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	8,432	6,606	8,432	6,606
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	0	0	0	0
13	Líneas de crédito y liquidez	273,857	13,604	273,857	13,604
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	64	64	64	64
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	2,860	2,860	2,860	2,860
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	130,549	No aplica	130,549
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	11,042	507	11,042	507
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	47,702	30,015	47,702	30,015
19	Otras entradas de efectivo	15,614	15,614	15,614	15,614
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	74,358	46,136	74,358	46,136
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	140,095	No aplica	140,095
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	84,414	No aplica	84,414
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ^[1]	No aplica	167.01	No aplica	167.01

a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando.
91 días naturales

b) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y la evolución de sus principales componentes.

Durante septiembre 2024, los principales cambios que afectaron al CCL son los siguientes (considerando una ventana de tiempo de 30 días):⁴

³ Anexo 5 de las disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple. Cifras Previas

⁴ Salidas y entradas ponderadas para los próximos 30 días considerando los factores definidos en las Disposiciones de Carácter General sobre los requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple.

Principales Salidas de Efectivo:

Salidas ponderadas por depósitos de exigibilidad inmediata por \$75,443 millones y depósitos a plazo tradicionales por \$30,407 millones, salidas derivadas de la estimación de Look Back Approach (considerando las facilidades emitidas por Banco de México) y a la estimación relativa al impacto en liquidez por el posible deterioro de calificación de la institución en 3 niveles por \$1,904 millones y \$5,608 millones respectivamente, salidas por compromisos crediticios no dispuestos por \$13,661 millones.

Principales Entradas de Efectivo:

Entradas por flujo de carteras de \$28,162 millones y por operaciones de call money de \$8,669 millones y vencimiento de títulos con calificación menor a 2B por \$14,900 millones.

Activos Líquidos:

Activos Líquidos totales de \$134,768 millones en mayor medida concentrados en Nivel 1; \$99,269 millones en títulos de deuda de nivel 1, \$24,384 millones en Depósito de Regulación Monetaria, cuenta única en BANXICO y subastas activas de TIIE, cabe mencionar que dicha posición no incluye a los BREMS debido a que se reportan como títulos de deuda de nivel 1; adicionalmente, efectivo disponible por \$7,670 millones y \$4,053 millones en títulos de nivel 2.

c) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte;

Promedio del segundo trimestre 2024: 158% – promedio del tercer trimestre 2024: 167%

El coeficiente de cobertura de liquidez incrementó 900 pb respecto del trimestre anterior, esto debido principalmente a:

- En las entradas de efectivo, las carteras crecieron \$5,181 millones y los depósitos en bancos crecieron en MXN \$5,229 millones.
- Los activos líquidos tuvieron una disminución de \$16,311 millones.
- Finalmente, fondeo tradicional del banco decreció en \$22,965 millones, además, fondeo profesional, interbancario y externo crecieron en \$14,190 millones.

d) La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables⁵;

Evolución de Activos Líquidos T3-2024	Julio	Agosto	Septiembre
Efectivo	5%	6%	6%
Reservas en el Banco Central	24%	14%	18%
Nivel 1	69%	77%	73%
Nivel 2 ^a	2%	3%	3%
Nivel 2B	0%	0%	0%
Total de Activos Líquidos Ponderados	100%	100%	100%

⁵ Activos líquidos computables bajo los lineamientos establecidos por Banco de México.

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Concentración de fuentes de Financiamiento	Julio	Agosto	Septiembre
CAPTACION TRADICIONAL			
Depósitos de exigibilidad inmediata	49%	48%	49%
Depósitos a plazo			
Del público en general	38%	37%	35%
Mercado de dinero	4%	4%	4%
Títulos de crédito emitidos	3%	4%	5%
Cuenta global de captación sin movimientos	0%	0%	0%
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
De exigibilidad inmediata	0%	0%	0%
De corto plazo	3%	3%	3%
De largo plazo	3%	4%	4%
Total	100%	100%	100%

f) Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen;

- El Banco negocia productos derivados por cuenta de sus clientes y toma posiciones por cuenta propia, realiza operaciones con instrumentos financieros derivados, con fines de cobertura y/o de negociación de acuerdo con las políticas establecidas.
- Los objetivos generales de los productos derivados que opera Scotiabank Inverlat son los siguientes:
- Ofrecer en el mercado instrumentos financieros derivados, con un perfil riesgo-rendimiento específico, para satisfacer las necesidades de los clientes de acuerdo con su perfil de riesgo.
- Ofrecer soluciones a clientes que les permitan cumplir sus objetivos de reducir, eliminar o modificar los riesgos asumidos respetando el perfil de riesgo de cada cliente.
- Realizar negociación o arbitraje con productos derivados con el propósito de generar mayores ingresos.
- Cubrir productos específicos o riesgos generales, así como optimizar la gestión del fondeo.

Los derivados operados podrán ser clasificados como de negociación, cobertura o arbitraje.

El Banco cuenta con políticas y manuales, donde descansan los lineamientos y procedimientos relativos a la operación y a la administración de derivados. Entre los procedimientos aplicables para el monitoreo y mitigación de los riesgos asociados a los derivados se calcula la exposición potencial futura, se monitorean el colateral asociado, posibles llamadas de margen y como medida conservadora y a manera de estar preparados para un posible aumento de requerimientos de liquidez como resultado de una posible baja en calificación del Banco se calcula periódicamente el impacto potencial en aumento en colaterales.

Exposición Potencial Futura (septiembre 2024) (Cifras en millones de pesos)

Con contrato de compensación	4,953
Sin contrato de compensación	10,200
Posibles llamadas de margen (septiembre 2024)	
Colateral en Tránsito	73
Downgrade (septiembre 2024)	
Baja calificación 3 niveles	5,608

La exposición en instrumentos financieros derivados del Banco al cierre de septiembre 2024 es la siguiente:

Scotiabank-Exposición en Derivados (cifras en millones de pesos)	Posición Cierre
Factor de Riesgo	
Tasas de interés	1,739,583
Tipo de cambio	323,278
Capitales	7,874
Total	2,070,735

g) El descalce en divisas;

La política general es fondear los activos con la misma moneda en que se otorguen.

h) Una descripción del grado de centralización de la administración de la liquidez y la interacción entre las unidades del grupo;

Dentro del grupo existe una unidad encargada de la gestión de la liquidez, Tesorería Grupo, en cuya responsabilidad está cubrir los excedentes y faltantes de la liquidez de la institución, para lo cual recibe información de forma diaria acerca de los flujos contractuales que tendrán lugar en un día corriente de mercado, así como las expectativas de liquidez de corto y mediano plazo esperadas para los principales productos.

Las diferentes áreas del banco generadoras de negocios tienen que informar con anticipación al menos 24-48 horas en los diferentes comités (pipeline) o directamente a la Tesorería de Grupo su estrategia de corto, mediano y largo plazo, a fin de que la misma programe su estructura de fondeo para hacer frente a dichos compromisos.

i) Los flujos de efectivo de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco, pero que la Institución considera relevantes para su perfil de liquidez.

Es relevante mencionar que para el cálculo del coeficiente de cobertura de liquidez se registran los flujos de efectivo de salida y de entrada a nivel contractual; no obstante la institución de manera diaria calcula las brechas de liquidez considerando no solo los flujos de efectivo de salida y entrada a nivel contractual sino que también considera flujos estimados, en adición extiende la programación de flujos a un periodo de más allá de 30 días, por lo que la institución tiene la posibilidad de anticipar y tomar medidas a fin de hacer frente a los compromisos posteriores a este periodo.

j) El impacto en el Coeficiente de la incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación, así como de las salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que, de acuerdo con las Políticas y Criterios, el consejo de administración de la Institución haya autorizado otorgar.

El impacto al Coeficiente de Cobertura de Liquidez derivado de la Consolidación para el Banco es menor a 1% durante todo el tercer trimestre del 2024, adicionalmente, las salidas causadas por el apoyo financiero otorgado a las entidades que son parte del mismo grupo financiero fueron de 6.6% al cierre de septiembre del 2024 y en promedio durante tercer trimestre del 2024 fue de 6.3%.

Asimismo, las Instituciones deberán como mínimo revelar la información que corresponda al trimestre inmediato anterior que al que se revele, conforme a lo siguiente:

I. Información cuantitativa:

- a) Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas y las fuentes principales de financiamiento;

Dentro de las políticas aprobadas por la institución en términos de liquidez, se encuentra establecido que la institución tendrá una baja dependencia del mercado mayorista, así como, mantener diversificadas las fuentes de fondeo y una baja concentración de recursos en depositantes específicos. Esta diversificación, no solo se realiza por fuentes de fondeo, sino por plazos y variedad de productos.

En adición, también se establece la calidad crediticia mínima de las garantías recibidas. Estas garantías no podrán ser inferiores a una calificación de crédito nivel A.

Adicionalmente, la institución establece límites de concentración de depósitos con la finalidad de asegurar la diversificación de sus fuentes de fondeo entre sus monedas relevantes.

Concentración de Depósitos ⁶	Límite MM
Concepto	
Concentración de Depósitos (MXN)	9,500 MXN
Concentración de Depósitos (USD)	175 USD

Por otro lado, la institución monitorea el potencial future exposure (PFE) a nivel contraparte para la operación de instrumentos financieros derivados y por otro lado cuenta con límites de crédito para monitorear la exposición al riesgo de crédito de contraparte.

La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento son monitoreadas teniendo en cuenta posibles limitaciones legales, regulatorias y operacionales; para esto el Banco asume una política prudente de riesgos de manejo de liquidez; adicionalmente se han establecido límites internos de brechas de liquidez y activos líquidos. Los descaldes de liquidez se muestran en el siguiente inciso.

Las exposiciones al riesgo de liquidez son cubiertos desde el punto de vista de fondeo con contrapartes locales, autorizadas; lo cual también está en línea con los límites establecidos.

Actualmente el cálculo del CCL incorpora posiciones de la entidad legal banco y sus subsidiarias.

- b) La exposición al riesgo liquidez y las necesidades de financiamiento a nivel de la Institución, teniendo en cuenta las limitaciones legales, regulatorias y operacionales a la transferibilidad de liquidez.

Adicional a los controles que se han descrito a lo largo del presente boletín, Scotiabank cuenta también con métricas diseñadas para medir la exposición en diferentes escenarios en los que la liquidez pueda verse comprometida; dentro de estos escenarios se contemplan en aquellas situaciones en las que por limitaciones legales, regulatorias y operacionales limiten el flujo normal de las fuentes de financiamiento de la institución y represente un riesgo de liquidez, estas métricas son el Cash Gap, el horizonte de supervivencia y los activos líquidos en periodo de estrés, los cuales cuentan con las siguientes exposiciones a finales de septiembre 2024.

⁶ Sujeto a excepciones para algunos nombres.

Descripción ⁷	Promedio	Septiembre
	T3 2024	2024
Cash GAP 30 d - Grupo – estresado (MXN MM)	49,138	44,672
Cash GAP 90 d - Grupo – estresado (MXN MM)	74,794	70,319
Horizonte de Supervivencia – Banco (días)	39	39
Horizonte de Supervivencia - Banco – estresado (días)	38	38
Horizonte de Supervivencia – Grupo (días)	39	39
Horizonte de Supervivencia - Grupo – estresado (días)	38	38

- c) Las operaciones del balance desglosadas por plazos de vencimiento y las brechas de liquidez resultantes, incluyendo las operaciones registradas en cuentas de orden.

Para tener un control sobre el descalce generado por la naturaleza del balance entre activos y pasivos, Scotiabank establece límites para sus brechas de liquidez en diferentes plazos. Asimismo, el banco monitorea las brechas diarias durante los próximos 360 días, con la finalidad de tener un panorama más amplio de las obligaciones que la institución tiene a más de 30 días; las brechas incorporan posiciones activas y pasivas del balance, así como posiciones fuera del mismo.

Los resultados al cierre de septiembre 2024 y el promedio del tercer trimestre de 2024 son:

Scotiabank ⁸	Posición	Posición
	(Cierre) ⁹	(Promedio)
Brecha acumulada 30 días (MXN+UDIs+USD)	60,454	58,042
Liquidity Buffer (bajo métrica CCL)	134,348	130,471

Asimismo, el banco monitorea brechas diarias durante los próximos 360 días, con la finalidad de tener un panorama más amplio de las obligaciones que la institución tiene a más de 30 días.

II. Información cualitativa

- a) La manera en la que se gestiona el riesgo de liquidez en la Institución, considerando para tal efecto la tolerancia a dicho riesgo; la estructura y responsabilidades para la administración del riesgo de liquidez; los informes de liquidez internos; la estrategia de riesgo de liquidez y las políticas y prácticas a través de las líneas de negocio y con el consejo de administración;

Uno de los principales objetivos de Scotiabank es la generación de valor para sus accionistas manteniendo la estabilidad y solvencia de la organización.

Los principios del proceso de Administración de Riesgo de Liquidez son:

- Asegurar un gobierno y supervisión del Riesgo de liquidez, incluyendo lineamientos claros de roles y responsabilidades para asegurar que el monitoreo, valuación, contabilización, medición de riesgo, y procesos de gestión de riesgo, sean conducidos y reportados independientemente.
- Identificar, medir y administrar la relación riesgo/rendimiento, dentro de los límites de tolerancia y apetito al riesgo establecidos por el Consejo de Administración, asegurando que estas actividades se realicen de manera prudente.

⁷ Sujeto a excepciones para algunos nombres.

⁸ Sujeto a excepciones para algunos nombres.

⁹ Cifras previas al cierre de septiembre 2024.

Dentro del Grupo Financiero existe una unidad encargada de la gestión de la liquidez, el área Tesorería Grupo, cuya responsabilidad es cubrir los excedentes y faltantes de liquidez de la institución, para lo cual recibe información de forma diaria acerca de los flujos contractuales que tendrán lugar en un día corriente de mercado, así como las expectativas de liquidez de corto y mediano plazo esperadas para los principales productos. Por otro lado el área de Administración del Riesgo de Liquidez tiene la responsabilidad de velar por que los principales indicadores de liquidez se encuentren bajo los límites aprobados y a su vez se encuentren alineados con el apetito de riesgo de la institución, para tales efectos el área de Administración del Riesgo de Liquidez produce información periódica relativa activos líquidos y brechas de liquidez; en caso de que hubiese alguna desviación, debe notificar a Tesorería Grupo y área involucradas con la finalidad de corregir cualquier desviación que pudiera impactar a la liquidez estructural de la institución.

En secciones posteriores se enuncian los informes internos de liquidez, así como las políticas puestas en marcha que tienen como finalidad la Administración Integral del Riesgo de Liquidez.

- b)** La estrategia de financiamiento, incluyendo las políticas de diversificación, y si la estrategia de financiamiento es centralizada o descentralizada;

La estrategia de fondeo es determinada por Tesorería Grupo de la institución, pero consensada y autorizada por el Comité de Activos y Pasivos. Donde participan diversas áreas del banco incluyendo áreas de negocio.

- c)** Las técnicas de mitigación del riesgo de liquidez utilizadas por la Institución;

La institución monitorea el riesgo de liquidez a través de distintas métricas e informes alineados con el apetito del riesgo las cuales contemplan:

- Cálculo de CCL (Coeficiente de Cobertura de Liquidez)
- Cálculo de CFEN (Coeficiente de Financiamiento Estable Neto)
- Cómputo de Activos Líquidos
- Cálculo de LDR (Loan to Deposit Ratio)
- Monitoreo de la concentración de fondeo profesional
- Monitoreo de Brechas de Liquidez
- Monitoreo de Concentración de Depósitos
- Monitoreo de Depósitos con Bancos
- Monitoreo del Portafolio de Inversión
- Monitoreo de créditos cedidos como garantía de fondeo
- Pruebas de Estrés de Liquidez
- Plan de Financiamiento de Contingencia de Liquidez
- Reportes periódicos al Comité de Activos y Pasivos de la Institución
- Reportes periódicos al Comité de Riesgos
- Reportes al Consejo de Administración
- Políticas y Manuales alusivos a la Administración del Riesgo de Liquidez
- Plan de Contingencia para Riesgos de Solvencia y Liquidez

A efectos de mitigar el riesgo de liquidez, el Banco ha establecido lineamientos, políticas y procedimientos prudentes, poniendo particular atención en:

- Medición, supervisión y pronóstico de compromisos que involucren flujos de efectivo para las principales monedas manejadas por el Banco (MXP+UDIs y USD).
- Procurar una distribución uniforme de los flujos de efectivo, minimizando las brechas de liquidez entre activos y pasivos, considerando el impacto potencial de renovaciones, prepagos, retiros de depósitos, otorgamiento de crédito y el incumplimiento en pago de créditos.
- Mantener fuentes diversificadas de fondeo.
- Establecer programas de corresponsalías y préstamos interbancarios para ayudar a mantener el acceso a mercado.

- Instrumentar y mantener disponibles programas para la emisión de pasivos, y descuento de cartera con fondos especializados.
- Mantener la capacidad operativa en los sistemas de liquidación establecidos por Banco de México, considerando para esto los requerimientos de garantía y límites establecidos para tal efecto.
- Mantener reservas de activos líquidos para satisfacer las necesidades de operación y eventos imprevistos de necesidades de liquidez.

El Plan de Financiamiento de Contingencia de Liquidez incorpora las acciones correctivas que la institución tendría que poner en marcha en caso de contingencia.

d) Una explicación de cómo se utilizan las pruebas de estrés; y

De acuerdo con la norma vigente estipulada en el anexo 12-B de la Circular Única para Bancos, que requiere la realización de ejercicios de liquidez en escenarios de estrés, el banco realiza pruebas de forma periódica esto con la finalidad de cerciorarse de su capacidad para afrontar escenarios adversos y ser capaz de honrar sus obligaciones de corto plazo basados en un horizonte de supervivencia de 30 días.

Estos escenarios de estrés contemplan entre otros, los siguientes supuestos:

- Aumento en la pérdida esperada de las carteras de crédito
- Aumento en retiro de los depósitos
- Disposición de líneas de crédito
- Aumento en las obligaciones del Banco por degradación de la calificación de la institución.
- Salida de los principales depositantes del Banco
- Pérdida de Valor de Mercado de los Activos Líquidos de la Institución

Las pruebas de estrés de liquidez de la institución contemplan distintos escenarios (i.e. idiosincrático, sistémico y combinado) con 3 niveles de severidad cada uno. Los resultados de las pruebas de estrés son presentados de manera periódica a los órganos colegiados de la institución.

Los escenarios de estrés indican una visión sobre las brechas de liquidez, los activos líquidos y el horizonte de supervivencia de la institución, esta información es fundamental para la toma de decisiones con el fin de mantener una posición sólida en torno a activos líquidos, así como sus obligaciones a corto plazo en escenarios adversos. Es relevante apuntar que la institución cuenta con el Plan de Financiamiento de Contingencia de Liquidez el cual incorpora las acciones correctivas que la institución tendría que poner en marcha en caso de contingencia.

e) Una descripción de los planes de financiamiento contingentes.

Periódicamente, el Grupo Financiero Scotiabank Inverlat revisa todos los aspectos de liquidez para la administración de los riesgos potenciales. El Plan de Financiamiento de Contingencia de Liquidez es un componente integral de dicha revisión y proporciona un marco de referencia para determinar las acciones a realizar en evento de crisis y poder reestablecer la situación financiera del Grupo.

Los objetivos generales del Plan de Financiamiento de Contingencia son:

- Identificar las amenazas potenciales que puedan llegar a afectar seriamente la liquidez del Grupo y subsidiarias.
- Apegarse a los sistemas de alertas tempranos, descritos en el Plan de Acción para la Conservación del Capital y la Liquidez.
- Establecer planes de acción para tratar los riesgos de liquidez que el Grupo pudiera enfrentar durante el periodo de crisis.
- Plantear acciones que aseguren que el riesgo de liquidez global del Grupo este dentro de los límites de tolerancia aprobados por el Consejo de Administración.
- Asegurar la disponibilidad del personal, información y fuentes necesarias en el evento de crisis para permitir una buena toma de decisiones.
- Asegurar que la información sea proveída al Comité de Manejo de Liquidez y el Capital de manera oportuna.

- En caso de requerir liquidez adicional a la ordinaria, Banco de México podrá otorgar financiamiento mediante alguna de las siguientes operaciones o combinación de éstas: (i) operaciones de crédito simple garantizado con depósitos de regulación monetaria o depósitos en dólares que el Grupo Financiero mantenga en el Banco de México, o (ii) reportos sobre títulos elegibles. Dicho financiamiento está sujeto al procedimiento que señala la circular 10/2015 de Banxico.
- Considerando los niveles de Coeficiente Cobertura de Liquidez registrados durante el tercer trimestre de 2024, los cuales fueron superiores al 100%, y de acuerdo a lo estipulado en las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple, Scotiabank durante los 3 meses del tercer trimestre 2024, se ubica en el Escenario I (i.e Escenario I, cuando el Coeficiente de Cobertura de Liquidez correspondiente a cada día del mes calendario inmediato anterior sea al menos de 100 por ciento).

Anexo 10. Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN) Periodo Reportado: tercer trimestre del 2024

Tabla I.3 Formato de revelación del Coeficiente Estable Neto¹⁰

(Cifras en millones de pesos)	Cifras Individuales					Cifras Consolidadas					
	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado	
	Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	>1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	>1 año		
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE											
1	Capital:	89,296.24	0.00	0.00	0.00	89,296.24	89,296.24	0.00	0.00	0.00	89,296.24
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	89,296.24	0.00	0.00	0.00	89,296.24	89,296.24	0.00	0.00	0.00	89,296.24
3	Otros instrumentos de capital.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Depósitos minoristas:	0.00	208,944.81	988.44	25.71	193,576.69	0.00	208,944.81	988.44	25.71	193,576.69
5	Depósitos estables.	0.00	91,731.70	489.28	12.68	87,622.61	0.00	91,731.70	489.28	12.68	87,622.61
6	Depósitos menos estables.	0.00	117,213.11	499.16	13.03	105,954.08	0.00	117,213.11	499.16	13.03	105,954.08
7	Financiamiento mayorista:	0.00	370,199.37	23,756.34	43,388.07	189,198.14	0.00	370,199.37	23,756.34	43,388.07	189,198.14
8	Depósitos operacionales.	0.00	44,735.84	0.00	0.00	22,367.92	0.00	44,735.84	0.00	0.00	22,367.92
9	Otro financiamiento mayorista.	0.00	325,463.53	23,756.34	43,388.07	166,830.22	0.00	325,463.53	23,756.34	43,388.07	166,830.22
10	Pasivos interdependientes	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11	Otros pasivos:	74.26	48,066.50	2,103.76	5,639.41	6,691.29	74.26	48,066.50	2,103.76	5,639.41	6,691.29
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	74.26	0.00	0.00	0.00	0.00	74.26	0.00	0.00	0.00	0.00
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	0.00	48,066.50	2,103.76	5,639.41	6,691.29	0.00	48,066.50	2,103.76	5,639.41	6,691.29
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	89,370.50	627,210.68	26,848.54	49,053.19	478,762.35	89,370.50	627,210.68	26,848.54	49,053.19	478,762.35

¹⁰ Anexo 10 de las disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple. Cifras Previas.

ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO											
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	8,178.69	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	8,178.69
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
17	Préstamos al corriente y valores:	0.00	127,289.46	38,581.10	298,684.44	354,098.78	0.00	127,289.46	38,581.10	298,684.44	354,098.78
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	0.00	11,151.34	0.00	0.00	1,115.13	0.00	11,151.34	0.00	0.00	1,115.13
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	0.00	13,527.26	5,463.46	2,482.03	7,242.85	0.00	13,527.26	5,463.46	2,482.03	7,242.85
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0.00	84,762.40	30,001.19	133,843.55	164,662.02	0.00	84,762.40	30,001.19	133,843.55	164,662.02
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:	0.00	4,058.31	4,319.71	248,228.64	171,474.45	0.00	4,058.31	4,319.71	248,228.64	171,474.45
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.	0.00	1,111.18	1,203.27	88,403.49	58,619.49	0.00	1,111.18	1,203.27	88,403.49	58,619.49
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	0.00	14,901.34	0.00	2,533.72	9,604.33	0.00	14,901.34	0.00	2,533.72	9,604.33
25	Activos interdependientes.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
26	Otros Activos:	0.00	66,644.85	3,213.56	10,808.73	38,879.20	0.00	66,644.85	3,213.56	10,808.73	38,879.20
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	0.00	No Aplica	No Aplica	No Aplica	0.00	0.00	No Aplica	No Aplica	No Aplica	0.00
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No Aplica	1,930.76	0.00	0.00	1,641.15	No Aplica	1,930.76	0.00	0.00	1,641.15
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	0.00	0.00	0.00	1,151.89	No Aplica	0.00	0.00	0.00	1,151.89
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial	No Aplica	0.00	0.00	0.00	988.58	No Aplica	0.00	0.00	0.00	988.58
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.		64,714.09	3,213.56	10,808.73	35,097.59	0.00	64,714.09	3,213.56	10,808.73	35,097.59
32	Operaciones fuera de balance.	No Aplica	268,328.39	0.00	0.00	13,416.42	No Aplica	268,328.39	0.00	0.00	13,416.42
33	Total, de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	414,573.09	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	414,573.09
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	115.48	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	115.48

a) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y la evolución de sus principales componentes.

Durante septiembre 2024, los principales rubros que determinaron el nivel del CFEN son los siguientes:

- Fondeo Estable Disponible:

Fondeo Disponible ponderado por depósitos de exigibilidad inmediata por \$186,553 millones y depósitos a plazo tradicionales por \$136,107 millones, Capital (fundamental y complementario) por \$94,410 millones, fondeo Interbancario y fondeo profesional por \$27,497 millones y \$32,843 millones respectivamente; y finalmente fondeo colateralizado por \$3,449 millones.

- Fondeo Estable Requerido:

Fondeo Requerido ponderado por carteras de \$353,177 millones y por operaciones mercado de dinero de \$19,416 millones, compromisos crediticios y apoyo estimado a entidades financieras del grupo por \$15,649 millones, deducciones de capital por \$11,191 millones y finalmente, requerimiento por operaciones de derivados por \$725 millones.

b) Los cambios de las principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

Promedio del segundo trimestre del 2024: 115.64% – Promedio del tercer trimestre del 2024: 115.48%

El coeficiente de financiamiento neto disminuyó 16pb respecto al segundo trimestre del 2024, esto debido principalmente a:

- El fondeo Estable Disponible tuvo los siguientes cambios: El fondeo tradicional disminuyó en MXN 22,979 millones. El fondeo profesional disminuyó en MXN 8,743 millones.
- El fondeo Estable Requerido tuvo los siguientes cambios: Las carteras de crédito ponderadas aumentaron \$6,580 millones.
- La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.

Monto Computable (MXN MM)	Julio	Agosto	Septiembre
Financiamiento Estable Disponible	484,319	468,912	483,056
Financiamiento Estable Requerido	416,552	414,221	412,946
Coeficiente de Fondeo Estable Neto	116.27%	113.20%	116.98%

d) El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación.

Las entidades objeto de consolidación de acuerdo con las reglas contables, y con aprobación del consejo de administración son las siguientes:

- Inmobiliaria Scotia Inverlat, S.A. de C.V.
- Scotia Servicios de Apoyo, S.A. de C.V.
- Scotia Inverlat Derivados

Derivado a que sus actividades son limitadas ya sea a posiciones de clientes, o un volumen reducido, el impacto en el CFEN es menor al 1%.

Posiciones en Acciones

Al cierre de septiembre de 2024 la posición accionaria de títulos para negociar asciende \$8.98 millones de pesos, con una minusvalía de \$0.01 millones de pesos.

Institución	Tipo de Cotización	Emisora	Títulos	Importe Valuado	Costo	Plusvalía/ Minusvalía
Scotiabank	Pública	1_NEMAK_A	920,000	1.85	1.92	(0.07)
Scotiabank	Pública	1B_NAFTRAC_ISH RS	105,000	5.51	5.53	(0.02)
Scotiabank	Pública	1_AMX_B	100,000	1.62	1.54	0.08
Total			1,125,000.00	8.98	8.99	(0.01)

Al cierre del tercer trimestre del año 2024, se reflejó una utilidad acumulada proveniente de las ventas por \$1.11 millones de pesos.

La posición se integra como sigue:

Institución	Tipo de Cotización	Emisora	Títulos	Utilidad	Pérdida	Utilidad/ Pérdida
Scotiabank	Pública	1_AMX_B	64,900	0.01	-	0.01
Scotiabank	Pública	1_NEMAK_A	364,211	0.01	(0.02)	(0.01)
Scotiabank	Pública	1A_BABA_N	1,900	0.12	-	0.12
Scotiabank	Pública	1I_MCHI_*	2,700	0.32	-	0.32
Scotiabank	Pública	1I_PSQ_*	4,200	0.05	(0.03)	0.02
Scotiabank	Pública	1_CUERVO_*	96,511	0.07	-	0.07
Scotiabank	Pública	1I_SHV_*	1,000	0.15	-	0.15
Scotiabank	Pública	1I_IB01_N	147	0.01	-	0.01
Scotiabank	Pública	1_WALMEX_*	22,644	-	(0.01)	(0.01)
Scotiabank	Pública	1_GMEXICO_B	10,000	0.01	-	0.01
Scotiabank	Pública	1_GCARSO_A1	3,213	-	-	-
Scotiabank	Pública	1_ALFA_A	111,429	0.01	-	0.01
Scotiabank	Pública	1_NEMAK_A	531,573	0.01	(0.07)	(0.06)
Scotiabank	Pública	1_CUERVO_*	44,122	0.02	(0.01)	0.01
Scotiabank	Pública	1_WALMEX_*	71,000	0.09	(0.03)	0.06
Scotiabank	Pública	1_GMEXICO_B	1,000	-	-	-
Scotiabank	Pública	1_GCARSO_A1	26,489	0.03	(0.04)	(0.01)
Scotiabank	Pública	1_ALFA_A	513,557	0.47	(0.08)	0.39
Scotiabank	Pública	1_ARA_*	50,176	-	-	-
Scotiabank	Pública	1B_NAFTRAC_ISH RS	143,197	0.01	(0.02)	(0.01)
Scotiabank	Pública	1A_MGA_N	700	-	-	-
Scotiabank	Pública	1_NEMAK_A	62,885	-	-	-
Scotiabank	Pública	1_ARA_*	90,105	-	-	-
Scotiabank	Pública	1B_NAFTRAC_ISH RS	43,157	0.02	-	0.02
Scotiabank	Pública	1_CHDRAUI_B	4,200	0.01	-	0.01
Scotiabank	Pública	1_ALPEK_A	4,337	-	-	-
Scotiabank	Pública	1I_IB1MXX_N	6	-	-	-
Scotiabank	Pública	1I_MBIL_N	27	-	-	-
Total			2,269,386	1.42	(0.31)	1.11

La posición accionaria de títulos por cobrar o vender asciende \$0 millones de pesos, con una plusvalía de \$0 millones de pesos.

Institución	Tipo de Cotización	Emisora	Títulos	Importe Valuado	Costo	Plusvalía/ Minusvalía
Scotiabank	Sin cotización	EMPRESAS FRISCO, S.A. DE C.V.	1,222	-	-	-
Scotiabank	Sin cotización	BLADDEX COM	8,095	-	-	-
Total			9,317	-	-	-

Al 30 de septiembre, para efectos del cálculo de índice de capital, la posición accionaria generó un requerimiento de capital de \$1.90 millones, el requerimiento de capital por riesgo de mercado asciende a la cantidad de \$1.40 millones de pesos y el requerimiento por riesgo específico asciende a la cantidad de \$0.50 millones de pesos.

Requerimientos de Capitalización	Total Larga	Total Corta	Valor Absoluto de la posición	Coefficiente de Riesgo de mercado	Requerimiento de capital
Por Riesgo General de Mercado	6.30	0.00	6.30	22.23%	1.40
Por riesgo específico					
Canasta de acciones,	6.30	0.00	6.30	8.00%	0.50
Índices accionarios	0.00	0.00	0.00	4.00%	0.00
Requerimiento por riesgos específico	0.00	0.00	0.00	4.00%	0.00
Total Requerimiento de capital					1.90

Anexo 1-O Bis Revelación de Información relativa a la Razón de Apalancamiento

TABLA I.1

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

Referencia	Rubro	jun-24	sep-24
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	794,359	803,884
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(10,446)	(11,111)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	783,912	792,773
Exposiciones a instrumentos financieros derivados			
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	6,553	3,717
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	6,289	6,418
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo		
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	(1,932)	(3,543)
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)		
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos		
10	(Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)		
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	10,910	6,592
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores			
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	22,871	14,052
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	(21,870)	(14,052)

14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	11	9
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	-	-
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	1,012	9
Otras exposiciones fuera de balance			
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	388,965	327,896
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(290,435)	(239,868)
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	98,530	88,028
Capital y exposiciones totales			
20	Capital de Nivel 1	76,795	78,770
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	894,365	887,401
Coeficiente de apalancamiento			
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	8.59%	8.88%

**TABLA II.1
COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS**

Referencia	DESCRIPCION	jun-24	sep-24
1	Activos totales	869,361	877,814
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	(816)	(842)
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento		
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	(41,221)	(53,286)
5	Ajuste por operaciones de reperto y préstamo de valores	(21,859)	(14,043)
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	98,530	88,028
7	Otros ajustes	(9,631)	(10,268)
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	894,365	887,401

**TABLA III.1
CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE**

Referencia	DESCRIPCION	jun-24	sep-24
1	Activos totales	869,361	877,814
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(52,131)	(59,878)
3	Operaciones en reperto y préstamos de valores	(22,871)	(14,052)
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento		
5	Exposiciones dentro del Balance	794,359	803,884

TABLA IV.1
PRINCIPALES CAUSAS DE LAS VARIACIONES MÁS IMPORTANTES DE LOS ELEMENTOS
(NUMERADOR Y DENOMINADOR) DE LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

CONCEPTO/PERIODO	jun-24	sep-24	Variación
Capital Básico ¹⁾	76,795	78,770	1,975
Activos Ajustados ²⁾	894,365	887,401	-6,964
Razón de Apalancamiento ³⁾	8.59%	8.88%	29 pb

1). Reportado en la fila 20

2). Reportado en la fila 21 y

3). Reportado en la fila 22, de la Tabla I.1

Cifras previas a la réplica de Banxico

Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos de la Razón de

Apalancamiento por el periodo de junio a septiembre de 2024.

El indicador se ubicó en 8.88%, 29pb mayor respecto el trimestre anterior, debido al incremento del capital nivel 1 de \$1,975 millones(+22pb) principalmente por el resultado neto del periodo; así como a la disminución de los activos ajustados por \$6,964 millones (+7pb); principalmente por la disminución de las exposiciones fuera del balance que compensaron parcialmente el incremento de las exposiciones dentro del balance.

TABLA I.2
NOTAS AL FORMATO DE REVELACIÓN ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

Referencia	Explicación
1	Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico (menos los activos presentados en dicho balance por: 1) operaciones con instrumentos financieros derivados, 2) operaciones de reporto y 3) préstamo de valores.
2	Monto de las deducciones del capital básico establecidas en los incisos b) a r) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. El monto se debe registrar con signo negativo.
3	Suma de las líneas 1 y 2
4	Costo actual de remplazo (RC) de las operaciones con instrumentos financieros derivados, conforme a los establecido en el Anexo 1-L de las presentes disposiciones, menos las liquidaciones parciales en efectivo (margen de variación en efectivo) <i>recibidas</i> , siempre que se cumpla con las condiciones siguientes: <ul style="list-style-type: none"> a) Tratándose de contrapartes distintas a las cámaras de compensación señaladas en el segundo párrafo del Artículo 2 Bis 12 a, el efectivo recibido deberá de estar disponible para la Institución. b) La valuación a mercado de la operación sea realizada diariamente y el efectivo recibido sea intercambiado con la misma frecuencia. c) El efectivo recibido, así como la operación con el instrumento derivado, estén denominados en la misma moneda. d) El monto intercambiado del margen de variación en efectivo sea al menos el importe necesario para cubrir el valor de mercado considerando el umbral y el monto mínimo transferido acordados en el contrato marco correspondiente. e) El contrato marco con la contraparte debe considerar tanto la operación como el margen de variación, y debe estipular explícitamente que la liquidación, en caso de incumplimiento, quiebra, reestructuración o insolvencia, de cualquiera de las partes, se realizará tras compensar las operaciones y considerará los márgenes de variación en efectivo recibidos. <p>En todo caso, el importe máximo de márgenes de variación en efectivo recibidos que se podrá considerar será el que corresponda al valor positivo del costo actual de reemplazo de cada contraparte.</p>
5	Factor adicional conforme al Anexo 1-L de las presentes disposiciones, de las operaciones con instrumentos financieros derivados. Adicionalmente, tratándose de instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provea protección crediticia, se deberá incluir el valor de conversión a riesgo de crédito de conformidad con el Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones.
	En ningún caso podrán utilizarse las garantías reales financieras que la Institución haya recibido para reducir el

- importe del Factor adicional reportado en esta línea.
- 6 No aplica. El marco contable no permite la baja de activos entregados como colateral.
- 7 Monto de márgenes de variación en efectivo entregados en operaciones con instrumentos financieros derivados que cumplan con las condiciones señaladas en la línea 4 para restar los márgenes de variación en efectivo recibidos. El monto se debe registrar con signo negativo.
- 8 No aplica.
- 9 No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.
- 10 No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.
- 11 Suma de las líneas 4 a 10
- 12 Monto de los activos registrados en el balance general (cuentas por cobrar registradas contablemente)
 Importe positivo que resulte de deducir las cuentas por pagar de las cuentas por cobrar generadas por operaciones de reporto y préstamo de valores, por cuenta propia, con una misma contraparte, y siempre que se cumplan las condiciones siguientes:
- 13 **a)** Las operaciones correspondientes tengan la misma fecha de liquidación.
b) Se tenga el derecho de liquidar las operaciones en cualquier momento.
c) Las operaciones sean liquidadas en el mismo sistema y existan mecanismo o arreglos de liquidación (líneas o garantías) que permitan que la liquidación se realice al final del día en el que se decide liquidar.
d) Cualquier problema relacionado con la liquidación de los flujos de los colaterales en forma de títulos, no entorpezca la liquidación de las cuentas por pagar y cobrar en efectivo.
- El monto se debe registrar con signo negativo.
- 14 Valor de conversión a riesgo crediticio de las operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta propia, conforme al Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones cuando no exista un contrato marco de compensación. Y conforme al Artículo 2 Bis 37 cuando exista dicho contrato. Lo anterior sin considerar los ajustes por garantías reales admisibles que se aplican a la garantía en el marco de capitalización.
- 15 Tratándose de operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta de terceros, en las que la Institución otorgue garantía a sus clientes ante el incumplimiento de la contraparte, el importe que se debe registrar es la diferencia positiva entre el valor del título o efectivo que el cliente ha entregado y el valor de la garantía que el prestatario ha proporcionado.
- Adicionalmente, si la Institución puede disponer de los colaterales entregados por sus clientes, por cuenta propia, el monto equivalente al valor de los títulos y/o efectivo entregados por el cliente a la Institución.
- 16 Suma de las líneas 12 a 15
- 17 Montos de compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden conforme a los Criterios Contables.
- 18 Montos de las reducciones en el valor de los compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden por aplicar los factores de conversión a riesgo de crédito establecidos en el Título Primero Bis de las presentes disposiciones, considerando que el factor de conversión a riesgo de crédito mínimo es del 10 % (para aquellos casos en los que el factor de conversión es 0 %) y en el caso de las operaciones a las que se hace referencia en el inciso IV del artículo 2 Bis 22 de dichas disposiciones, un factor de conversión a riesgo de crédito de 100%.
- El monto se debe registrar con signo negativo.
- 19 Suma de las líneas 17 y 18
- 20 Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
- 21 Suma de las líneas 3, 11, 16 y 19
- 22 Razón de Apalancamiento. Cociente de la línea 20 entre la línea 21.

TABLA II.2
NOTAS AL COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

Referencia	Explicación
1	Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
2	Monto de las deducciones del capital básico contenidas en los incisos b), d), e), f), g), h), i), j) y l) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. El monto se debe registrar con signo negativo.
3	No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
4	Monto equivalente a la diferencia entre la cifra contenida en la fila 11 de la Tabla I.1 y la cifra presentada en operaciones con instrumentos financieros derivados contenidos en el balance de la Institución. El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo
5	Monto equivalente a la diferencia entre la cifra contenida en la fila 16 de la Tabla I.1 y la cifra presentada por operaciones de reporto y préstamo de valores contenidos en el balance de la Institución. El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo.
6	Importe registrado en la fila 19 de la Tabla I.1. El monto se debe registrar con signo positivo.
7	Monto de las deducciones del capital básico contenidas en los incisos c), k), m), n), p), q) y r) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
8	Suma de las líneas 1 a 7, la cual debe coincidir con la línea 21 de la Tabla I.1.

TABLA III.2
NOTAS A LA CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

Referencia	Descripción
1	Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico. El monto correspondiente a las operaciones en instrumentos financieros derivados presentadas en el activo de los últimos estados financieros.
2	El monto se debe registrar con signo negativo. El monto correspondiente a las operaciones de reporto y préstamo de valores presentadas en el activo de los últimos estados financieros.
3	El monto se debe registrar con signo negativo.
4	No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
5	Suma de las líneas 1 a 4, la cual debe coincidir con la línea 1 de la Tabla I.1

AGENCIAS CALIFICADORAS

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

La información aquí publicada ha sido preparada por Scotiabank con el único fin de informar a sus clientes las calificaciones vigentes que le han sido otorgadas por las Agencias Calificadoras (Fitch Ratings y Standard & Poor's), en su calidad de emisor a escala nacional y están sujetas a modificaciones sin previo aviso por parte de las Agencias Calificadoras.

DIVIDENDOS

Mediante sesión del Consejo de Administración del 26 de febrero del 2013, se acordó proponer a la Asamblea de Accionistas el decreto y pago de un dividendo en efectivo por la cantidad de \$164'795,248.00 (Ciento sesenta y cuatro millones setecientos noventa y cinco mil doscientos cuarenta y ocho pesos 00/100 M.N).

En Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 12 de abril del 2013, se aprobó decretar un dividendo en efectivo hasta por la cantidad de \$164'795,248.

Fecha de pago	Importe
23 de abril de 2013	\$ 165 millones

Asimismo, se aprobó la nueva política para el decreto y pago de dividendos para el año 2013, por medio de la cual, al término de cada trimestre, se propondrá a la Asamblea de Accionistas el decreto y pago de un dividendo en efectivo por el 30% de las utilidades generadas en dicho trimestre por Scotiabank, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores", para ser pagado en el mes inmediato posterior a la celebración de la Asamblea referida.

Mediante Asamblea General ordinaria de Accionistas de fecha 24 de mayo del 2013, se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo por la cantidad de \$299'944,566.00 (Doscientos noventa y nueve millones novecientos cuarenta y cuatro mil quinientos sesenta y seis pesos 00/100) M.N. a razón de \$0.0483781558065 pesos por acción, para distribuirlo entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 6'200,000,000 (Seis mil doscientas millones) de acciones de las series "F" y "B, que integran el capital social suscrito y pagado de Scotiabank, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta "Resultados Ejercicios Anteriores", el cual fue pagado el 31 de mayo del 2013, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 23 de agosto del 2013, se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo por la cantidad de \$59'425,310.00 M.N. (Cincuenta y nueve millones cuatrocientos veinticinco mil trescientos diez 00/100) M.N. a razón de \$0.0095847274194 pesos por acción, para distribuirlo entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 6'200,000,000 (Seis mil doscientas millones) de acciones de las series "F" y "B, que integran el capital social suscrito y pagado de Scotiabank, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta "Resultados Ejercicios Anteriores".

Asimismo se aprobó decretar y pagar en dicha asamblea un segundo dividendo en efectivo hasta por la cantidad de \$200'000,000.00 (Doscientos millones de pesos 00/100) M.N a razón de \$0.0322580645161 pesos por acción, para distribuirlo entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 6,200'000,000 (Seis mil doscientas millones) de acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotiabank, mediante una sola exhibición en efectivo con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores".

Ambos dividendos fueron pagados el 30 de agosto del 2013, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 13 de noviembre del 2013, se aprobó decretar y pagar dividendos en efectivo, el primero de ellos hasta por la cantidad de \$318'443,208.00 M.N. (Trescientos dieciocho millones cuatrocientos cuarenta y tres mil doscientos ocho pesos 00/100) M.N, a razón de \$0.0513618077419 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 6,200'000,000 (Seis mil doscientas millones) de acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotiabank mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores" el cual fue pagado el 21 de noviembre del 2013, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Asimismo, en dicha Asamblea se aprobó decretar y pagar un dividendo extraordinario hasta por la cantidad de \$490'000,000.00 (Cuatrocientos noventa millones de pesos 00/100) M.N, a razón de \$0.0790322580645 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 6,200'000,000 (Seis mil doscientos millones) de acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotiabank mediante una sola exhibición en efectivo. el cual también fue pagado el 21 de noviembre del 2013, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 20 de diciembre del 2013, se aprobó decretar y pagar un dividendo extraordinario en efectivo, hasta por la cantidad de \$4,200'000,000.00 (Cuatro mil doscientos millones de pesos 00/100) M.N., a razón de \$0.6774193548387 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 6,200'000,000 (Seis mil doscientos millones) de acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotiabank mediante una sola exhibición en efectivo, el dividendo de referencia no fue pagado a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V., se llevó a cabo a través de Scotiabank con fecha 20 de diciembre de 2013.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo del 2014, se aprobó modificación a la política para el pago de dividendos, a efecto de que se decreten y paguen dividendos en un rango del 0%-30% respecto de las utilidades generadas durante el trimestre anterior.

Mediante carta instrucción los señores Enrique Zorrilla Fullaondo y/o Michael Coate, y con base a las facultades otorgadas por la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Scotiabank Inverlat, S.A., solicitaron llevar a cabo todas las gestiones necesarias para que el 27 de junio de 2018, se efectuaran el pago de dividendos decretado por las Asambleas de Accionistas, por un monto total de \$3,148,000,000.00 (Tres mil ciento cuarenta y ocho millones de pesos 00/100) M.N., para Scotiabank Inverlat, S.A. a razón de \$0.3555655955272 por acción para distribuirse sobre la totalidad de las acciones en circulación.

Mediante carta instrucción los señores Enrique Zorrilla Fullaondo y/o Michael Coate, con base a las facultades otorgadas por las Asambleas Generales Ordinarias de Accionistas de Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, GFSBI, celebradas el pasado 25 de mayo y 6 de junio ambas del 2018 respectivamente, solicitaron llevar a cabo todas las gestiones necesarias para que el 11 de septiembre del año en curso, se efectuaran el pago del dividendo decretado por las Asambleas de Accionistas referidas, por un monto total de \$3,547,492,638.09 (Tres mil quinientos cuarenta y siete millones cuatrocientos noventa y dos mil seiscientos treinta y ocho pesos 09/100) M.N., para Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, GFSBI, para distribuirse sobre la totalidad de las acciones en circulación.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 27 de octubre del 2022, se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo, hasta por la cantidad de \$2,400'000,000.00 (Dos mil cuatrocientos millones de pesos 00/100) M.N., a razón de \$0.254768944692 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 9,420,300,433 (Nueve mil cuatrocientas veinte millones trescientas mil cuatrocientos treinta y tres) de acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotiabank mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores".

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 27 de diciembre del 2022, se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo, hasta por la cantidad de \$2,000'000,000.00 (Dos mil millones de pesos 00/100) M.N., a razón de \$0.212307453910 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 9,420,300,433 (Nueve mil cuatrocientas veinte millones trescientos mil cuatrocientos treinta y tres) de acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotiabank mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Resultado de Ejercicios Anteriores".

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 8 de febrero del 2023, se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo, hasta por la cantidad de \$2,850,000,000.00 (Dos mil ochocientos cincuenta millones de pesos 00/100) M.N., a razón de \$0.302538121822 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 9,420,300,433 (Nueve mil cuatrocientas veinte millones trescientos mil cuatrocientos treinta y tres) de acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotiabank mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Resultado de Ejercicios Anteriores".

El 31 de mayo de 2023, la Asamblea General Ordinaria de Accionistas acordó decretar dividendos provenientes de utilidades retenidas por la cantidad de \$5,000 a razón de \$0.530768634776 por acción, mismos que fueron provisionados y registrados en el rubro de "Acreedores diversos y cuentas por pagar" y fueron pagados el 26 de enero 2024.

FUENTES INTERNAS Y EXTERNAS DE LIQUIDEZ

Al 30 de septiembre de 2024, el Banco contaba con las siguientes posiciones de Activos Líquidos para hacer frente a sus requerimientos de liquidez en caso de ser necesario:

- Instrumentos de Mercado por un valor de MXN\$117,904 millones de pesos.
- Efectivo y equivalentes de efectivo en bancos y reservas con el Banco Central por MXN\$42,492 millones de pesos.

Adicionalmente:

- Se cuenta con líneas comprometidas con Instituciones Extranjeras por USD \$250 millones de dólares.
- Se mantiene una buena calificación de crédito para asegurar acceso a préstamos a tasas y plazos competitivos.
- Se cuenta con una amplia base de depósitos tradicionales (Vista y Plazo), bien diversificada y segmentada entre los diferentes tipos de depositantes de tal forma que no se cuenta con dependencias relevantes que comprometan la liquidez de la institución.
- Adicionalmente se cuenta con préstamos de la banca de desarrollo y de fomento (Fovi, Nafin, Fira, entre otros) cuyas funciones son contar con una fuente de fondeo destinada a apoyar sectores específicos de la economía.

INVERSIONES RELEVANTES EN CAPITAL

Al 30 de septiembre de 2024, el Banco no cuenta con inversiones relevantes de Capital.



ANEXO 4

Casa de Bolsa

INDICADORES FINANCIEROS

Scotia Casa de Bolsa Indicadores Financieros	T3 2023	T4 2023	T1 2024	T2 2024	T3 2024
Solvencia (Activo total / Pasivo total)	1.12%	1.12%	1.17%	1.13%	1.06%
Liquidez (Activos circulante / Pasivos circulante)	0.9%	1.1%	1.0%	1.0%	0.8%
Apalancamiento (Pasivo total / Capital contable)	8.3%	8.1%	6.1%	7.6%	15.4%
ROE (Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio)	15.1%	11.6%	22.6%	12.8%	21.4%
ROA (Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio)	2.4%	1.5%	3.2%	2.0%	2.3%
ICAP (Índice de Capitalización)	46.63%	43.52%	43.50%	51.11%	36.39% ¹⁾
Margen Financiero / Ingresos totales de la operación	11.7%	25.7%	27.9%	20.9%	19.2%
Resultado de Operación / Ingreso total de la operación	28.0%	24.2%	34.9%	26.3%	35.4%
Ingreso neto / Gastos de administración	138.9%	131.9%	153.7%	135.7%	154.7%
Gastos de administración / Ingreso total de la operación	72.0%	75.8%	65.1%	73.7%	64.6%
Resultado neto / Gastos de administración	30.7%	20.5%	40.9%	24.3%	40.0%
Gastos de personal / Ingreso total de la operación	42.8%	33.6%	42.2%	45.6%	43.4%

1). Sujeto a aprobación de Banco Central

Scotia Casa de Bolsa – Información Financiera (millones de pesos)	3 meses				9 meses		
	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024	A/A Δ%	30-sep 2023	30-sep 2024	A/A Δ%
Comisiones y tarifas cobradas	316	381	405	28%	907	1,137	25%
Comisiones y tarifas pagadas	(19)	(28)	(23)	21%	(57)	(72)	26%
Ingresos por asesoría financiera	69	35	59	-14%	175	155	-11%
Resultado por servicios	366	388	441	20%	1,025	1,220	19%
Utilidad por compraventa	199	68	306	54%	558	843	51%
Pérdida por compraventa	(157)	(33)	(285)	82%	(480)	(717)	49%
Ingresos por intereses	459	453	637	39%	1,346	1,624	21%
Gastos por intereses	(386)	(360)	(507)	31%	(1,149)	(1,303)	13%
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	(66)	(24)	(44)	-33%	(7)	(79)	> +100%
Margen financiero por intermediación	49	104	107	> +100%	268	368	37%
Otros ingresos (egresos) de la operación	6	6	9	50%	29	31	7%
Gastos de administración y promoción	(303)	(367)	(360)	19%	(934)	(1,094)	17%
Resultado antes de impuestos a la utilidad	118	131	197	67%	388	525	35%
Impuestos a la utilidad	(25)	(42)	(53)	> +100%	(100)	(142)	42%
Resultado neto	93	89	144	55%	288	383	33%
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	(1)	-	0%	-	(1)	0%
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	1	-	0%	1	1	0%
Resultado Integral	93	89	144	55%	289	383	33%

La utilidad neta al cierre del tercer trimestre se ubicó en \$144 millones, un incremento de \$51 millones o 55%, respecto al mismo periodo del año pasado, principalmente por mayores ingresos por resultados por servicios y margen financiero por intermediación; compensados parcialmente por mayores gastos de administración y promoción e impuestos.

Respecto al trimestre anterior, la utilidad neta mostró un incremento de \$55 millones o 62%, debido principalmente a mayores ingresos por resultados por servicios.

La utilidad neta acumulada al cierre de septiembre 2024 se ubicó en \$383 millones; un incremento anual de \$95 millones o 33%; debido a mayores ingresos por resultados por servicios y margen financiero por intermediación; compensados parcialmente por mayores gastos de administración y promoción.

En el tercer trimestre de 2024, las comisiones y tarifas netas (netas) se ubicaron en \$382 millones, un incremento de \$85 millones o 29% respecto al mismo periodo del año anterior, debido principalmente a mayores ingresos provenientes de operaciones con fondos de inversión y compraventa de instrumentos financieros; los cuales fueron compensados parcialmente por mayores comisiones pagadas por intermediación financiera y ofertas públicas.

Respecto al trimestre anterior, las comisiones y tarifas (netas) incrementaron \$29 millones u 8% debido principalmente a mayores ingresos provenientes de operaciones con fondos de inversión.

Las comisiones y tarifas (netas) acumuladas al cierre de septiembre 2024 se ubicaron en \$1,065 millones; un incremento de \$215 millones o 25% respecto al mismo periodo del año anterior; debido a mayores ingresos provenientes de operaciones con fondos de inversión y compraventa de instrumentos financieros.

Los ingresos por asesoría financiera se ubicaron en \$59 millones en el tercer trimestre de 2024, una disminución de \$10 millones respecto al mismo periodo del año anterior. Respecto al trimestre pasado mostraron un incremento de \$24 millones o 69%.

Los ingresos por asesoría financiera acumulados al cierre de septiembre 2024 se ubicaron en \$155 millones; una disminución anual de \$20 millones u 11%.

En el tercer trimestre de 2024, el margen financiero por intermediación se ubicó en \$107 millones, un incremento respecto al mismo periodo del año anterior de \$58 millones, debido principalmente a una mayor utilidad proveniente de inversiones en instrumentos financieros; compensados parcialmente por una mayor pérdida inversiones en instrumentos financieros derivados y mercado cambiario. Respecto al trimestre pasado, el margen financiero por intermediación no presentó cambios significativos.

El margen financiero por intermediación acumulado al cierre de septiembre 2024 ascendió a \$368 millones, un incremento de \$100 millones o 37% respecto al mismo periodo de 2023, debido principalmente a una mayor utilidad proveniente de inversiones en instrumentos financieros.

Los otros ingresos/egresos de la operación ascendieron a \$9 millones en el tercer trimestre de 2024, un incremento anual y trimestral de \$3 millones.

Los otros ingresos/egresos de la operación acumulados al cierre de septiembre 2024 se ubicaron en \$31 millones; un incremento anual de \$2 millones.

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCIÓN

Los Gastos de Administración y Promoción se ubicaron en \$360 millones en el tercer trimestre de 2024, un incremento respecto al mismo periodo del año anterior de \$57 millones o 19%, debido principalmente a una mayor compensación variable. Respecto al trimestre pasado disminuyó \$7 millones o 2%.

Los Gastos de Administración y Promoción acumulados al cierre de septiembre 2024 ascendieron a \$1,094 millones; un incremento de \$160 millones o 17% respecto al mismo periodo de 2023; debido principalmente a mayores gastos por compensación variable y amortizaciones.

Scotia Casa de Bolsa – Gastos de Administración y Promoción (millones de pesos)	3 meses				9 meses		
	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024	A/A Δ%	30-sep 2023	30-sep 2024	A/A Δ%
Gastos de Personal	(180)	(227)	(242)	34%	(563)	(707)	26%
Gastos de Operación	(123)	(140)	(118)	-4%	(371)	(387)	4%
Total de Gastos de Administración y Promoción	(303)	(367)	(360)	19%	(934)	(1,094)	17%

IMPUESTOS A LA UTILIDAD

En el tercer trimestre de 2024, se registró un impuesto neto a cargo de \$53 millones, un incremento de \$28 millones respecto al mismo periodo del año anterior, principalmente por una mayor utilidad en el periodo.

Respecto al trimestre anterior, el impuesto incrementó \$11 millones o 26%, principalmente por una mayor utilidad compensada por una mayor inflación deducible en el trimestre.

Los impuestos netos acumulados al cierre de septiembre 2024 ascendieron a \$142 millones; un incremento anual de \$42 millones o 42%, por una mayor utilidad en el periodo.

Scotia Casa de Bolsa - Impuestos (millones de pesos)	3 meses				9 meses		
	30-sep 2023	30-jun 2023	30-sep 2024	A/A Δ%	30-sep 2023	30-sep 2024	A/A Δ%
Impuesto a la Utilidad Causado	(41)	(62)	(71)	73%	(116)	(216)	86%
Impuesto a la Utilidad Diferido	16	20	18	13%	16	74	> +100%
Total de Impuestos a la Utilidad	(25)	(42)	(53)	> +100%	(100)	(142)	42%

BALANCE GENERAL

Al 30 de septiembre de 2024, el total de activos de Casa de Bolsa se ubicó en \$42,225 millones, un incremento de \$18,966 millones u 82% respecto al cierre de septiembre de 2023 y de \$17,938 millones o 74% respecto al cierre del trimestre anterior, ambos incrementos se debieron a mayores volúmenes a en inversiones en instrumentos financieros (gubernamental), deudores por liquidación de operaciones (en cuentas por cobrar (neto)) y en deudores por reporto.

El total del pasivo registró \$39,658 millones al 30 de septiembre de 2024, un incremento de \$18,909 millones o 91% respecto al cierre de septiembre 2023 y de \$18,194 millones respecto al cierre del trimestre anterior, ambos incrementos se debieron a mayores volúmenes en otros pasivos (acreedores por liquidación de operaciones y colaterales vendidos o dados en garantía), así como en valores asignados por liquidar.

Scotia Casa de Bolsa – Cifras relevantes del Balance General (millones de pesos)	30 sep 2023	30 jun 2024	30 sep 2024	A/A Δ%
Efectivo, Equivalentes de Efectivo, Inversiones en Instrumentos Financieros	4,641	5,545	12,416	> +100%
Deudores por Reporto	12,805	14,421	17,976	40%
Instrumentos Financieros Derivados	91	159	207	> +100%
Cuentas por Cobrar (neto)	4,839	3,348	10,790	> +100%
Otros Activos	883	814	836	-5%
Activo Total	23,259	24,287	42,225	82%
Valores Asignados por Liquidar	1,556	518	7,018	> +100%
Acreedores por Reporto	14	17	38	> +100%
Otros Pasivos	19,179	20,929	32,602	70%
Total Pasivo	20,749	21,464	39,658	91%
Capital	2,510	2,823	2,567	2%
Total Pasivo y Capital	23,259	24,287	42,225	82%

CUENTAS DE ORDEN

Al 30 de septiembre de 2024, los recursos administrados por cuenta de terceros se ubicaron en \$741,125 millones, un incremento de \$163,548 millones o 28% respecto al cierre de 2023. El incremento anual se debió principalmente a mayores volúmenes en operaciones en custodia.

Respecto al cierre del trimestre pasado, los recursos administrados por cuenta de terceros incrementaron \$54,660 millones u 8%, debido principalmente a mayores volúmenes en operaciones en custodia y por operaciones de administración (colaterales entregados y recibidos en garantía, así como por operaciones de reporto por cuenta de clientes).

Scotia Casa de Bolsa – Cifras relevantes del Balance General (millones de pesos)	30 sep 2023	30 jun 2024	30 sep 2024	A/A Δ%
Clientes Cuentas Corrientes	(58)	486	(64)	10%
Operaciones en Custodia	506,263	609,341	648,681	28%
Operaciones de Administración	71,372	76,638	92,508	30%
Total por cuenta de terceros	577,577	686,465	741,125	28%

Scotia Casa de Bolsa - Inversiones en Instrumentos Financieros
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2024)

Categoría	Deuda Gubernamental	Deuda Bancaria	Instrumentos de Patrimonio neto	Otros títulos de deuda	Total
Instrumentos financieros negociables	10,827	39	794	-	11,660
Sin restricción:	-	-	86	-	86
Restringidos o dados en garantía:	10,827	39	708	-	11,574
En operaciones de reporto	-	38	-	-	38
Préstamos de valores	-	-	334	-	334
Otros	10,827	1	374	-	11,202
Instrumentos financieros para cobrar o vender	128	-	-	-	128
Sin restricción:	12	-	-	-	12
Restringidos o dados en garantía:	116	-	-	-	116
Otros	116	-	-	-	116
Total	10,955	39	794	-	11,788

Scotia Casa de Bolsa
Inversiones en Instrumentos Financieros no Gubernamentales
(Superiores al 5% del capital neto)
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2024)

Emisor	Títulos	Tasa	Plazo	Importe
--------	---------	------	-------	---------

Al 30 de septiembre de 2024, no se tiene inversiones en títulos de deuda no gubernamentales de un mismo emisor superior al 5% del capital neto.

Scotia Casa de Bolsa - Instrumentos financieros derivados
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2024 valor razonable)

Con fines de:	Contratos Adelantados		Futuros		Operaciones Estructuradas		Opciones		Swaps		Total	
	Posición		Posición		Posición		Posición		Posición		Activo	Pasivo
	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva		
Negociación	-	-	2	-	-	-	205	2,293	-	-	207	2,293

Scotia Casa de Bolsa - Montos nominales en operaciones derivadas
(Millones de pesos valores nominales y presentados en su moneda de origen al 30 de septiembre de 2024)

Con fines de:	Contratos Adelantados		Futuros		Operaciones Estructuradas		Opciones		Swaps		Paquetes de Instrumentos Derivados	
	Posición		Posición		Posición		Posición		Posición		Posición	
	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva
Negociación							2,799	5,322				
IPC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Índices	-	-	-	-	-	-	1,183	2,935	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-	-	1,616	2,387	-	-	-	-

Scotia Casa de Bolsa - Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos (millones de pesos al 30 de septiembre de 2024)

Vencimiento	Préstamos			Financiamiento		Total
	Banca Múltiple	Banco de México	Banca de Desarrollo	Fondos de Fomento	Otros Organismos	

Al 30 de septiembre de 2024, no se tienen préstamos bancarios y de otros organismos.

Scotia Casa de Bolsa - ISR y PTU Diferido (millones de pesos al 30 de septiembre de 2024)

	ISR	PTU
Valuación de instrumentos financieros	5	1
Pagos anticipados	7	1
Inmuebles, mobiliario y equipo	(49)	(8)
Provisiones de gastos	185	29
Perdida ODF y opciones	(13)	(2)
Deducción de PTU	7	-
Efecto Neto en Diferido	142	21

Al 30 de septiembre de 2024, Scotia Casa de Bolsa no cuenta con adeudos fiscales.

Scotia Casa de Bolsa - Resultados por Intermediación (millones de pesos al 30 de septiembre 2024)

	Resultados del periodo por Valuación	Resultados del periodo por Compra - Venta
Inversiones en Valores	(47)	170
Operaciones con instrumentos financieros derivados de negociación	(30)	(1)
Divisas y Otros	(2)	(43)
Total	(79)	126

Scotia Casa de Bolsa - Otros ingresos (egresos) de la operación (millones de pesos)

	30 sep 2024
Ingresos por arrendamiento	6
Depósitos no identificados	10
Otros	15
Quebrantos	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	31

CAPITALIZACIÓN

Al cierre de septiembre 2024 el capital neto de la Casa de Bolsa se ubica en \$2,316 millones de pesos. El total de requerimientos de capitalización requerido por riesgo de crédito, mercado y operacional fue de \$509 millones de pesos, el monto de los activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional fue de MXN 6,364 MM que representan un Índice de Capitalización de 36.39% (cifras previas enviadas a BANXICO pueden variar por redondeo).

Scotia Casa de Bolsa - Capitalización (millones de pesos)	septiembre 2024
Capital Contable	2,567
Obligaciones Subordinadas e instrumentos de capitalización	-
Menos:	
Inversiones en instrumentos subordinados	-
Inversiones en acciones de entidades financieras	-
Inversiones en acciones de sociedades de inversión de capitales y objeto limitado	-
Inversiones en acciones de entidades no financieras	-
Financiamientos otorgados para adquisición de acciones de la propia casa de bolsa o de entidades del grupo financiero	-
Impuestos diferidos	3
Intangibles y gastos o costos diferidos,	248
Otros activos que se restan	-
Capital Fundamental	2,316
Capital Básico No Fundamental	-
Capital complementario	-
Capital Neto	2,316

Scotia Casa de Bolsa – Activos en Riesgo (millones de pesos a septiembre 2024)	Activos ponderados por Riesgos	Requerimientos de Capital
	613	49
	-	-
	-	-
	-	-
Riesgo Mercado	4,300	344
	4,913	393
	-	-
Riesgo Crédito	213	17
	563	45
	776	62
	5,689	455

1). Cifras previas enviadas a Banxico, pueden variar por redondeo.

Scotia Casa de Bolsa – Activos en Riesgo (millones de pesos a septiembre 2024)		Activos ponderados por Riesgos	Requerimientos de Capital
Riesgo Operacional	Total Riesgo Operacional	675	54

Scotia Casa de Bolsa - Capitalización (millones de pesos)		septiembre 2024
Capital Neto / Activos en riesgo de crédito, Mercado y operacional (>=10.5%)		36.39%
Capital Básico / Activos en riesgo totales (>=8.5%)		36.39%
Capital Fundamental / Activos en riesgo totales (>=7.0%)		36.39%
Capital básico (tier 1)		2,316
Capital complementario (tier 2)		-
Capital Neto (tier 1 +2)		2,316

1). Cifras previas enviadas a Banxico, pueden variar por redondeo.

CATEGORÍA CAPITALIZACIÓN

Al 30 de septiembre 2024, la Casa de Bolsa mantiene un índice de capitalización superior al 10.5% por lo que se encuentra clasificado en la categoría I de conformidad con el artículo 204 Bis 2 de las Disposiciones.

SCOTIA CASA DE BOLA / ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

Cifras en millones de pesos

El proceso de administración integral de riesgos tiene como objetivo identificar los riesgos, medirlos, hacer seguimiento de su impacto en la operación y controlar sus efectos sobre la utilidad y el valor del capital, mediante la aplicación de las estrategias de mitigación más adecuadas y la integración de la cultura del riesgo en la operación diaria.

De acuerdo con las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Casas de Bolsa en materia de administración de riesgos emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, el Consejo de Administración asume la responsabilidad y aprueba periódicamente los objetivos, lineamientos y políticas de administración de riesgos de la Casa de Bolsa, así como la estructura de límites para los distintos tipos de riesgo.

El Consejo de Administración delega en el Comité de Riesgos y en la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), la instrumentación de las políticas de riesgo y el establecimiento de límites específicos por factor de riesgo, así como la responsabilidad de implementar los procedimientos para la medición, administración y control de riesgos, conforme a las políticas establecidas.

Asimismo, el Comité de Riesgos delega en el Comité de Activos y Pasivos, la responsabilidad de monitorear el cumplimiento de las políticas y procedimientos en los riesgos de mercado, liquidez, etc. De igual forma, la UAIR cuenta con políticas para informar las desviaciones a los límites establecidos, debiendo en este caso informar al Comité de Riesgos y al propio Consejo de Administración, sobre dichas desviaciones.

La UAIR de la Institución está representada por la Dirección General Adjunta de Riesgos (DGA Riesgos) y se apoya para la gestión y administración de los distintos tipos de riesgo (i.e. crédito, liquidez, tasas de interés, mercado y operacional, tecnológico, entre otros) principalmente en equipos expertos por tipo de riesgo, lo anterior para garantizar una gestión adecuada tal que se cumpla con el perfil de riesgo deseado y definido por el Consejo de Administración así como para mejorar la calidad, diversificación y composición de los distintos portafolios, optimizando de esta forma la relación riesgo-rendimiento.

La UAIR es también responsable de revisar y presentar para aprobación del Comité de Riesgos y/o del Consejo de Administración las diversas metodologías utilizadas para gestionar los riesgos a los que está expuesta la institución, así como el marco de apetito de riesgo, políticas de gestión para los distintos tipos de riesgo, límites globales y específicos de exposición y niveles de tolerancia al riesgo correspondientes. Asimismo, provee a la Alta Dirección información confiable y oportuna para la toma de decisiones, monitoreo y gestión de las líneas de negocio.

Finalmente, la gestión de riesgos está en función de mejores prácticas internacionales pues se cuenta con un marco normativo que cumple con la regulación local y con estándares y lineamientos corporativos establecidos por BNS.

RIESGO DE CRÉDITO

El riesgo de crédito es aquél que se deriva de un posible incumplimiento por parte del emisor de un instrumento o de una contraparte de la Casa de Bolsa, en alguno de los términos establecidos en el contrato de compraventa o en el prospecto de emisión de algún instrumento financiero.

RIESGO DE CRÉDITO EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS

La Casa de Bolsa ha desarrollado e implementado una herramienta interna, robusta y de uso institucional para la medición y control del riesgo de crédito de los diferentes segmentos de su portafolio de mercado de dinero. Esta metodología permite la estimación de las pérdidas esperadas y no esperadas a partir de medidas de probabilidad de ocurrencia de los eventos crediticios.

Particularmente, el riesgo de crédito asociado con posiciones de mercado de dinero deriva de la tenencia de títulos y corresponde a la pérdida esperada representada como una estimación del impacto en el valor del portafolio derivado de incumplimientos o degradaciones en calificaciones de los instrumentos o portafolios y adicionalmente se realizan supuestos sobre la severidad de la pérdida. Asimismo, la pérdida no esperada es una medida de dispersión alrededor de la pérdida esperada y representa el capital económico necesario en caso de un evento adverso de gran magnitud que impacte el portafolio.

Al cierre de septiembre de 2024 y en promedio para el tercer trimestre del 2024, la pérdida esperada y no esperada sobre los portafolios de instrumentos financieros de la Casa de Bolsa es la siguiente:

Scotia Casa de Bolsa	Septiembre 2024	T3 2024 Promedio
Pérdida Esperada	0.02%	0.02%
Pérdida No Esperada	1.15%	0.65%
1). Incluye títulos en instrumentos financieros negociables e instrumentos para cobrar o vender; así como instrumentos para cobrar principal e interés. 2). Excluye posiciones de ventas en directo, ventas fecha valor, acciones y fondos de inversión.		

Exposiciones y calidad crediticia por portafolio. Al cierre de septiembre de 2024 y en promedio para el tercer trimestre de 2024, la exposición del portafolio de inversiones en instrumentos Financieros corresponde a lo siguiente:

Exposición de la Cartera de Instrumentos Financieros¹⁾	Septiembre 2024	T3 2024
Corporativo	-	-
Bancario	38	99
Gubernamental	3,939	5,223
Otro ²⁾	794	750
Total	4,771	6,072
1). Incluye títulos en instrumentos financieros negociables e instrumentos para cobrar o vender; así como instrumentos para cobrar principal e interés. No incluye compensaciones que se realizan para presentación y revelación de los estados financieros. 2). Incluye acciones y fondos de inversión.		

A continuación, se presenta un resumen al cierre de septiembre de 2024 de las exposiciones, la calidad crediticia y la concentración por nivel de riesgo de las inversiones en instrumentos financieros:

Calificación	Instrumentos financieros para cobrar o vender	Instrumentos financieros negociables ^{1).}	Total por Riesgo	% Concentración
mxAAA ²⁾	129	3,810	3,939	82.6
Sin calificación ²⁾	-	38	38	0.8
Sin calificación ³⁾	-	794	794	16.6
Total	129	4,642	4,771	100
% Concentración	3	97	100	

1). Incluye posiciones de venta en directo y en reporto. No incluye compensaciones que se realizan para presentación y revelación de los estados financieros.

2). Calificaciones locales S&P.

3). Incluye acciones y fondos de inversión.

RIESGO DE CRÉDITO EN OPERACIONES DE DERIVADOS

La Casa de Bolsa cuantifica sus exposiciones de crédito con la finalidad de controlar el uso de líneas otorgadas a sus contrapartes para la operación de instrumentos financieros derivados. Este control es llevado a cabo mediante el cálculo de la exposición potencial futura (PFE) a nivel contraparte a través de herramientas especializadas, incorporando elementos mitigantes de riesgo tales como acuerdos de compensación, contratos de garantías y colaterales. Se cuenta con políticas de riesgo de contraparte y de monitoreo de límites establecidas que contemplan el proceso a seguir en caso de presentarse excesos en los mismos.

Al cierre de septiembre de 2024, la exposición por riesgo de crédito de contraparte (exposición potencial futura) en operaciones con instrumentos financieros derivados, es en su totalidad con instituciones financieras por un monto de \$254 millones.

RIESGO DE MERCADO

La administración del riesgo de mercado consiste en identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos derivados de fluctuaciones en las tasas de interés, tipos de cambio, precios del mercado accionario, índices y otros factores de riesgo en los mercados de dinero, cambios, capitales y productos derivados a los que están expuestas las posiciones de negociación de la Casa de Bolsa.

Las posiciones de riesgo de la Casa de Bolsa incluyen instrumentos de mercado de dinero de tasa fija y flotante, acciones y derivados tales como opciones y warrants de capitales. Se tienen límites establecidos y aprobados para cada uno de los portafolios.

La estructura de límites de riesgo de mercado contempla montos volumétricos o nocionales de valor en riesgo (VaR), de sensibilidad, de concentración, límites de estrés y de plazo, entre otros. Para el cálculo de VaR se utiliza la metodología de simulación histórica con 300 días. La política de la Casa de Bolsa para el cálculo del VaR usa como referencia un 99% de nivel de confianza y un día como período de tiempo.

El VaR global promedio de un día en la Casa de Bolsa durante el tercer trimestre de 2024 fue de \$3.67 millones, como porcentaje de su capital contable (\$2,516 millones a agosto de 2024, último disponible) al cierre del periodo equivale a 0.15%. El VaR global de un día de la Casa de Bolsa al cierre de septiembre de 2024 fue de \$12.74 millones. El VaR promedio desglosado por factor de riesgo durante el tercer trimestre del 2024 es como sigue:

Var 1 día (millones de pesos)	Cierre septiembre 2024	T3 2023 Promedio
Factor de Riesgo	-	-
Tasas de interés	2.59	1.76
Capitales	12.90	3.66
Var Global	12.74	3.67

Nocional (millones de pesos)	Cierre septiembre 2024	T3 2023 Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Mercado de Dinero	4,069	5,334
Capitales		
Cash	555	565
Derivados	13,914	14,079

Las exposiciones de VaR y nocionales se encuentran por debajo de los límites establecidos y aprobados por los órganos colegiados de la Casa de Bolsa.

Debido a que la medida de VaR únicamente sirve para estimar pérdidas potenciales en condiciones normales de mercado, diariamente se realizan pruebas bajo condiciones extremas con el objeto de determinar la exposición al riesgo considerando grandes fluctuaciones anormales en los precios de mercado. La prueba bajo condiciones extremas durante el tercer trimestre de 2024 reflejó una pérdida máxima de \$194.18 millones. Los escenarios hipotéticos que se utilizan para esta prueba están basados en 3 escenarios sistémicos relevantes: la crisis de 2008 para mercados emergentes, México 1994 por el denominado “Error de diciembre” y México 1997 por el efecto de la “crisis del rublo” y la crisis financiera asiática.

Asimismo, mensualmente se realizan pruebas de “backtesting” para comparar las pérdidas y ganancias teóricas y reales con el valor en riesgo observado y, en consecuencia, en su caso calibrar los modelos utilizados. El nivel de eficiencia del modelo se basa en el enfoque establecido por el BIS. Respecto de las pruebas de backtesting, durante el tercer trimestre de 2024, muestra niveles aceptables bajo el enfoque que establece el BIS.

RIESGO DE LIQUIDEZ Y TASAS DE INTERÉS

La Casa de Bolsa administra su exposición al riesgo de liquidez y de tasa de interés conforme a las disposiciones regulatorias La Casa de Bolsa administra su exposición al riesgo de liquidez y de tasa de interés conforme a las disposiciones regulatorias aplicables y a las mejores prácticas de mercado, considerando las posiciones para el manejo estructural del balance.

Para la administración del riesgo de liquidez y de tasas de interés se han establecido límites, los cuales son revisado al menos de manera anual y monitoreados de manera periódica a nivel grupo financiero; a fin de que los mitigantes del riesgo estén actualizados y sean precisos. Entre los límites aplicables se encuentran aquellos relacionados activos líquidos, brechas de liquidez, sensibilidad del margen y sensibilidad del valor económico, mismos que se encuentran alineados con el apetito de riesgo de la institución. La estructura de límites de riesgo de liquidez y tasas de interés contempla montos nocionales, así como de plazo y concentración; de manera periódica se informa al Comité de Activos y Pasivos, Comité de Riesgos y al Consejo de Administración sobre el desempeño de dichos límites, así como de los indicadores en materia de riesgo de liquidez y tasas de interés.

Para la administración del riesgo de liquidez y de tasas de interés la información es extraída de los diversos aplicativos y sistemas con los que cuenta la institución, asimismo a través de sistemas especializados se realizan las estimaciones relativas al riesgo de liquidez y tasas de interés.

En adición, es importante señalar que para la administración del riesgo de liquidez y de tasas de interés se cuenta con pruebas bajo escenarios extremos. Se destaca que los modelos utilizados para la gestión del riesgo de liquidez y tasas de interés son revisados al menos de manera bi-anual.

La Casa de Bolsa asume riesgos de liquidez como una parte intrínseca a su función de intermediación. El riesgo de liquidez es el resultado de desfases en los flujos de efectivo. El objetivo del proceso de administración de riesgo de liquidez es garantizar que la Casa de Bolsa pueda cubrir la totalidad de sus obligaciones a medida que estas se hacen exigibles, para lo cual estima los flujos contractuales a entregar y exigir para tener un cálculo de brechas de liquidez, monitorea indicadores clave de liquidez, mantiene fuentes diversificadas de fondeo, establece límites y mantiene un porcentaje mínimo de activos líquidos.

El riesgo de liquidez se monitorea y controla mediante brechas de liquidez acumuladas. Estas brechas se construyen a través de los vencimientos y flujos por pagos de los diferentes instrumentos del balance, tanto activos como pasivos, creando así una brecha diaria que corresponde a la diferencia de las obligaciones de pago y derechos de cobro generados día a día. Los flujos de efectivo incluyen los flujos a vencimiento contractuales de la Casa de Bolsa (entradas y salidas de efectivo).

Las brechas de liquidez acumuladas al cierre de setiembre 2024 y en promedio en el tercer trimestre 2024 se presenta a continuación:

Scotia Casa de Bolsa – Brechas de liquidez acumuladas (millones de pesos)		Posición (Cierre)	Posición (Promedio)
Grupo Financiero	30 días	60,569	58,080
Banco	30 días	60,454	58,042
Casa de Bolsa	30 días	115	38
Activos Líquidos (Casa de Bolsa)		4,339	4,290

Por otro lado, el riesgo de tasas de interés deriva de la incertidumbre en las utilidades y/o valor del portafolio como resultado de movimientos en las tasas de interés, y se presenta cuando existen desfasamientos (brechas) en la revisión de activos y pasivos con vencimiento contractual o sujetos a revisión de tasa dentro de un periodo de tiempo determinado, o bien cuando existen distintas tasas de referencia para activos y pasivos. Este riesgo aparece como resultado de las actividades de fondeo, colocación e inversión de la Casa de Bolsa y se materializa ante un cambio en las tasas de interés como una variación en el margen financiero.

Para la medición del riesgo de tasas de interés se emplean indicadores tales como sensibilidad del valor económico y sensibilidad del margen. Para el cálculo de dichos indicadores se utilizan brechas de reprecio, construidas con base en las tasas de referencia de activos y pasivos; para el caso de posiciones a tasa fija son modeladas acorde a sus amortizaciones y vencimientos contractuales, mientras que aquellas posiciones referenciadas a una tasa flotante se modelan en función a su próxima fecha de reprecio.

Tanto la sensibilidad del valor económico como de la sensibilidad de margen contemplan un impacto de ± 100 puntos base en las tasas de interés y considera la máxima pérdida esperada por escenario. Esta medición se realiza de manera periódica y se reporta a los miembros del Comité de Activos y Pasivos, al Comité de Riesgos y Consejo de Administración en sus respectivas sesiones.

La sensibilidad del valor económico incorpora el impacto del cambio en tasas de interés sobre el total de los flujos esperados en una ventana de 30 años y proporciona una medida del impacto a largo plazo de estas variaciones, mientras que la ventana de tiempo para estimar la sensibilidad del margen es de 12 meses.

La sensibilidad de la Casa de Bolsa en el valor económico estimado y la variación estimada en los ingresos financieros del Grupo Financiero Scotiabank al cierre de setiembre 2024 y en promedio para el tercer trimestre de 2024, es la siguiente:

Scotia Casa de Bolsa (millones de pesos)		Posición Cierre	Posición Promedio
Valor Económico (+100 pbs)			
Grupo Financiero		(2,051)	(2,530)
Banco		(2,031)	(2,510)
Casa de Bolsa		(20)	(20)
Sensibilidad de Margen (-100 bps)			
Grupo Financiero		(218)	(115)
Banco		(203)	(100)
Casa de Bolsa		(15)	(15)

Al cierre de setiembre 2024, la Casa de Bolsa cuenta con \$128 millones en instrumentos financieros para cobrar o vender, dicha posición al ser parte del manejo del balance, se incluyen en las métricas de valor económico y sensibilidad de margen.

RIESGO OPERACIONAL

El riesgo operacional es un riesgo no discrecional que se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, eventos externos, y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal.

METODOLOGÍA GENERAL

La Casa de Bolsa ha implementado políticas y procedimientos que le permiten tener un adecuado proceso de gestión del riesgo operacional, mismos que se mencionan a continuación:

POLÍTICAS PARA LA GESTIÓN DE RIESGO OPERACIONAL

Tienen como propósito establecer los principios y el marco de gestión, para identificar, medir, monitorear, limitar, controlar, divulgar y gestionar los riesgos operacionales inherentes a sus actividades diarias, además de promover una cultura de administración de riesgos en la Casa de Bolsa.

EVALUACIÓN DE RIESGO OPERACIONAL

La Casa de Bolsa cuenta con una metodología estructurada de evaluación de riesgo operacional, que le permite identificar, evaluar y mitigar, los riesgos inherentes a sus procesos y a su actividad de negocios, misma que se aplica a toda su estructura, la evaluación se basa en la identificación del riesgo operacional inherente, la evaluación de la eficacia de los controles de dichos riesgos, con lo que se determina un nivel de riesgo residual en función del cual se establecen acciones de mitigación sobre los riesgos identificados.

MANUAL PARA LA RECOLECCIÓN Y CLASIFICACIÓN DE DATOS DE RIESGO OPERACIONAL

Define los requerimientos para reportar la información que soporta los procesos de medición, así como el alcance del proceso de recolección de información, las funciones y responsabilidades de las unidades de negocio para recolectar y reportar los datos de pérdida, y los requerimientos específicos de esta.

NIVELES DE TOLERANCIA DE RIESGO OPERACIONAL

Es una herramienta de gestión de pérdidas operacionales, que permite a cada área de la Casa de Bolsa conocer los niveles de tolerancia de pérdidas aplicables a cada evento de pérdida asumido, así como incentivar mejoras en el proceso de gestión del riesgo operacional y que se adopten las acciones necesarias para minimizar el riesgo de futuras pérdidas.

INDICADORES CLAVE DE RIESGO (KRI)

Este proceso permite a la Casa de Bolsa establecer indicadores a partir de variables extraídas de los procesos, cuyo comportamiento está relacionado con el nivel de riesgo asumido, mediante el seguimiento de cada indicador se identifican tendencias que permiten gestionar en el tiempo los valores del indicador. Se establecen umbrales máximos para cada uno de los indicadores seleccionados.

RIESGO LEGAL

El riesgo legal se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las Operaciones que la Institución lleva a cabo.

CÁLCULO DEL REQUERIMIENTO DE CAPITAL POR RIESGO OPERACIONAL

La Institución emplea el método del indicador básico para determinar sus requerimientos de capital por riesgo operacional.

VALOR PROMEDIO DE LA EXPOSICIÓN

Durante el periodo de julio-septiembre 2024, la Casa de Bolsa registró pérdidas por riesgo operacional por \$0.05 millones. Asimismo, a septiembre 2024 los riesgos operacionales que en caso de materializarse causarían un impacto en los resultados de la entidad suman \$0.6 millones y corresponden a riesgo legal. El importe está provisionado.

RIESGO TECNOLÓGICO

El riesgo tecnológico se define como la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso del hardware, software, sistemas aplicaciones, redes y cualquier otro canal de transmisión de información en la prestación de servicios a los clientes de la Casa de Bolsa.

Para gestionar el Riesgo Tecnológico, la Casa de Bolsa cuenta con el Marco de Gestión del Riesgo Tecnológico y de Ciberseguridad que define las funciones, responsabilidades y obligaciones de las partes interesadas, así como, la supervisión de los organismos y las herramientas, prácticas y entregables requeridos para gestionar y vigilar los riesgos asociados con las Tecnologías de la Información y la Ciberseguridad.

Las auditorías habituales realizadas por un departamento independiente y experimentado de Auditoría Interna de Tecnologías de la Información incluyen revisiones totales del diseño, implementación y explotación de los sistemas de control interno en todas las áreas de negocio y apoyo, nuevos productos y sistemas y la confiabilidad e integridad de las operaciones de procesamiento de datos.

AGENCIAS CALIFICADORAS

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

La información aquí publicada ha sido preparada por Scotia Casa de Bolsa con el único fin de informar a sus clientes las calificaciones vigentes que le han sido otorgadas por las Agencias Calificadoras (Standard & Poor's y Fitch), en su calidad de emisor a escala nacional y están sujetas a modificaciones sin previo aviso por parte de las Agencias Calificadoras.

DIVIDENDOS

Mediante Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de fecha 12 de abril del 2013 Se aprobó la nueva política para el decreto y pago de dividendos para el año 2013, por medio de la cual al final de cada trimestre se propondrá a la Asamblea de Accionistas el decreto y pago de un dividendo en efectivo por el 100% de las utilidades generadas por Scotia Casa de Bolsa en dicho trimestre, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores" para ser pagado en el mes inmediato posterior."

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 24 de mayo del 2013, se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo por la cantidad de \$76'859,597.00 M.N, a razón de \$3,463.236020367 por acción para distribuirlos sobre la totalidad de las acciones en circulación, es decir entre las 22,193 acciones de las Series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Casa de Bolsa, con cargo a la cuenta "Utilidad de Ejercicios Anteriores", el cual fue pagado el 31 de mayo del 2013, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 23 de agosto del 2013, se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo por la cantidad de \$81'453,472.00, M.N., a razón de \$3,670.232595864 por acción para distribuirlos sobre la totalidad de las acciones en circulación, es decir entre las 22,193 acciones de las Series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Casa de Bolsa, con cargo a la cuenta "Utilidad de Ejercicios Anteriores", el cual fue pagado el 30 de agosto del 2013, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 13 de noviembre del 2013, se aprobó pagar dividendos en efectivo, el primero de ellos hasta por la cantidad de \$49'569,953.00 M.N. (Cuarenta y nueve millones quinientos sesenta y nueve mil novecientos cincuenta y tres pesos 00/100) M.N, a razón de \$2,233.585049340 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 22,193 (Veintidós mil ciento noventa y tres) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Casa de Bolsa mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores", el cual fue pagado el 21 de noviembre del 2013, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Asimismo, en dicha Asamblea se aprobó decretar y pagar un dividendo extraordinario hasta por la cantidad de \$500'000,000.00 (Quinientos millones de pesos 00/100) M.N, a razón de \$22,529.626458793 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 22,193 (Veintidós mil ciento noventa y tres) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Casa de Bolsa mediante una sola exhibición en efectivo, el cual también fue pagado el 21 de noviembre del 2013, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo del 2014, se aprobó modificación a la política para el pago de dividendos, a efecto de que se decreten y paguen dividendos en un rango del 0%-100% respecto de las utilidades generadas durante el trimestre anterior.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 23 de mayo del 2014, se aprobó decretar y pagar un primer dividendo ordinario en efectivo hasta por la cantidad de \$59'219,968.55 (Cincuenta y nueve millones doscientos diez y nueve mil novecientos sesenta y ocho pesos 55/100) M.N, a razón de \$2,668.407540666 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 22,193 (Veintidós mil ciento noventa y tres) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Casa de Bolsa mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores", el cual fue pagado el 30 de mayo del 2014, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Asimismo, en dicha asamblea se aprobó decretar y pagar un segundo dividendo extraordinario en efectivo por la cantidad de \$140'780,031.45 (Ciento cuarenta millones setecientos ochenta mil treinta y un pesos 45/100) M.N, a razón de \$6,343.443042851 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 22,193 (Veintidós mil ciento noventa y tres) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Casa de Bolsa mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores", el cual también fue pagado el 30 de mayo del 2014, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 22 de agosto del 2014, se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo hasta por la cantidad de \$44'850,878.00 M.N (Cuarenta y cuatro millones ochocientos cincuenta mil ochocientos setenta y ocho pesos M.N.), a razón de \$2,020.947055378 por acción para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 22,193 acciones de las Series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Casa de Bolsa mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores", el cual fue pagado el 29 de agosto del 2014, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Por Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Scotia Casa de Bolsa de fecha 31 de agosto del 2016, se aprobó lo siguiente:

Se aprueba decretar y pagar un primer dividendo ordinario en efectivo, hasta por la cantidad de \$48'797,174.00 (Cuarenta y ocho millones setecientos noventa y siete mil ciento setenta y cuatro pesos 00/100) M.N., a razón de \$2,198.764204929 (Dos mil ciento noventa y ocho pesos 764204929/1000000000) por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 22,193 (Veintidós mil ciento noventa y tres) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Casa de Bolsa mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores". Se hace constar que el decreto mencionado es por el equivalente al 100% de la utilidad generada por la Institución, en el trimestre concluido al 30 de junio de 2016.

Se aprueba decretar y pagar un segundo dividendo extraordinario en efectivo por la cantidad de \$151'202,826.00 (Ciento cincuenta y un millones doscientos dos mil ochocientos veintiséis pesos 00/100) M.N., a razón de \$6,813.086378588 (Seis mil ochocientos trece pesos 086378588/1000000000) por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 22,193 (Veintidós mil ciento noventa y tres) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Casa de Bolsa mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores".

Se hace constar que los pagos de los dividendos antes mencionados sean cubiertos en efectivo en una sola exhibición, en esta misma fecha.

Por Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Scotia Casa de Bolsa de fecha 30 de noviembre del 2016, se aprobó, lo siguiente:

Se aprueba decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo, hasta por la cantidad que se propone decretar y pagar un dividendo en efectivo por la cantidad de \$180,000,000.00 (Ciento ochenta millones de pesos 00/100) M.N. a razón de \$8,110.665525166 (Ocho mil ciento diez pesos 665525166/1000000000) M.N. por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 22,193 (Veintidós mil ciento noventa y tres) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Casa de Bolsa mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores". Se hace constar que el decreto mencionado es por el equivalente al 47% de la utilidad de la Sociedad por los 9 meses terminados al 30 de septiembre de 2016.

Se hace constar que el pago del dividendo antes mencionado sea cubierto en efectivo en una sola exhibición, en esta misma fecha.

Por Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Scotia Casa de Bolsa de fecha 30 de marzo del 2017, se aprobó, lo siguiente:

Se aprueba decretar y pagar un primer dividendo ordinario en efectivo por la cantidad de \$52,000,000.00 (Cincuenta y dos millones de pesos 00/100 M.N.) a razón de \$2,343.081151715 (Dos mil trescientos cuarenta y tres pesos 081151715/1000000000 M.N.), por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 22,193 (Veintidós mil ciento noventa y tres) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Casa de Bolsa mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Resultado de Ejercicios Anteriores". Se hace constar que el decreto mencionado es por el equivalente al 100% (cien por ciento) de la utilidad generada por Scotia Casa de Bolsa en el último trimestre de 2016, comprendido del 1º de octubre al 31 de diciembre de 2016, de conformidad con la política de Dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014.

Se aprueba decretar y pagar un segundo dividendo extraordinario en efectivo por la cantidad de \$148,000,000.00 (Ciento cuarenta y ocho millones de pesos 00/100 M.N.), a razón de \$6,668.769431803 (Seis mil seiscientos sesenta y ocho pesos 769431803/1000000000 M.N.), por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 22,193 (Veintidós mil ciento noventa y tres) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Casa de Bolsa mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Resultado de Ejercicios Anteriores".

Se hace constar que los pagos de los dividendos antes mencionados sean cubiertos en efectivo en una sola exhibición, el 31 de marzo del 2017.

En la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Scotia Casa de Bolsa, de fecha 28 de julio del 2017 se resolvió:

Se aprueba decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo por la cantidad de \$40,000,000.00 (Cuarenta millones de pesos 00/100 M.N.) a razón de \$1,802.3701167 (Un mil ochocientos dos pesos 3701167/1000000 M.N.), por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 22,193 (Veintidós mil ciento noventa y tres) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Casa de Bolsa mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidades de Ejercicios Anteriores". Se hace constar que el decreto mencionado es por el equivalente al 24.7% (veinticuatro punto siete por ciento) de la utilidad generada por Scotia Casa de Bolsa por los seis meses terminados al 30 de junio de 2017, de conformidad con la política de Dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014.

Se hace constar que el pago del dividendo antes mencionado, sea cubierto en efectivo en una sola exhibición, el día 31 de agosto del 2017.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Scotia Casa de Bolsa, de fecha 31 de octubre del 2017, entre otros puntos se tomaron las siguientes:

Se aprueba dejar sin efectos la resolución TERCERA acordada en la Asamblea Ordinaria de Accionistas de fecha 28 de julio del 2017, respecto a la fecha de pago del dividendo decretado por la cantidad de \$40'000,000.00 (Cuarenta millones de pesos 00/100 M.N.) el día 31 de agosto del 2017, para que sea cubierto en este mismo acto.

Se aprueba decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo por la cantidad de \$40'000,000.00 (Cuarenta millones de pesos 00/100 M.N.) a razón de \$1,802.3701167 (Un mil ochocientos dos pesos 3701167/1000000 M.N.), por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 22,193 (Veintidós mil ciento noventa y tres) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Casa de Bolsa mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidades de Ejercicios Anteriores". Se hace constar que el decreto mencionado es por el equivalente al 16.28985139% (dieciséis puntos veintiocho millones novecientos ochenta y cinco mil ciento treinta y nueve cienmillonésimos por ciento) de la utilidad generada por Scotia Casa de Bolsa por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2017, de conformidad con la política de Dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014.

Se aprueba que el pago del dividendo antes mencionado, sea cubierto en efectivo en una sola exhibición, el día 30 de noviembre del 2017.

Se aprueba decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo por la cantidad de \$50'000,000.00 (Cincuenta millones de pesos 00/100 M.N.) a razón de \$2,252.962646 (Dos mil doscientos cincuenta y dos pesos 962645/1000000 M.N.), por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 22,193 (Veintidós mil ciento noventa y tres) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidades de Ejercicios Anteriores". Se hace constar que el decreto mencionado es por el equivalente al 59.07523579% (cincuenta y nueve por ciento) de la utilidad generada por la Sociedad por los tres meses terminados al 31 de marzo de 2018, de conformidad con la política de Dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014.

Se aprueba que el pago del dividendo antes mencionado sea cubierto en efectivo en una sola exhibición, el 10 de mayo del 2018.

Se aprueba decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo, por la cantidad de hasta \$75,000,000.00 (Setenta y cinco millones de pesos 00/100) M.N., a razón de \$3,379.443968819 (Tres mil trescientos setenta y nueve pesos 443968819/1000000000 M.N.), por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 22,193 (Veintidós mil ciento noventa y tres) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidades de Ejercicios Anteriores". Se hace constar que el decreto mencionado es por el equivalente aproximado del 41.355% (cuarenta y un punto trescientos cincuenta y cinco por ciento) de la utilidad generada por la Sociedad por los seis meses terminados al 30 de junio de 2018, de conformidad con la política de Dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014.

Se aprueba que en este mismo acto se realice el pago del dividendo antes mencionado, en efectivo y en una sola exhibición el 17 de agosto del 2018.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Scotia Casa de Bolsa, de fecha 22 de noviembre del 2018, entre otros puntos se tomaron las siguientes:

Se aprueba decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo, por la cantidad de hasta \$50,000,000.00 (Cincuenta millones de pesos 00/100 M.N.), a razón de \$2,252.962645879 (Dos mil doscientos cincuenta y dos pesos 962645879/1000000000 M.N.) , por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 22,193 (Veintidós mil ciento noventa y tres) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidades de Ejercicios Anteriores". Se hace constar que el decreto mencionado es por el equivalente aproximado del 23.8720354616582% de la utilidad generada por la Sociedad por los nueve meses terminados a septiembre de 2018, de conformidad con la política de Dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014.

Se aprueba decretar y pagar un dividendo extraordinario en efectivo por la cantidad de \$100'000,000.00 (Cien millones de pesos 00/100 M.N.), a razón de \$4,505.925291759 (Cuatro mil quinientos cinco pesos 925291759/1000000000 M.N.) por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 22,193 (Veintidós mil ciento noventa y tres) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidades de Ejercicios Anteriores" , de conformidad con la política de Dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014.

En la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Scotia Inverlat Casa de Bolsa, de fecha 25 de Marzo de 2019, se aprobó: Decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo, por la cantidad de hasta \$50,000,000.00 (Cincuenta millones de pesos 00/100 M.N.), a razón de \$2,252.962645879 (Dos mil doscientos cincuenta y dos pesos 962645879/1000000000 M.N.), por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 22,193 (Veintidós mil ciento noventa y tres) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidades de Ejercicios Anteriores". Se hace constar que el decreto mencionado es por el equivalente aproximado del 15% de la utilidad generada por la Sociedad por los doce meses terminados a diciembre de 2018, de conformidad con la política de Dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 27 de octubre del 2022, se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo hasta por la cantidad de \$600,000,000.00 M.N (Seiscientos millones de pesos 00/100 M.N.), a razón de \$3.315618316 (Tres pesos 315618316/1000000000) por acción para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 180,961,722 (Ciento ochenta millones novecientas sesenta y un mil setecientos veintidós) acciones de las Series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Inverlat Casa de Bolsa mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores".

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 16 de agosto del 2024, se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo hasta por la cantidad de \$400,000,000.00 (Cuatrocientos millones de pesos 00/100 M.N.), a razón de \$2.21041221082103, por acción para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 180,961,722 (Ciento ochenta millones novecientas sesenta y un mil setecientos veintidós) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad, en una sola exhibición en efectivo, el próximo 23 de agosto, con cargo a la cuenta de "Resultado de Ejercicios Anteriores."

FUENTES INTERNAS Y EXTERNAS DE LIQUIDEZ

Scotia Casa de Bolsa cuenta con dos fuentes de liquidez, una interna que es el propio capital de trabajo y una externa, la cual hace uso de las líneas operativas con el Banco Scotiabank México.



ANEXO 5

Fondos

DIVIDENDOS

Mediante Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de fecha 12 de abril del 2013, se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo por la cantidad de \$370'000,000.00 M.N. (Trescientos setenta millones de pesos 00/100) M.N. a razón de \$185.00 (Ciento ochenta y cinco pesos 00/100) M.N por acción para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Resultado de Ejercicios Anteriores" el cual fue pagado el 23 de abril de 2013, a través del S.D. Indeval, S.A. de C.V., Institución para el Depósito de Valores.

Asimismo, se aprobó la nueva política para el decreto y pago de dividendos para el año 2013, por medio de la cual, al término de cada trimestre, se propondrá a la Asamblea de Accionistas el decreto y pago de un dividendo en efectivo por el 50% de las utilidades generadas en dicho trimestre por Scotia Fondos, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores, para ser pagado en el mes inmediato posterior a la celebración de la Asamblea referida.

Mediante Asamblea General ordinaria de Accionistas de fecha 24 de mayo del 2013, se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo por la cantidad de \$19'332,997.00 M.N, a razón de \$9.6664885000000 por acción para distribuirlos sobre la totalidad de las acciones en circulación, es decir entre las 2,000,000 acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta "Utilidad de Ejercicios Anteriores", el cual fue pagado el 31 de mayo del 2013, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 23 de agosto del 2013, se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo por la cantidad de \$19'366,376.00 M.N., a razón de \$9.683188 por acción para distribuirlos sobre la totalidad de las acciones en circulación, es decir entre las 2,000,000 acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta "Utilidad de Ejercicios Anteriores", el cual fue pagado el 30 de agosto del 2013, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 13 de noviembre del 2013, se aprobó decretar y pagar dividendos en efectivo, el primero de ellos hasta por la cantidad de \$20'964,571.00 M.N. (Veinte millones novecientos sesenta y cuatro mil quinientos setenta y un pesos 00/100) M.N, a razón de \$10.4822855 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores" el cual fue pagado el 21 de noviembre del 2013, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Asimismo, en dicha Asamblea se aprobó decretar y pagar un dividendo extraordinario hasta por la cantidad de \$37'000,000.00 (Treinta y siete millones 00/100) M.N, a razón de \$18.50 (Dieciocho pesos 50/100) M.N., por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, el cual fue pagado también el 21 de noviembre del 2013, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo del 2014, se aprobó modificación a la política para el pago de dividendos, a efecto de que se decreten y paguen dividendos en un rango del 0%-50% respecto de las utilidades generadas durante el trimestre anterior.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 23 de mayo del 2014, se aprobó decretar y pagar un primer dividendo ordinario en efectivo hasta por la cantidad de \$23'442,162.88 a razón de \$11.72108144 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores", el cual fue pagado también el 30 de mayo del 2014, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Asimismo, en dicha asamblea se aprobó decretar y pagar un segundo dividendo extraordinario en efectivo por la cantidad de \$56'557,837.12 a razón de \$28.27891856 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores", el cual fue pagado también el 30 de mayo del 2014, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 22 de agosto del 2014, se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo hasta por la cantidad de \$25'112,421.00 M.N. (Veinticinco millones ciento doce mil cuatrocientos veinte y un pesos M.N.), a razón de \$12.5562105000000 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores" el cual fue pagado el 29 de agosto del 2014, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de noviembre del 2014, se aprobó decretar y pagar dividendos en efectivo, hasta por la cantidad de \$27'955,574.00 (Veintisiete millones novecientos cincuenta y cinco mil quinientos setenta y cuatro pesos 00/100) M.N, a razón de \$13.977787 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores". El cual fue pagado el 28 de noviembre del 2014, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 31 de marzo del 2015, se aprobó decretar y pagar en este mismo acto un dividendo en efectivo hasta por la cantidad de \$26'353,289.00 (Veintiséis millones trescientos cincuenta y tres mil doscientos ochenta y nueve pesos 00/100) M.N. a razón de \$13.1766445 (Trece pesos 1766445/100) por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores".

Asimismo en la asamblea a que se refiere el párrafo anterior se aprobó decretar y pagar un segundo dividendo extraordinario en efectivo por la cantidad de \$170'000,000.00 (Ciento setenta millones de pesos 00/100) M.N., a razón de \$85.00 (Ochenta y cinco pesos 00/100) M.N. por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores", los cuales fueron pagados el 31 de marzo del 2015.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas, de fecha 31 de marzo de 2016, y de conformidad con la política de dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014, se aprobó decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo hasta por la cantidad de 23,496,035.00 M.N (Veintitrés millones Cuatrocientos noventa y seis mil treinta y cinco pesos 00/100) M.N, a razón de \$11.7480175 (Once pesos 7480175/100) M.N por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores". Se hizo constar que el decreto mencionado es por el equivalente al 50% de la utilidad generada por Scotia Fondos, en el trimestre concluido al 31 de diciembre de 2015.

Asimismo, se aprobó decretar y pagar un dividendo extraordinario hasta por la cantidad de \$68,327,906.00 (Sesenta y ocho millones trescientos veintisiete mil novecientos seis pesos 00/100) M.N, a razón de \$34.1639530 (Treinta y cuatro pesos 1639530/100) M.N., por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 30 de marzo del 2017, se aprobó, lo siguiente:

Se aprueba decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo por la cantidad de \$24'000,000.00 (Veinticuatro millones de pesos 00/100 M.N.), a razón de \$12.00 (Doce pesos 00/100 M.N.) por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Resultado de Ejercicios Anteriores". Se hace constar que el decreto mencionado es por el equivalente al 50% (cincuenta por ciento) de la utilidad generada por Scotia Fondos, en el último trimestre de 2016, comprendido del 1º de octubre al 31 de diciembre de 2016, de conformidad con la política de Dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014.

Se hace constar que el pago del dividendo antes mencionado fue cubierto en efectivo en una sola exhibición, el 31 de marzo del 2017.

En la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Scotia Fondos, de fecha 27 de abril del 2017, se aprobó, lo siguiente:

Se aprueba decretar y pagar un dividendo extraordinario en efectivo, por la cantidad de \$176'000,000.00 (Ciento setenta y seis millones de pesos 00/100 M.N.), a razón de \$88.00 (ochenta y ocho pesos 00/100) M.N. por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Resultado de Ejercicios Anteriores".

Se hace constar que el pago del dividendo antes mencionado fue cubierto en efectivo en una sola exhibición, el 28 de abril del 2017.

En la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Scotia Fondos, de fecha 28 de julio de 2017, se aprobó:

Se aprueba decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo por la cantidad de \$47'000,000.00 (Cuarenta y siete millones de pesos 00/100 M.N.), a razón de \$23.50 (Veintitrés pesos 50/100) M.N. por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidades de Ejercicios Anteriores". Se hace constar que el decreto mencionado es por el equivalente al 50% (cincuenta por ciento) de la utilidad generada por Scotia Fondos, por los seis meses terminados al 30 de junio del 2017, de conformidad con la política de Dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014.

Se hace constar que el pago del dividendo antes mencionado sea cubierto en efectivo en una sola exhibición, el día 31 de agosto del 2017.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Scotia Fondos, de fecha 31 de octubre del 2017, entre otros puntos se tomaron las siguientes:

Se aprueba dejar sin efectos la resolución TERCERA acordada en la Asamblea Ordinaria de Accionistas de fecha 28 de julio del 2017, respecto a la fecha de pago del dividendo decretado por la cantidad de \$47'000,000.00 (Cuarenta y siete millones de pesos 00/100 M.N.) el día 31 de agosto del 2017, para que sea cubierto en este mismo acto.

Se aprueba decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo por la cantidad de \$24'000,000.00 (Veinticuatro millones de pesos 00/100 M.N.), a razón de \$12.00 (Doce pesos 00/100) M.N. por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidades de Ejercicios Anteriores". Se hace constar que el decreto mencionado es por el equivalente al 16.7500059% (dieciséis punto siete millones quinientos mil cincuenta y nueve cienmillonésimos por ciento) de la utilidad generada por Scotia Fondos, por los nueve meses terminados al 30 de septiembre de 2017, de conformidad con la política de Dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014.

Se aprueba que el pago del dividendo antes mencionado sea cubierto en efectivo en una sola exhibición, el 30 de noviembre del 2017.

Se aprueba decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo por la cantidad de \$25'000,000.00 (Veinticinco millones de pesos 00/100 M.N.), a razón de \$12.50 (Doce pesos 50/100) M.N. por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidades de Ejercicios Anteriores". Se hace constar que el decreto mencionado es por el equivalente al 49.2167654% (cuarenta y nueve por ciento) de la utilidad generada por la Sociedad, por los tres meses terminados al 31 de marzo de 2018, de conformidad con la política de Dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014.

Se aprueba decretar y pagar un dividendo extraordinario en efectivo por la cantidad de \$75'000,000.00 (Setenta y cinco millones de pesos 00/100 M.N.), a razón de \$37.50 (treinta y siete pesos 50/100) M.N. por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidades de Ejercicios Anteriores", de conformidad con la política de Dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014.

Se aprueba que el pago de los dividendos antes mencionados, sean cubiertos en efectivo en una sola exhibición, el 10 de mayo del 2018.

Se aprueba decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo por la cantidad de hasta \$24'000,000.00 (Veinticuatro millones de pesos 00/100) M.N., a razón de \$12 (Doce pesos 00/100) M.N. por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidades de Ejercicios Anteriores". Se hace constar que el decreto mencionado es por el equivalente aproximado del 23.938% (veintitrés punto novecientos treinta y ocho por ciento) de la utilidad generada por la Sociedad, por los seis meses terminados al 30 de junio del 2018, de conformidad con la política de Dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014.

Se aprueba que en este mismo acto se realice el pago del dividendo antes mencionado, en efectivo y en una sola exhibición el 17 de agosto de 2018.

En la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Scotia Fondos, de fecha 22 de noviembre de 2018, se aprobó:

Se aprueba decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo por la cantidad de hasta \$15'000,000.00 (Quince millones de pesos 00/100) M.N., a razón de \$7.50 (Siete pesos 50/100) M.N. por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidades de Ejercicios Anteriores". Se hace constar que el decreto mencionado es por el equivalente aproximado del 9.596795929% de la utilidad generada por la Sociedad, por los nueve meses terminados a septiembre del 2018, de conformidad con la política de Dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014.

En la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Scotia Fondos, de fecha 25 de marzo de 2019, se aprobó:

Se aprueba decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo por la cantidad de hasta \$20'000,000.00 (Veinte millones de pesos 00/100) M.N., a razón de \$10.00 (Diez pesos 00/100) M.N. por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidades de Ejercicios Anteriores". Se hace constar que el decreto mencionado es por el equivalente aproximado del 10% de la utilidad generada por la Sociedad, por los doce meses terminados a diciembre del 2018, de conformidad con la política de Dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014.

En la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Scotia Fondos, de fecha 24 de Julio de 2019, se aprobó:

Se aprueba decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo por la cantidad de hasta \$25'000,000.00 (Veinticinco millones de pesos 00/100) M.N., a razón de \$12.50 (Doce pesos 50/100) M.N. por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidades de Ejercicios Anteriores" de conformidad con la política de Dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014. Asimismo, se hace constar que el decreto mencionado es por el equivalente aproximado del 42% de la utilidad generada por la Sociedad, por los tres meses terminados a marzo de 2019.

Se aprueba decretar y pagar un dividendo extraordinario en efectivo por la cantidad de hasta \$175'000,000.00 (Ciento setenta y cinco millones de pesos 00/100) M.N., a razón de \$87.50 (Ochenta y siete pesos 50/100) M.N. por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidades de Ejercicios Anteriores", de conformidad con la política de Dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014.

Se aprueba que en este mismo acto se realicen los pagos de los dividendos antes mencionados, en efectivo y en una sola exhibición.

En la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Scotia Fondos, de fecha 16 de agosto de 2024, se aprobó:

Se aprueba decretar y pagar un dividendo en efectivo en base a los estados financieros dictaminados al 31 de diciembre de 2023, hasta por la cantidad de \$1,400,000,000.00 (Un mil cuatrocientos millones de pesos 00/100 M.N.), a razón de \$254.545454545455, por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 5,500,000 (Cinco millones quinientas mil) acciones que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad, en una sola exhibición en efectivo, el próximo 23 de agosto, con cargo a la cuenta de "Resultado de Ejercicios Anteriores."



ANEXO 6

Firmas

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT S.A., DE C.V.

CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

Presidente

Georgina Yamilet Kessel Martínez

Vicepresidente

Adrián Otero Rosiles

Representantes de la Serie “F”

Miembros Propietarios

Independientes

Georgina Yamilet Kessel Martínez
María Novales Flamarique
María Magdalena Carral Cuevas¹
Víctor Alberto Tiburcio Celorio
Luz Adriana Ramírez Chávez¹
Pedro Abelardo Velasco Alvarado
Víctor Manuel Borrás Setién
Alejandro Alfonso Poiré Romero
Alfonso Fierro Garza

Miembros Suplentes

Independientes

Jorge Francisco Sánchez Ángeles
Jorge Francisco Sánchez Ángeles

Consejeros Funcionarios SBI

Adrián Otero Rosiles

Luis Andrés Rodríguez Mena

Representantes de la Serie “B”

Secretario

Eduardo Fernández García-Travesí

Prosecretario

Mónica Cardoso Velázquez

El monto global que percibieron el conjunto de Consejeros, por asistencia al Consejo de Administración y Comités, al 30 de septiembre de 2024 llegó a \$8.7 millones de pesos.

1. Mediante Asambleas Generales Ordinaria y especiales de accionistas de fecha 16 de agosto de 2024 se designaron 2 nuevas consejeras, y se informaron las renunciaciones de Patricio Treviño Westendarp y Pedro Saéz Pueyo con efectos a partir del 25 de octubre del 2024; el consejero suplente de las nuevas consejeras es Jorge Francisco Sánchez Ángeles.

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa al Grupo Financiero contenida en el presente reporte, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación financiera, sus resultados de operación, sus cambios en el capital contable y sus flujos de efectivo”.

ADRIÁN OTERO ROSILES
DIRECTOR GENERAL

JAVIER ANTONIO SEREBRISKY
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE
FINANZAS
TITULAR DEL ÁREA DE FINANZAS

FERNANDO RODRÍGUEZ ANTUÑA
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO
AUDITORÍA MÉXICO

JULIÁN FELIPE VÁSQUEZ WILCHES
DIRECTOR CORPORATIVO CONTABILIDAD
GENERAL Y REPORTES REGULATORIOS



ANEXO 7

Estados Financieros

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT, S.A. DE C.V.

LORENZO BOTURINI N° 202 PISO 2 COL. TRANSITO, CIUDAD DE MÉXICO C.P. 06820

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 43,354	CAPTACIÓN	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	2,116	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 288,088
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		Depósitos a plazo	
Instrumentos financieros negociables	\$ 87,060	Del público en general	\$ 207,471
Instrumentos financieros por cobrar o vender	100,894	Mercado de dinero	232,734
Instrumentos financieros para cobrar principal e intereses (valores)(neto)	5,053	Títulos de crédito emitidos	29,435
	193,007	Cuenta global de captación sin movimientos	1,469
DEUDORES POR REPORTEO	13,724		\$ 551,726
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	\$ 44,649	De corto plazo	\$ 16,149
Con fines de cobertura	15,322	De largo plazo	24,120
	59,971		40,269
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(277)	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	28,117
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		ACREEDORES POR REPORTOS	37,478
Créditos comerciales	\$ 232,298	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos de consumo	43,406	Reportos (Saldo acreedor)	\$ 17,625
Créditos a la vivienda	225,867	Préstamo de valores	238
	501,571		17,863
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
Créditos comerciales	\$ 335	Con fines de negociación	\$ 46,461
Créditos de consumo	1,169	Con fines de cobertura	16,059
Créditos a la vivienda	4,136		62,520
	5,640	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	2,594
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales	\$ 7,894	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ 30,702
Créditos de consumo	1,083	Acreedores por cuentas margen	1,729
Créditos a la vivienda	11,421	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1,879
	20,398	Contribuciones por pagar	653
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	6,990
CARTERA DE CRÉDITO	527,609		41,953
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	3,694	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
(-) MENOS:		Obligaciones subordinadas en circulación	9,104
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	14,762	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	1,372
CARTERA DE CRÉDITO	516,541	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	7,553
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 516,541	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,259
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	41,532	TOTAL PASIVO	\$ 801,808
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	831	CAPITAL CONTABLE	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	13	CAPITAL CONTRIBUIDO	
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	2,109	Capital social	\$ 4,507
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	5,520	CAPITAL GANADO	
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	2,377	Reservas de capital	\$ 901
INVERSIONES PERMANENTES	497	Resultados acumulados	
ACTIVOS POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	7,383	Resultado de ejercicios anteriores	\$ 77,800
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	4,846	Resultado neto	8,746
		Otros resultados integrales	
		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ (85)
		Cobertura de flujos de efectivo	457
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	(600)
		Participación en los ORI de otras entidades	8
			(228)
			\$ 87,227
TOTAL DEL ACTIVO	\$ 893,544	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	91,734
		TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	2
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 91,736
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 893,544

"El presente estado de situación financiera consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 92, 94 y 101 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de situación financiera consolidado fue aprobado por el consejo de administración, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

El saldo histórico del Capital Social al 30 de Septiembre de 2024 es de 3,111 millones de pesos.

Adrián Otero Rosiles
Director General de Scotiabank Inverlat, S.A.,
Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

Javier Antonio Serebrisky
Director General Adjunto
de Finanzas

Fernando Rodríguez Antuña
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Julián Felipe Vázquez Wilches
Director Corporativo Contabilidad
General y Reportes Regulatorios

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT, S.A. DE C.V.

LORENZO BOTURINI N° 202 PISO 2 COL. TRANSITO, CIUDAD DE MÉXICO C.P. 06820

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras en millones de pesos)

CUENTAS DE ORDEN

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS

CLIENTES CUENTAS CORRIENTES

Bancos de clientes	\$	45	
Liquidación de operaciones de clientes		(109)	\$ (64)

OPERACIONES EN CUSTODIA

Instrumentos financieros (valores) de clientes recibidos en custodia			648,681
--	--	--	---------

OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES

Operaciones de reporto por cuenta de clientes	\$	35,951	
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes		232	
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes		18,408	
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes		37,658	

Fideicomisos administrados	\$	259	92,508
----------------------------	----	-----	--------

TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS			\$ 741,125
---------------------------------------	--	--	-------------------

OPERACIONES POR CUENTA PROPIA

COMPROMISOS CREDITICIOS			\$ 327,895
--------------------------------	--	--	------------

BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO			498,324
Fideicomisos	\$	468,959	
Mandatos		29,365	

BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN			1,151,668
--	--	--	-----------

ACCIONES ENTREGADAS EN CUSTODIA O EN GARANTÍA			12,913
--	--	--	--------

COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD

Deuda gubernamental	\$	14,866	
Instrumentos financieros de capital		1	
Otros instrumentos financieros		5,151	20,018

COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS

EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD			
Deuda gubernamental		17,623	
Instrumentos financieros de capital		237	17,860

INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3			1,985
---	--	--	-------

OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			2,786,555
----------------------------------	--	--	-----------

TOTALES POR CUENTA PROPIA			\$ 4,817,218
----------------------------------	--	--	---------------------

"El presente estado de situación financiera consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 92, 94 y 101 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de situación financiera consolidado fue aprobado por el consejo de administración, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

Adrián Otero Rosiles
Director General de Scotiabank Inverlat, S.A.,
Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

Javier Antonio Serebrisky
Director General Adjunto
de Finanzas

Fernando Rodríguez Antuña
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Julián Felipe Vásquez Wilches
Director Corporativo Contabilidad
General y Reportes Regulatorios

<http://www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx>

<http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/default.aspx>

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT, S.A. DE C.V.

LORENZO BOTURINI N° 202 PISO 2 COL. TRANSITO, CIUDAD DE MÉXICO C.P. 06820

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		\$	63,318
Gastos por intereses			(42,000)
MARGEN FINANCIERO		\$	21,318
Estimación preventiva para riesgos crediticios			(3,553)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	17,765
Comisiones y tarifas cobradas	\$	6,289	
Comisiones y tarifas pagadas		(401)	
Resultado por intermediación		1,925	
Otros ingresos (egresos) de la operación		27	
Gastos de administración y promoción		(13,919)	(6,079)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	11,686
Participación en el resultado neto de otras entidades		\$	187
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	11,873
Impuestos a la utilidad			(3,127)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS		\$	8,746
RESULTADO NETO		\$	8,746
Otros resultados integrales del periodo			
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$	16	
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		(246)	
Remediación de beneficios definidos a los empleados		21	(209)
Participación en ORI de otras entidades			10
RESULTADO INTEGRAL		\$	8,547
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora			8,746
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora			8,547

"El presente estado de resultado integral consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 92, 94 y 101 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultado integral consolidado fue aprobado por el consejo de administración, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

Adrián Otero Rosiles
Director General de Scotiabank Inverlat, S.A.,
Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

Javier Antonio Serebrisky
Director General Adjunto
de Finanzas

Fernando Rodríguez Antuña
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Julián Felipe Vásquez Wilches
Director Corporativo Contabilidad
General y Reportes Regulatorios

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT, S. A. DE C. V.

Lorenzo Boturini N° 202, Col. Tránsito, C. P. 06820, Ciudad de México

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras en millones de pesos)

C O N C E P T O	CAPITAL CONTRIBUIDO	C A P I T A L G A N A D O						Total Participación de la controladora	Total participación de la no controladora	Total capital contable
	Capital social	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Total Participación en ORI de otras entidades			
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	\$ 4,507	901	77,800	(101)	703	(621)	(2)	83,187	2	83,189
RESULTADO INTEGRAL										
Resultado neto	-	-	8,746	-	-	-	-	8,746	-	8,746
Otros resultados integrales										
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	16	-	-	-	16	-	16
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	(246)	-	-	(246)	-	(246)
Remediones de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	21	-	21	-	21
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-	10	10	-	10
Total	-	-	8,746	16	(246)	21	10	8,547	-	8,547
Saldo al 30 de Septiembre de 2024	4,507	901	86,546	(85)	457	(600)	8	91,734	2	91,736

"El presente estado de cambios en el capital contable consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 92, 94 y 101 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en el capital contable consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

Adrián Otero Rosiles
Director General de Scotiabank Inverlat, S.A.,
Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

Javier Antonio Serebrisky
Director General Adjunto
de Finanzas

Fernando Rodríguez Antuña
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Julián Felipe Vásquez Wilches
Director Corporativo Contabilidad
General y Reportes Regulatorios

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT, S.A. DE C.V.

Lorenzo Boturini N° 202, Col. Tránsito, C. P. 06820, Ciudad de México

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO

DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación			
Resultado antes de impuestos a la utilidad		\$	11,873
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión			
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	840		
Amortizaciones de activos intangibles	712		
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	8		
Participación en el resultado neto de otras entidades	(187)		
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	<u>1</u>		1,374
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento			
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	1		
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	371		
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	<u>19</u>		391
Suma			13,638
Cambios en partidas de operación			
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	3,465		
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	(733)		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	13,665		
Cambio en deudores por reporto	(18,797)		
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	(17,900)		
Cambio en cartera de crédito (neto)	(13,077)		
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(21,073)		
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(246)		
Cambio en otros activos operativos (neto)	(295)		
Cambio en captación	10,715		
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(8,358)		
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	21,289		
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	1,611		
Cambio en otros pasivos operativos	188		
Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados	1,398		
Cambio en otras cuentas por pagar	16,478		
Pagos de impuestos a la utilidad	<u>(2,965)</u>		
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		\$	(14,635)
Actividades de inversión			(997)
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(458)		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	1		
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	(1)		
Cobros por disposición de otras entidades	3		
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	7,054		
Pagos por adquisición de activos intangibles	<u>(773)</u>		
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		\$	5,826
Actividades de financiamiento:			
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos			
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	(1)		
Pagos de pasivo por arrendamiento	(569)		
Pagos de dividendos en efectivo	(6,800)		
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(1,938)		
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	<u>(19)</u>		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		\$	(9,327)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		\$	(4,498)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo			47,852
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$	43,354

"El presente estado de flujos de efectivo consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades controladoras, emitidos por las Comisiones Supervisoras, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 91, 92, 94 y 101 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo consolidado fue aprobado por el consejo de administración, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

Adrián Otero Rosiles
Director General de Scotiabank Inverlat, S.A.,
Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

Javier Antonio Serebrisky
Director General Adjunto
de Finanzas

Fernando Rodríguez Antuña
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Julián Felipe Vázquez Wilches
Director Corporativo Contabilidad
General y Reportes Regulatorios

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT, S.A. DE C.V.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
(Cifras en millones de pesos)

	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de Efectivo	59,171	47,882	43,354
Cuentas de margen (instrumentos Financieros derivados)	1,549	1,284	2,116
Inversiones en instrumentos financieros	170,783	187,794	193,007
Instrumentos financieros negociables	79,963	78,843	87,060
Instrumentos financieros por cobrar o vender	85,973	103,932	100,894
Instrumentos financieros para cobrar principal e intereses (valores)(neto)	4,847	5,019	5,053
Deudores por reporto	2,652	22,871	13,724
Instrumentos financieros derivados	48,508	52,180	59,971
Con fines de negociación	35,012	41,737	44,649
Con fines de cobertura	13,496	10,443	15,322
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(1,252)	(803)	(277)
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	474,260	494,332	501,571
Créditos comerciales	238,758	232,618	232,298
Créditos de consumo	33,650	40,753	43,406
Créditos a la vivienda	201,852	220,961	225,867
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	5,427	6,636	5,640
Créditos comerciales	1,429	1,793	335
Créditos de consumo	774	1,105	1,169
Créditos a la vivienda	3,224	3,738	4,136
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	19,791	18,562	20,398
Créditos comerciales	9,363	6,828	7,894
Créditos de consumo	844	1,014	1,083
Créditos a la vivienda	9,584	10,720	11,421
Cartera de crédito	499,478	519,530	527,609
(+/-) Partidas diferidas	2,899	3,429	3,694
(-) Estimación preventiva para riesgos crediticios	15,793	14,252	14,762
Total de cartera de crédito (neto)	486,584	508,707	516,541
Otras cuentas por cobrar (neto)	21,482	35,342	41,532
Bienes adjudicados (neto)	508	799	831
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	14	14	13
Pagos anticipados y otros activos (neto)	2,455	2,269	2,109
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	5,147	5,440	5,520
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2,619	2,470	2,377
Inversiones permanentes	156	453	497
Activos por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	6,153	6,682	7,383
Activos intangibles (neto)	4,740	4,754	4,846
Total del Activo	811,269	878,138	893,544

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT, S.A. DE C.V.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
(Cifras en millones de pesos)

	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024
PASIVO			
Captación	530,110	567,734	551,726
Depósitos de exigibilidad inmediata	269,498	298,278	288,088
Depósitos a plazo	248,676	247,408	232,734
Del público en general	207,459	222,126	207,471
Mercado de Dinero	41,217	25,282	25,263
Títulos de crédito emitidos	10,677	20,664	29,435
Cuenta global de captación sin movimientos	1,259	1,384	1,469
Préstamos bancarios y de otros organismos	30,451	35,278	40,269
De corto plazo	21,618	22,035	16,149
De largo plazo	8,833	13,243	24,120
Valores asignados por liquidar	10,170	12,132	28,117
Acreedores por reporto	47,299	45,205	37,478
Colaterales vendidos o dados en garantía	13,850	15,910	17,863
Reportos (Saldo acreedor)	12,762	14,434	17,625
Préstamo de valores	1,088	1,476	238
Instrumentos financieros derivados	45,272	51,743	62,520
Con fines de negociación	36,201	43,503	46,461
Con fines de cobertura	9,071	8,240	16,059
Pasivo por arrendamiento	2,745	2,658	2,594
Otras cuentas por pagar	28,289	40,516	41,953
Acreedores por liquidación de operaciones	14,077	27,779	30,702
Acreedores por cuentas margen	2,323	2,100	1,729
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	5,867	4,307	1,879
Contribuciones por pagar	506	712	653
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	5,516	5,618	6,990
Instrumentos financieros que califican como pasivo	9,102	9,057	9,104
Obligaciones subordinadas en circulación	9,102	9,057	9,104
Pasivos por impuestos a la utilidad	734	1,107	1,372
Pasivo por beneficio a los empleados	6,744	6,892	7,553
Créditos diferidos y cobros anticipados	1,078	1,216	1,259
Total Pasivo	725,844	789,448	801,808
CAPITAL			
Capital contribuido	4,507	4,507	4,507
Capital social	4,507	4,507	4,507
Capital ganado	80,916	84,181	87,227
Reservas de capital	901	901	901
Resultados acumulados	79,772	83,291	86,546
Resultado de ejercicios anteriores	70,695	77,800	77,800
Resultado neto	9,077	5,491	8,746
Otros resultados integrales	245	(19)	(228)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(763)	(609)	(85)
Valuación de instrumentos financieros cobertura de flujos de efectivo	1,476	1,188	457
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(468)	(598)	(600)
Participación en los ORI de otras entidades	(2)	8	8
Total participación controladora	85,423	88,688	91,734
Total participación no controladora	2	2	2
Total Capital contable	85,425	88,690	91,736
Total Pasivo y Capital contable	811,269	878,138	893,544

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT, S.A. DE C.V.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
(Cifras en millones de pesos)

	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024
CUENTAS DE ORDEN			
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS			
Cientes cuentas corrientes	(58)	486	(64)
Bancos de clientes	160	163	45
Liquidación de operaciones de clientes	(218)	323	(109)
Operaciones en custodia	506,263	609,341	648,681
Instrumentos financieros (valores) de clientes recibidos en custodia	506,263	609,341	648,681
Operaciones por cuenta de clientes	71,372	76,638	92,508
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	25,624	28,841	35,951
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	56	98	232
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	12,814	14,541	18,408
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	32,655	32,919	37,658
Fideicomisos administrados	223	239	259
Totales por cuenta de terceros	577,577	686,465	741,125
OPERACIONES POR CUENTA PROPIA			
Compromisos crediticios	257,626	388,965	327,895
Bienes en fideicomiso o mandato	450,991	489,226	498,324
Fideicomisos	421,920	460,025	468,959
Mandatos	29,071	29,201	29,365
Bienes en custodia o en administración	1,007,319	1,191,352	1,151,668
Acciones entregadas en custodia o en garantía	12,913	12,913	12,913
Colaterales recibidos por la entidad	10,365	30,508	20,018
Deuda gubernamental	5,082	25,325	14,866
Instrumentos financieros de capital	149	1	1
Otros instrumentos financieros	5,134	5,182	5,151
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	13,845	16,882	17,860
Deuda gubernamental	13,787	16,784	17,623
Instrumentos financieros de capital	58	98	237
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,647	1,839	1,985
Otras cuentas de registro	1,932,952	2,562,082	2,786,555
Totales por cuenta de propia	3,687,658	4,693,767	4,817,218

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT, S.A. DE C.V.
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO
(Cifras en millones de pesos)

	3 meses		9 meses		
	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024	30-sep 2023	30-sep 2024
Ingresos por intereses	20,052	21,136	21,247	58,195	63,318
Gastos por intereses	(13,220)	(14,050)	(13,918)	(38,026)	(42,000)
Margen financiero	6,832	7,086	7,329	20,169	21,318
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(574)	(1,316)	(1,203)	(1,006)	(3,553)
Margen financiero ajustado por riesgo crediticios	6,258	5,770	6,126	19,163	17,765
Comisiones y tarifas cobradas	1,748	2,121	2,270	5,307	6,289
Comisiones y tarifas pagadas	(133)	(133)	(133)	(398)	(401)
Resultado por intermediación	440	520	549	1,717	1,925
Otros ingresos (egresos) de la operación	112	(83)	64	345	27
Gastos de administración y promoción	(4,369)	(4,821)	(4,703)	(13,666)	(13,919)
Resultado de la operación	4,056	3,374	4,173	12,468	11,686
Participación en el resultado neto de otras entidades	34	291	46	202	187
Resultado antes de impuestos a la utilidad	4,090	3,665	4,219	12,670	11,873
Impuestos a la utilidad	(933)	(1,067)	(964)	(3,593)	(3,127)
Resultado de operaciones continuas	3,157	2,598	3,255	9,077	8,746
Resultado neto	3,157	2,598	3,255	9,077	8,746
Otros resultados integrales del periodo	363	110	(209)	244	(209)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(488)	(254)	525	(406)	16
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	831	360	(732)	624	(246)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	20	4	(2)	26	21
Participación en ORI de otras entidades	-	10	-	-	10
Resultado integral	3,520	2,718	3,046	9,321	8,547
Resultado neto atribuible a:					
Participación controladora	3,157	2,598	3,255	9,077	8,746
Resultado integral atribuible a:					
Participación controladora	3,520	2,718	3,046	9,321	8,547

SCOTIABANK INVERLAT, S. A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Lorenzo Boturini N° 202, Col. Tránsito, C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
 (Cifras en millones de pesos)

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 43,216	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	2,116	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 290,768
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		Depósitos a plazo	
Instrumentos financieros negociables	\$ 74,952	Del público en general	\$ 207,471
Instrumentos financieros para cobrar o vender	100,766	Mercado de dinero	25,263
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	<u>5,053</u>	Títulos de crédito emitidos	29,350
	180,771	Cuenta global de captación sin movimientos	<u>1,469</u>
DEUDORES POR REPORTO	14,074		\$ 554,321
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	\$ 44,556	De corto plazo	\$ 16,149
Con fines de cobertura	<u>15,322</u>	De largo plazo	<u>24,120</u>
	59,878		40,269
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(277)	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	21,099
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		ACREEDORES POR REPORTO	55,415
Créditos comerciales		INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
Actividad empresarial o comercial	\$ 184,755	Con fines de negociación	\$ 44,282
Entidades financieras	24,157	Con fines de cobertura	<u>16,059</u>
Entidades gubernamentales	<u>23,386</u>		60,341
	232,298	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	2,545
Créditos de consumo	43,406	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos a la vivienda		Acreedores por liquidación de operaciones	\$ 27,842
Media y residencial	\$ 221,335	Acreedores por cuentas de margen	1,714
De interés social	4	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1,879
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	<u>4,528</u>	Contribuciones por pagar	541
	225,867	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>6,774</u>
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	\$ 501,571		38,750
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
Créditos comerciales		Obligaciones subordinadas en circulación	9,104
Actividad empresarial o comercial	\$ 335	PASIVO POR IMPUESTO A LA UTILIDAD	1,223
Créditos de consumo	1,169	PASIVO POR BENEFICIO A LOS EMPLEADOS	7,162
Créditos a la vivienda		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>1,246</u>
Media y residencial	\$ 3,983	TOTAL PASIVO	\$ 791,475
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	<u>153</u>		
	4,136	CAPITAL CONTABLE	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	\$ 5,640	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		Capital social	\$ 10,671
Créditos comerciales		Prima en venta de acciones	<u>2,797</u>
Actividad empresarial o comercial	\$ 7,838	CAPITAL GANADO	
Entidades financieras	<u>56</u>	Reservas de capital	\$ 10,240
	7,894	Reservados acumulados	62,905
Créditos de consumo	1,083	Resultado de ejercicios anteriores	54,988
Créditos a la vivienda		Resultado neto	<u>7,917</u>
Media y residencial	\$ 10,913	Otros resultados integrales	
De interés social	8	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(85)
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	<u>500</u>	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	457
	11,421	Remediones por beneficios definidos a los empleados	<u>(589)</u>
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	\$ 20,398	Participación en ORI de otras entidades	<u>8</u>
CARTERA DE CRÉDITO	527,609		72,936
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	3,694	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	86,404
(-) MENOS:		TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	<u>1</u>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>\$ 14,762</u>	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 86,405
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>516,541</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 877,880</u>
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	516,541		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	38,765		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	831		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	13		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	1,988		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	5,372		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	2,326		
INVERSIONES PERMANENTES	372		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	7,220		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	<u>4,671</u>		
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 877,880</u>		

"El presente estado de situación financiera consolidado, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de situación financiera consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre es de \$ 9,420 millones de pesos.

Adrián Otero Rosiles
 Director General de Scotiabank Inverlat, S.A.,
 Institución de Banca Múltiple,
 Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

Javier Antonio Serebrisky
 Director General Adjunto de Finanzas

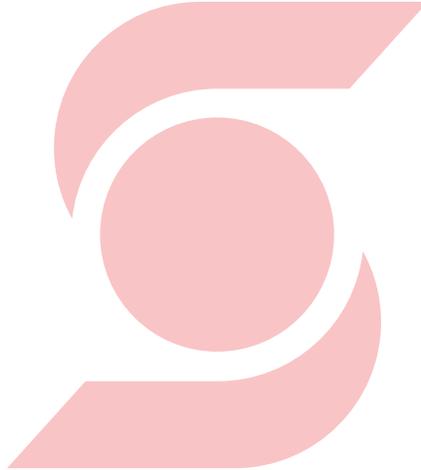
Fernando Rodríguez Antuña
 Director General Adjunto Auditoría Grupo

Julián Felipe Vázquez Wilches
 Director General Adjunto Auditoría General
 y Reportes Regulatorios

SCOTIABANK INVERLAT, S. A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
Lorenzo Boturini N° 202, Col. Tránsito, C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en millones de pesos)

C U E N T A S D E O R D E N

Compromisos crediticios		\$ 327,895
Bienes en fideicomiso o mandato		498,324
Fideicomisos	\$ 468,959	
Mandatos	<u>29,365</u>	
Bienes en custodia o en administración		755,919
Colaterales recibidos por la entidad		20,040
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		1,985
Otras cuentas de registro		2,778,413



SCOTIABANK INVERLAT, S. A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT

Lorenzo Boturini N° 202, Col. Tránsito, C. P. 06820, Ciudad de México

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	\$		63,013
Gastos por intereses			(42,124)
MARGEN FINANCIERO			20,889
Estimación preventiva para riesgos crediticios			(3,553)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$		17,336
Comisiones y tarifas cobradas	\$	4,140	
Comisiones y tarifas pagadas		(320)	
Resultado por intermediación		1,764	
Otros ingresos (egresos) de la operación		524	
Gastos de administración y promoción		(12,868)	(6,760)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$		10,576
Participación en el resultado neto de otras entidades			168
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$		10,744
Impuestos a la utilidad causados	\$	(3,817)	
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)		990	(2,827)
RESULTADO NETO	\$		7,917
Otros resultados integrales			
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender		16	
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		(245)	
Remediación de beneficios definidos a los empleados		22	(207)
Participación en ORI de otras entidades			9
RESULTADO INTEGRAL	\$		7,719
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	\$		7,917
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	\$		7,719

"El presente estado de resultado integral consolidado se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultado integral consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Adrián Otero Rosiles
Director General de Scotiabank Inverlat, S.A.,
Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

Javier Antonio Serebrisky
Director General Adjunto
de Finanzas

Fernando Rodríguez Antuña
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Julián Felipe Vásquez Wilches
Director Corporativo Contabilidad
General y Reportes Regulatorios

SCOTIABANK INVERLAT, S. A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Lorenzo Boturini N° 202, Col. Tránsito, C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO
DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2024
 (Cifras en millones de pesos)

C O N C E P T O	CAPITAL CONTRIBUIDO				CAPITAL GANADO				Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Participación en ORI de otras entidades			
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	\$ 10,671	2,797	9,112	56,116	(101)	702	(611)	(1)	78,685	1	\$ 78,686
MOVIMIENTOS DE RESERVAS											
Reservas de Capital	-	-	1,128	(1,128)	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO INTEGRAL:											
Resultado neto	-	-	-	7,917	-	-	-	-	7,917	-	7,917
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	16	-	-	-	16	-	16
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	(245)	-	-	(245)	-	(245)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	22	-	22	-	22
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	9	9	-	9
Total	-	-	-	7,917	16	(245)	22	9	7,719	-	7,719
Saldo al 30 de Septiembre 2024	\$ 10,671	2,797	10,240	62,905	(85)	457	(589)	8	86,404	1	\$ 86,405

"El presente estado de cambios en el capital contable consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en el capital contable consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Adrián Otero Rosiles
 Director General de Scotiabank Inverlat, S.A.,
 Institución de Banca Múltiple,
 Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

Javier Antonio Serebrisky
 Director General Adjunto de Finanzas

Fernando Rodríguez Antuña
 Director General Adjunto Auditoría Grupo

Julián Felipe Vásquez Wilches
 Director Corporativo Contabilidad General y
 Reportes Regulatorios

SCOTIABANK INVERLAT, S. A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
Lorenzo Boturini N° 202, Col. Tránsito, C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	10,744
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	1,306
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	818
Amortizaciones de activos intangibles	648
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	8
Participación en el resultado neto de otras entidades	(168)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	412
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	412
Cambios en partidas de operación	(8,514)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	3,465
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	(733)
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	13,912
Cambio en deudores por reporto (neto)	(6,065)
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	(17,549)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(13,077)
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(11,980)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(246)
Cambio en otros activos operativos (neto)	3,983
Cambio en captación tradicional	12,764
Cambio en acreedores por reporto	(12,905)
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(8,384)
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	20,514
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	1,570
Cambio en otros pasivos operativos	267
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	892
Cambio en otras cuentas por pagar	6,915
Cambio en otras provisiones	796
Pagos de impuestos a la utilidad	(2,653)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	3,948
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(448)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	1
Cobros de dividendos en efectivo	254
Pagos por adquisición de activos intangibles	(713)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(906)
Actividades de financiamiento	
Pagos de pasivo por arrendamiento	(549)
Pagos de dividendos en efectivo	(5,000)
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(1,938)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(7,487)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(4,445)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	47,661
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	43,216

"El presente estado de flujos de efectivo consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

Adrián Otero Rosiles
Director General de Scotiabank Inverlat, S.A.,
Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

Javier Antonio Serebrisky
Director General Adjunto de Finanzas

Fernando Rodríguez Antuña
Director General Adjunto Auditoría Grupo

Julián Felipe Vázquez Wilches
Director Corporativo Contabilidad
General y Reportes Regulatorios

SCOTIABANK INVERLAT, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
(Cifras en millones de pesos)

	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	58,750	47,534	43,216
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	1,549	1,284	2,116
Inversiones en instrumentos financieros	165,334	181,246	180,771
Instrumentos financieros negociables	74,832	72,691	74,952
Instrumentos financieros para cobrar o vender	85,655	103,537	100,766
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	4,847	5,018	5,053
Deudores por reporto	2,694	22,891	14,074
Instrumentos financieros derivados	48,472	52,131	59,878
Con fines de negociación	34,976	41,688	44,556
Con fines de cobertura	13,496	10,443	15,322
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(1,252)	(803)	(277)
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	474,260	494,332	501,571
Créditos comerciales	238,758	232,618	232,298
Actividad empresarial o comercial	198,927	194,791	184,755
Entidades financieras	24,931	17,695	24,157
Entidades gubernamentales	14,900	20,132	23,386
Créditos de consumo	33,650	40,753	43,406
Créditos a la vivienda	201,852	220,961	225,867
Media y residencial	196,783	216,329	221,335
De interés social	4	4	4
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	5,065	4,628	4,528
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	5,427	6,636	5,640
Créditos comerciales	1,429	1,793	335
Actividad empresarial o comercial	1,429	1,793	335
Créditos al consumo	774	1,105	1,169
Créditos a la vivienda	3,224	3,738	4,136
Media y residencial	3,082	3,583	3,983
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	142	155	153

SCOTIABANK INVERLAT, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
(Cifras en millones de pesos)

	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	19,791	18,562	20,398
Créditos comerciales	9,363	6,828	7,894
Actividad empresarial o comercial	9,307	6,772	7,838
Entidades financieras	56	56	56
Créditos de consumo	844	1,014	1,083
Créditos a la vivienda	9,584	10,720	11,421
Media y residencial	9,166	10,254	10,913
De interés social	9	9	8
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	409	457	500
Cartera de crédito	499,478	519,530	527,609
(+/-) Partidas diferidas	2,899	3,429	3,694
(-) Estimación preventiva para riesgos crediticios	15,793	14,252	14,762
Total de cartera de crédito (neto)	486,584	508,707	516,541
Otras cuentas por cobrar (neto)	20,020	34,613	38,765
Bienes adjudicados (neto)	508	799	831
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	14	14	13
Pagos anticipados y otros activos (neto)	2,342	2,149	1,988
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	4,998	5,299	5,372
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2,559	2,419	2,326
Inversiones permanentes	54	335	372
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	6,055	6,541	7,220
Activos intangibles (neto)	4,531	4,582	4,674
Total Activo	803,212	869,741	877,880

SCOTIABANK INVERLAT, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
(Cifras en millones de pesos)

	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024
PASIVO			
Captacion tradicional	530,579	568,429	554,321
Depósitos de exigibilidad inmediata	269,967	299,048	290,768
Depósitos a plazo	248,676	247,409	232,734
Del público en general	207,459	222,127	207,471
Mercado de dinero	41,217	25,282	25,263
Títulos de crédito emitidos	10,677	20,588	29,350
Cuenta global de captación sin movimientos	1,259	1,384	1,469
Préstamos interbancarios y de otros organismos	30,451	35,278	40,269
De corto plazo	21,618	22,035	16,149
De largo plazo	8,833	13,243	24,120
Valores asignados por liquidar	8,614	11,615	21,099
Acreedores por reporto	60,089	58,639	55,415
Colaterales vendidos o dados en garantía	1,030	2,379	-
Reportos (Saldo acreedor)	-	1,001	-
Préstamo de valores	1,030	1,378	-
Instrumentos financieros derivados	43,857	49,690	60,341
Con fines de negociación	34,786	41,450	44,282
Con fines de cobertura	9,071	8,240	16,059
Pasivo por arrendamiento	2,691	2,611	2,545
Otras cuentas por pagar	27,511	39,628	38,750
Acreedores por liquidación de operaciones	13,510	27,122	27,842
Acreedores por cuentas de margen	2,302	2,087	1,714
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	5,867	4,307	1,879
Contribuciones por pagar	423	599	541
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	5,409	5,513	6,774
Instrumentos financieros que califican como pasivo	9,102	9,057	9,104
Obligaciones subordinadas en circulación	9,102	9,057	9,104
Pasivo por impuesto a la utilidad	677	985	1,223
Pasivo por beneficio a los empleados	6,421	6,573	7,162
Créditos diferidos y cobros anticipados	1,067	1,190	1,246
Total Pasivo	722,089	786,074	791,475

SCOTIABANK INVERLAT, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
(Cifras en millones de pesos)

	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024
CAPITAL			
Capital contribuido	13,468	13,468	13,468
Capital social	10,671	10,671	10,671
Prima en venta de acciones	2,797	2,797	2,797
Capital ganado	67,654	70,198	72,936
Reservas de capital	9,112	10,240	10,240
Resultados acumulados	58,288	59,958	62,905
Resultado de ejercicios anteriores	49,837	54,988	54,988
Resultado neto	8,451	4,970	7,917
Otros resultados integrales	254	(8)	(217)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(763)	(608)	(85)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	1,476	1,188	457
Remediones por beneficios definidos a los empleados	(457)	(588)	(589)
Participación en ORI de otras entidades	(2)	8	8
Total participación controladora	81,122	83,666	86,404
Total participación no controladora	1	1	1
Total Capital contable	81,123	83,667	86,405
Total Pasivo y Capital contable	803,212	869,741	877,880

	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024
CUENTAS DE ORDEN			
Compromisos crediticios	257,626	388,965	327,895
Bienes en fideicomiso o mandato	450,991	489,226	498,324
Fideicomisos	421,920	460,025	468,959
Mandato	29,071	29,201	29,365
Bienes en custodia o en administración	683,331	817,826	755,919
Colaterales recibidos por la entidad	10,218	30,527	20,040
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	1,030	2,379	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,647	1,839	1,985
Otras cuentas de registro	1,929,155	2,559,867	2,778,413

SCOTIABANK INVERLAT, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO
(Cifras en millones de pesos)

	3 meses			9 meses	
	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024	30-sep 2023	30-sep 2024
Ingresos por intereses	19,984	21,043	21,130	57,994	63,013
Gastos por intereses	(13,250)	(14,079)	(13,980)	(38,101)	(42,124)
Margen financiero	6,734	6,964	7,150	19,893	20,889
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(574)	(1,316)	(1,203)	(1,006)	(3,553)
Margen financiero ajustado por riesgo crediticios	6,160	5,648	5,947	18,887	17,336
Comisiones y tarifas cobradas	1,153	1,406	1,510	3,602	4,140
Comisiones y tarifas pagadas	(109)	(105)	(105)	(335)	(320)
Resultado por intermediación	430	467	541	1,553	1,764
Otros ingresos(egresos) de la operación	273	87	225	763	524
Gastos de administración y promoción	(4,096)	(4,467)	(4,348)	(12,810)	(12,868)
Resultado de la operación	3,811	3,036	3,770	11,660	10,576
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	285	37	168	168
Resultado antes de impuestos a la utilidad	3,811	3,321	3,807	11,828	10,744
Impuestos a la utilidad causados	(1,103)	(1,654)	(1,453)	(3,044)	(3,817)
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	228	693	593	(333)	990
Resultado neto	2,936	2,360	2,947	8,451	7,917
Otros resultados integrales del periodo	362	112	(209)	242	(207)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(489)	(253)	523	(407)	16
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	831	361	(731)	624	(245)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	20	4	(1)	25	22
Participación en ORI de otras entidades	-	9	-	-	9
Resultado integral	3,298	2,481	2,738	8,693	7,719
Resultado neto atribuible a:					
Participación controladora	2,936	2,360	2,947	8,451	7,917
Resultado integral atribuible a:					
Participación controladora	3,298	2,481	2,738	8,693	7,719

SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S. A. DE C. V.,
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
Lorenzo Boturini No. 202 Piso 1, Col. Tránsito, C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en millones de pesos)

A C T I V O			P A S I V O Y C A P I T A L		
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$	599	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	\$	7,018
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)		29	ACREEDORES POR REPORTE		38
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
Instrumentos financieros negociables	\$	11,660	Reportos	\$	17,976
Instrumentos financieros para cobrar o vender	<u>128</u>	11,788	Préstamo de valores	<u>238</u>	18,214
			INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		
DEUDORES POR REPORTE		17,976	Con fines de negociación	<u>2,293</u>	2,293
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS			PASIVO POR ARRENDAMIENTO		260
Con fines de negociación	<u>207</u>	207	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
			Acreedores por liquidación de operaciones	10,959	
CUENTAS POR COBRAR (NETO)		10,790	Acreedores por cuentas de margen	16	
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)		117	Contribuciones por pagar	99	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		154	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>269</u>	11,343
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		248	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD		111
INVERSIONES PERMANENTES		3	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		368
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)		142	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		13
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)		172	TOTAL PASIVO	\$	<u>39,658</u>
TOTAL ACTIVO	\$	<u>42,225</u>	CAPITAL CONTABLE		
			CAPITAL CONTRIBUIDO		
			Capital social	\$	346
			CAPITAL GANADO		
			Reservas de capital	\$	111
			Resultados acumulados		
			Resultados de ejercicios anteriores	\$	1,737
			Resultado Neto	<u>383</u>	2,120
			Otros resultados integrales		
			Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(1)	
			Remediación de beneficios definidos a los empleados	<u>(9)</u>	2,221
			TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA		<u>2,567</u>
			TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$	<u>2,567</u>
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$	<u>42,225</u>

"El presente estado de situación financiera se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para casas de bolsa, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 205, último párrafo, 210, segundo párrafo y 211 de la Ley del Mercado de Valores, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la casa de bolsa hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bursátiles y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de situación financiera fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2024 es de \$ 181 millones de pesos.

Juan Antonio Carracedo Miranda
Director General

Javier Antonio Serebrisky
Director General Adjunto de Finanzas

Fernando Rodríguez Antuña
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Julián Felipe Vásquez Wilches
Director Corporativo Contabilidad
General y Reportes Regulatorios

SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S. A. DE C. V.,
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Lorenzo Boturini No. 202 Piso 1, Col. Tránsito, C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
 (Cifras en millones de pesos)

C U E N T A S D E O R D E N

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS						OPERACIONES POR CUENTA PROPIA
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES						COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD
Bancos de clientes	\$	45				Deuda gubernamental
Liquidación de operaciones de clientes		(109)	\$	(64)		Instrumentos financieros de capital
						\$ 17,973
						1
						\$ 17,974
OPERACIONES EN CUSTODIA						COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD
Instrumentos financieros de clientes recibidos en custodia		648,681		648,681		Deuda gubernamental
						Instrumentos financieros de capital
						17,973
						237
						18,210
OPERACIONES DE ADMINISTRACIÓN						OTRAS CUENTAS DE REGISTRO
Operaciones de reporto por cuenta de clientes		35,951				
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes		232				8,121
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes		18,408				
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes		37,658				
Fideicomisos administrados		259		92,508		
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS			\$	741,125		TOTALES POR CUENTA PROPIA
						\$ 44,305

SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S. A. DE C. V.,
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
Lorenzo Boturini No. 202 Piso 1, Col. Tránsito, C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en millones de pesos)

Comisiones y tarifas cobradas		\$ 1,137
Comisiones y tarifas pagadas		(72)
Ingresos por asesoría financiera		<u>155</u>
RESULTADO POR SERVICIOS		1,220
Utilidad por compraventa	843	
Pérdida por compraventa	(717)	
Ingresos por intereses	1,624	
Gastos por intereses	(1,303)	
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	<u>(79)</u>	<u>368</u>
MARGEN FINANCIERO POR INTERMEDIACIÓN		368
Otros ingresos (egresos) de la operación	31	
Gastos de administración y promoción	<u>(1,094)</u>	<u>(1,063)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		525
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		525
Impuestos a la utilidad		<u>(142)</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS		383
RESULTADO NETO		383
Otros Resultados Integrales		
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(1)	
Remediación de beneficios definidos a los empleados	<u>1</u>	<u>-</u>
RESULTADO INTEGRAL		\$ 383
Resultado neto atribuible a:		
Participación controladora	<u>383</u>	
Resultado integral atribuible a:		
Participación controladora	<u>383</u>	\$ 383

"El presente estado de resultado integral se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para casas de bolsa, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 205 último párrafo, 210 segundo párrafo y 211 de la Ley del Mercado de Valores, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Casa de Bolsa durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bursátiles y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultado integral fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

Juan Antonio Carracedo Miranda
Director General

Javier Antonio Serebrisky
Director General Adjunto de Finanzas

Fernando Rodríguez Antuña
Director General Adjunto Auditoría Grupo

Julián Felipe Vázquez Wilches
Director Corporativo Contabilidad General y Reportes Regulatorios

SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S. A. DE C. V.,
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Lorenzo Boturini No. 202 Piso 1, Col. Tránsito, C. P. 06820, Ciudad de México

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
 (Cifras en millones de pesos)

C O N C E P T O	Capital Contribuido		Capital Ganado			Total participación de la controladora	Total capital contable
	Capital social	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Remediación de beneficios definidos a los empleados		
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	\$ 346	111	2,137	-	(10)	2,584	\$ 2,584
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS							
Decreto y Pago de dividendos	-	-	(400)	-	-	(400)	(400)
TOTAL	-	-	(400)	-	-	(400)	(400)
RESULTADO INTEGRAL:							
Resultado neto	-	-	383	-	-	383	383
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	(1)	-	(1)	(1)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	1	1	1
TOTAL	-	-	383	(1)	1	383	\$ 383
Saldos al 30 de septiembre de 2024	\$ 346	111	2,120	(1)	(9)	2,567	\$ 2,567

"El presente estado de cambios en el capital contable se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para casas de bolsa, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 205 último párrafo, 210 segundo párrafo y 211 de la Ley del Mercado de Valores, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la casa de bolsa durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bursátiles y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en el capital contable fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

Juan Antonio Carrancedo Miranda
 Director General

Javier Antonio Serebrisky
 Director General Adjunto de Finanzas

Fernando Rodríguez Antuña
 Director General Adjunto
 Auditoría Grupo

Julián Felipe Vásquez Wilches
 Director Corporativo Contabilidad
 General y Reportes Regulatorios

SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V.,
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
Lorenzo Boturini No. 202 Piso 1, Col. Tránsito, C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$	525
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	41	
Amortizaciones de activos intangibles	63	104
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:		
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	1	
Otros intereses	19	20
Suma		649
Cambios en partidas de operación		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	(1,302)	
Cambios en deudores por reporto (neto)	(193)	
Cambios en instrumentos financieros derivados (activo)	(59)	
Cambios en otras cuentas por cobrar (neto)	(10,036)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	11	
Cambio en acreedores por reporto	24	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	369	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	755	
Cambio en otros pasivos operativos	13	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	147	
Cambio en otras cuentas por pagar	10,551	
Pagos de impuestos a la utilidad	(117)	163
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		812
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(10)	
Pagos por adquisición de activos intangibles	(60)	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(70)
Actividades de financiamiento		
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	(1)	
Pagos de pasivo por arrendamiento	(23)	
Pagos de dividendos en efectivo	(400)	
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	(19)	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		(443)
Incremento o disminución neta del efectivo y equivalentes de efectivo		299
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		300
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	599

"El presente estado de flujos de efectivo, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para casas de bolsa, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 205 último párrafo, 210 segundo párrafo y 211 de la Ley del Mercado de Valores, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la casa de bolsa durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

Juan Antonio Carrancedo Miranda
Director General

Javier Antonio Serebrisky
Director General Adjunto de
Finanzas

Fernando Rodríguez Antuña
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Julián Felipe Vásquez Wilches
Director Corporativo Contabilidad
General y Reportes Regulatorios

SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V.
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Cifras en millones de pesos)

	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	506	675	599
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	29	28	29
Inversiones en instrumentos financieros	4,106	4,842	11,788
Instrumentos financieros negociables	3,788	4,446	11,660
Instrumentos financieros para cobrar o vender	318	396	128
Deudores por reporte	12,805	14,421	17,976
Instrumentos financieros derivados	91	159	207
Con fines de negociación	91	159	207
Cuentas por cobrar (neto)	4,839	3,348	10,790
Pagos anticipados y otros activos (neto)	168	115	117
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	156	147	154
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	263	254	248
Inversiones permanentes	3	3	3
Activo por impuesto a la utilidad diferidos (neto)	84	124	142
Activos intangibles (neto)	209	171	172
Total Activo	23,259	24,287	42,225
PASIVO			
Valores asignados por liquidar	1,556	518	7,018
Acreeedores por reporte	14	17	38
Calaterales vendidos o dados en garantía	12,863	14,518	18,214
Reportos	12,805	14,420	17,976
Préstamo de valores	58	98	238
Instrumentos financieros derivados	1,469	2,163	2,293
Con fines de negociación	1,469	2,163	2,293
Pasivo por arrendamiento	264	262	260
Otra cuentas por pagar	4,271	3,573	11,343
Acreeedores por liquidación de operaciones	4,011	3,350	10,959
Acreeedores por cuentas de margen	21	12	16
Contribuciones por pagar	72	101	99
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	167	110	269
Pasivo por impuestos a la utilidad	-	87	111
Pasivo por beneficios a los empleados	302	300	368
Créditos diferidos y cobros anticipados	10	26	13
Total Pasivo	20,749	21,464	39,658
CAPITAL			
Capital contribuido	346	346	346
Capital social	346	346	346
Capital ganado	2,164	2,477	2,221
Reservas de capital	111	111	111
Resultados acumulados	2,063	2,376	2,120
Resultados de ejercicios anteriores	1,775	2,137	1,737
Resultado Neto	288	239	383
Otros resultados integrales	(10)	(10)	(10)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	(1)	(1)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(10)	(9)	(9)
Total Capital contable	2,510	2,823	2,567
Total Pasivo y Capital contable	23,259	24,287	42,225

SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V.
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Cifras en millones de pesos)

	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024
CUENTAS DE ORDEN			
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS			
Clientes cuentas corrientes	(58)	486	(64)
Bancos de clientes	160	163	45
Liquidación de operaciones de clientes	(218)	323	(109)
Operaciones en custodia	506,263	609,341	648,681
Valores de clientes recibidos en custodia	506,263	609,341	648,681
Operaciones de administración	71,372	76,638	92,508
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	25,624	28,841	35,951
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	56	98	232
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	12,814	14,541	18,408
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	32,655	32,919	37,658
Fideicomisos administrados	223	239	259
Totales por cuenta de terceros	577,577	686,465	741,125
OPERACIONES POR CUENTA PROPIA			
Colaterales recibidos por la entidad	12,948	14,425	17,974
Deuda gubernamental	12,799	14,424	17,973
Instrumentos financieros de capital	149	1	1
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	12,857	14,522	18,210
Deuda gubernamental	12,799	14,424	17,973
Instrumentos financieros de capital	58	98	237
Otras cuentas de registro	5,202	7,819	8,121
Totales por cuenta de propia	31,007	36,766	44,305

SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V.
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO
(Cifras en millones de pesos)

	3 meses		9 meses		
	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024	30-sep 2023	
Comisiones y tarifas cobradas	316	381	405	907	1,137
Comisiones y tarifas pagadas	(19)	(28)	(23)	(57)	(72)
Ingresos por asesoría financiera	69	35	59	175	155
Resultado por servicios	366	388	441	1,025	1,220
Utilidad por compraventa	199	68	306	558	843
Pérdida por compraventa	(157)	(33)	(285)	(480)	(717)
Ingresos por intereses	459	453	637	1,346	1,624
Gastos por intereses	(386)	(360)	(507)	(1,149)	(1,303)
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	(66)	(24)	(44)	(7)	(79)
Margen financiero por intermediación	49	104	107	268	368
Otros ingresos (egresos) de la operación	6	6	9	29	31
Gastos de administración y promoción	(303)	(367)	(360)	(934)	(1,094)
Resultado de la operación	118	131	197	388	525
Resultado antes de impuestos a la utilidad	118	131	197	388	525
Impuestos a la utilidad	(25)	(42)	(53)	(100)	(142)
Resultado de operaciones discontinuadas	93	89	144	288	383
Resultado neto	93	89	144	288	383
Otros resultados integrales	-	-	-	1	-
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	(1)	-	-	(1)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	1	-	1	1
Resultado integral	93	89	144	289	383
Resultado neto atribuible a:					
Participación controladora	93	89	144	288	383
Resultado integral atribuible a:					
Participación controladora	93	89	144	289	383

SCOTIA FONDOS, S.A. DE C.V.,
SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
Lorenzo Boturini N°202 Piso 1, Col. Tránsito C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

A C T I V O	P A S I V O Y C A P I T A L
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO \$ 10 INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS Instrumentos financieros negociables 448,064 CUENTAS POR COBRAR (NETO) 215,150 PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO) 777 INVERSIONES PERMANENTES 122,858 TOTAL ACTIVO \$ <u>786,859</u>	OTRAS CUENTAS POR PAGAR Contribuciones por pagar 13,146 Acreedores diversos y otras cuentas por pagar <u>162,751</u> \$ 175,897 PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD 37,877 PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS 23,276 TOTAL PASIVO \$ <u>237,050</u> CAPITAL CONTABLE CAPITAL CONTRIBUIDO Capital social 5,500 Mínimo fijo \$ 5,000 Variable <u>500</u> Incremento por actualización del capital social pagado <u>586</u> 6,086 CAPITAL GANADO Reservas de capital 1,217 Resultados acumulados 542,677 Resultado de ejercicios anteriores 127,626 Resultado Neto <u>415,051</u> Otros resultados integrales Remediación de beneficios definidos a los empleados <u>(171)</u> 543,723 TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA 549,809 TOTAL CAPITAL CONTABLE 549,809 TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE \$ <u>786,859</u> CUENTAS DE ORDEN Bienes en custodia o en administración 395,748,240 Otras cuentas de registro <u>21,437</u>

"El presente estado de situación financiera se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para Sociedades Operadoras de Fondos de Inversión, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 76 de la Ley de Operadoras de Fondos de Inversión, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de situación financiera fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

El monto histórico del Capital Social mínimo fijo es de 5,000 (miles de pesos) y el variable es de 500 (miles de pesos) al 30 de septiembre de 2024.

Luis Alberto Rico González
Director General

Julián Felipe Vásquez Wilches
Director Corporativo Contabilidad
General y Reportes Regulatorios

SCOTIA FONDOS, S.A. DE C.V.,
SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN,
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Lorenzo Boturini N°202 Piso 1, Col. Tránsito C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
 (Cifras en miles de pesos)

Comisiones y tarifas cobradas	\$ 1,721,961	
Comisiones y erogaciones pagadas	<u>(1,138,554)</u>	
INGRESOS (EGRESOS) POR SERVICIOS		\$ 583,407
Margen integral de financiamiento	114,846	
Otros ingresos (egresos) de la operación	46	
Gastos de administración y promoción	<u>(140,382)</u>	<u>(25,490)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		<u>557,917</u>
Participación en el resultado de asociadas no consolidadas		18,691
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		576,608
Impuestos a la utilidad		<u>(161,557)</u>
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS		415,051
RESULTADO NETO		<u>415,051</u>
Remediación de beneficios definidos a los empleados	<u>15</u>	
RESULTADO INTEGRAL		<u>415,066</u>
Resultado neto atribuible a:		
Participación controladora	<u>415,051</u>	
Resultado integral atribuible a:		
Participación controladora	<u>415,066</u>	

"El presente estado de resultado integral se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para Sociedades Operadoras de Fondos de Inversión, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 76 de la Ley de Operadoras de Fondos de Inversión, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Operadora de Fondos de Inversión durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de resultado integral fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

Luis Alberto Rico González
 Director General

Julián Felipe Vásquez Wilches
 Director Corporativo Contabilidad
 General y Reportes Regulatorios

SCOTIA FONDOS, S. A. DE C. V.,
SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Lorenzo Boturini N°202 Piso 1, Col. Tránsito C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2023 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
 (Cifras en miles de pesos)

C O N C E P T O	CAPITAL CONTRIBUIDO	CAPITAL GANADO				Total capital contable
	Capital social	Reservas de capital	Resultado Acumulado	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Total Participación Controladora	
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 6,086	1,217	1,527,626	(186)	1,534,743	1,534,743
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIO						
Decreto y pago de dividendos	-	-	(1,400,000)	-	(1,400,000)	(1,400,000)
Total	-	-	(1,400,000)	-	(1,400,000)	(1,400,000)
RESULTADO INTEGRAL:						
Resultado neto	-	-	415,051	-	415,051	415,051
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	15	15	15
Total	-	-	415,051	15	415,066	415,066
Saldo al 30 de septiembre de 2024	\$ 6,086	1,217	542,677	(171)	549,809	549,809

"El presente estado de cambios en el capital contable se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad aplicables a la Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 76 de la Ley de Operadoras de Fondos de Inversión, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Operadora de Fondos de inversión durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

Luis Alberto Rico González
Director General

Julián Felipe Vásquez Wilches
Director Corporativo Contabilidad
General y Reportes Regulatorios

SCOTIA FONDOS, S.A. DE C.V.,
 SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN,
 GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Lorenzo Boturini N°202 Piso 1, Col. Tránsito C.P. 06820, Ciudad de México
 ESTADO DE VALUACIÓN DE CARTERA DE INVERSIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
 (Cifras en miles de pesos)

Concepto	Emisora	Serie	Tipo de Valor	Tasa al Valuar	Tipo de Tasa	Calificación o Bursatilidad	Cantidad de Títulos Operados	Cantidad de Títulos Liquidados	Total de Títulos de la Emisión	Costo Promedio Unitario de Adquisición	Costo Total de Adquisición	Valor Razonable o Contable Unitario	Valor Razonable o Contable Total	Días por Vencer
% INSTRUMENTOS FINANCIEROS NEGOCIABLES														
Inversión en Instrumentos de Patrimonio neto														
Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda														
100	Scotia Deuda Gubernamental Corto Plazo, S.A. de C.V., F I I D	SCOTIAG	M6	51	0	TR AAAA/52	88,241,125	88,241,125	88,241,125	5.077722	448,064	5.077722	448,064	0
% INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES														
Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda														
3.78	Finde 1, S.A. de C.V., F I I D	FINDE1	A	51	0	TR AAAA/53	1,000,000	1,000,000	1,000,000	2.438698	2,439	4.645023	4,645	0
2.47	Scotia Deuda Corto Plazo, S.A. de C.V., F I I D	SBANKCP	A	51	0	TR AAAA/52	250,000	250,000	250,000	6.458115	1,615	12.126931	3,032	0
1.15	Scotia Divisas Dólares, S.A. de C.V., F I I D	SBANKDL	A	51	0	TR AAAA/56	1,000,000	1,000,000	1,000,000	0.985362	985	1.411276	1,411	0
1.52	Scotia Deuda Mediano Plazo Fondo de Fondos, S.A. de C.V., F I I D	SBANKMP	A	51	0	TR AAAA/54	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	1.866135	1,866	0
1.55	Scotia Deuda Tasa Real, S.A. de C.V., F I I D	SCOT-TR	A	51	0	TR AAAA/54	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	1.905480	1,906	0
2.97	Scotia Sama Deuda Gubernamental S.A. de C.V., F I I D	SCOT200	A	51	0	TR AAAA/53	1,000,000	1,000,000	1,000,000	2.101069	2,101	3.644363	3,644	0
2.25	Scotia Deuda Corporativa Mediano Plazo, S.A. de C.V., S.A. de C.V., F I I D	SCOT110	A	51	0	TR AAAA/54	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.411992	1,412	2.762920	2,763	0
2.49	Scotia Deuda Corto Plazo Plus, S.A. de C.V., F I I D	SCOT1A1	A	51	0	TR AAAA/52	1,000,021	1,000,021	1,000,021	1.619054	1,619	3.053571	3,054	0
1.97	Scotia Deuda Mediano Plazo, S.A. de C.V., F I I D	SCOT1A2	A	51	0	TR AAAA/54	1,000,003	1,000,003	1,000,003	1.286422	1,286	2.420129	2,420	0
4.24	Scotia Deuda Gubernamental Corto Plazo, S.A. de C.V., F I I D	SCOT1A4	A	51	0	TR AAAA/52	1,000,007	1,000,007	1,000,007	2.820139	2,820	5.214247	5,214	0
2.12	Scotia Deuda Largo Plazo, S.A. de C.V., F I I D	SCOT1LP	A	51	0	TR AAAA/55	1,000,014	1,000,014	1,000,014	1.390916	1,391	2.604315	2,604	0
2.17	Scotia Deuda Quant, S.A. de C.V., F I I D	SCOT1MB	A	51	0	TR AAAA/55	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.686468	1,687	2.664816	2,665	0
1.89	Scotia Gubernamental Largo Plazo, S.A. de C.V., F I I D	SCOT1PG	A	51	0	TR AAAA/55	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	2.327461	2,327	0
2.18	Scotia Deuda Gubernamental Tasa Real, S.A. de C.V., F I I D	SCOT1UDI	A	51	0	TR AAAA/56	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	2.681881	2,682	0
0.94	Scotia Deuda Corporativa Global Peso HEDGED, S.A. de C.V., F I I D	SCOTDGH	A	51	0	TR Af/57	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	1.160691	1,161	0
											22,355		41,394	
Fondos de Inversión de Renta Variable														
2.15	Solución 6, S.A. de C.V., F I R V	FIRMA-E	A	52	0	TR 0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	2.643483	2,643	0
3.46	Scotia Multiactivos Volatilidad Controlada 2, S.A. de C.V., F I R V	SCOTMA2	A	52	0	TR 0	1,000,013	1,000,013	1,000,013	2.284757	2,235	4.253070	4,253	0
1.46	Scotia Mi Futuro 2057, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-57	A	52	0	TR 0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	1.789534	1,790	0
1.38	Scotia Mi Futuro 2029, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-29	A	52	0	TR 0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	1.699262	1,699	0
1.46	Scotia Mi Futuro 2036, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-36	A	52	0	TR 0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	1.788675	1,789	0
1.54	Scotia Mi Futuro 2043, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-43	A	52	0	TR 0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	1.885557	1,886	0
1.58	Scotia Mi Futuro 2050, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-50	A	52	0	TR 0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	1.947467	1,947	0
1.12	Scotia SAMA Renta Variable, S.A. de C.V., F I R V	SCOT100	A	52	0	TR 0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	1.374837	1,375	0
1.79	Scotia Fibras, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-FR	A	52	0	TR 0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	2.197505	2,197	0
1.75	Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-FX	A	52	0	TR 0	62,501	62,501	62,501	17.565101	1,098	34.305491	2,144	0
2.89	Scotia Acciones Mexico, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-RV	A	52	0	TR 0	729,928	729,928	729,928	2.886788	2,107	4.864600	3,551	0
1.95	Scotia Especializado Deuda Dólares, S.A. de C.V., F I R V	SCOTDOL	A	52	0	TR 0	980,393	980,393	980,393	1.600274	1,569	2.437854	2,390	0
1.11	Diversificado, S.A. de C.V., F I R V	FIRMA-D	A	52	0	TR 0	80,646	80,646	80,646	14.153372	1,141	16.953302	1,367	0
1.98	Scotia Acciones Europa, S.A. de C.V., F I R V	SCOTEUR	A	52	0	TR 0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	2.435055	2,435	0
3.79	Scotia Acciones Globales Volatilidad Controlada, S.A. de C.V., F I R V	SCOTGLO	A	52	0	TR 0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	4.653634	4,654	0
2.25	Scotia Especializado en Deuda Volatilidad Controlada, S.A. de C.V., F I R V	SCOTDVC	A	52	0	TR 0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.525722	1,526	2.764202	2,764	0
2.75	Scotia Multiactivos Volatilidad Controlada 1, S.A. de C.V., F I R V	SCOTMA1	A	52	0	TR 0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.781064	1,781	3.381753	3,382	0
11.37	Scotia Acciones Oportunidades Globales, S.A. de C.V., F I R V	SCOTGL+	A	52	0	TR 0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	7.418162	7,418	13.974649	13,975	0
1.98	Scotia Multiactivos Volatilidad Controlada 3, S.A. de C.V., F I R V	SCOTMA3	A	52	0	TR 0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	2.436897	2,437	0
11.22	Scotia Acciones Estados Unidos, S.A. de C.V., F I R V	SCOTUSA	A	52	0	TR 0	370,371	370,371	370,371	6.995950	2,591	37.219054	13,785	0
1.00	Estrategia 3, S.A. de C.V., F I R V	FINDOLL	A	52	0	TR 0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	1.225834	1,226	0
1.50	Estrategia 6, S.A. de C.V., F I R V	MG-INTL	A	52	0	TR 0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	1.840002	1,840	0
0.90	Scotia Especializado Deuda Dólares Plus, S.A. de C.V., F I R V	SCOTDL+	A	52	0	TR 0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	1.100116	1,100	0
0.74	Scotia Acciones Canadá, S.A. DE C.V., F I R V	SCOTCAN	A	52	0	TR 0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	0.909667	910	0
1.02	Scotia Especializado Deuda Internacional Peso HEDGED, S.A. de C.V., F I R V	SCOTDIH	A	52	0	TR 0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	1.252941	1,253	0
0.91	Scotia Mi Futuro Retiro, S.A. de C.V., F I R V	SCOTRET	A	52	0	TR 0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	1.119188	1,119	0
0.60	Scotia Acciones Internacionales, S.A. de C.V., F I R V	SCOTLB	A	52	0	TR 0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	0.738991	739	0
0.66	Fimbol, S.A. de C.V., F I R V	FINBOL	A	52	0	TR 0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	0.814479	814	0
											40,466		81,464	
											62,821		122,858	
TOTALES:											510,885		570,922	

*El presente estado de valuación de cartera de inversión, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad aplicables a la Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en el artículo 76 de la Ley de Operadoras de Fondos de Inversión, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones con activos objeto de inversión efectuadas por la Sociedad Operadora de Fondos de Inversión durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de valuación de cartera de inversión fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben*.

Luis Alberto Rico González
 Director General

Julían Felipe Vázquez Wilches
 Director Corporativo Contabilidad
 General y Reportes Regulatorios

SCOTIA FONDOS, S. A. DE C.V. ,
 SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN,
 GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Lorenzo Boturini N°202 Piso 1, Col. Tránsito C.P. 06820, Ciudad de México
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2024
 (Cifras en miles de pesos)

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ <u>576,608</u>
Participación en el resultado neto de otras entidades	(18,691)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	<u>(18,691)</u>
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	-
Suma	557,917
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	1,015,301
Cambio en cuentas por cobrar (neto) y pagos anticipados	(184)
Cambio en otros activos operativos (neto)	932
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	11,254
Cambio en otras cuentas por pagar	8,728
Pagos de impuestos a la utilidad	(195,501)
Cambios en partidas de operación	<u>840,530</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	1,398,447
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	(1,000)
Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	2,552
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>1,552</u>
Pagos de dividendos en efectivo	(1,400,000)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<u>(1,400,000)</u>
Incremento o (disminución) neta de efectivo y equivalentes de efectivo	<u>(1)</u>
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	<u>-</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	<u>11</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u><u>\$ 10</u></u>

"El presente estado de flujos de efectivo, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad aplicables a la Sociedades Operadoras de Fondos de Inversión, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 76 de la Ley de Fondos de Inversión, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

 Luis Alberto Rico González
 Director General

 Julián Felipe Vásquez Wilches
 Director Corporativo Contabilidad General y
 Reportes Regulatorios

SCOTIA FONDOS, S.A. DE C.V.
SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Cifras en miles de pesos)

	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	11	10	10
Inversiones en instrumentos financieros	1,342,856	1,705,809	448,064
Instrumentos financieros negociables	1,342,856	1,705,809	448,064
Cuentas por cobrar (neto)	168,983	201,988	215,150
Pagos anticipados y otros activos (neto)	1,093	918	777
Inversiones permanentes	99,538	115,982	122,858
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	8,662	-	-
Total Activo	1,621,143	2,024,707	786,859
PASIVO Y CAPITAL			
Otras cuentas por pagar	133,575	162,878	175,897
Contribuciones por pagar	10,685	12,166	13,146
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	122,890	150,712	162,751
Pasivo por impuestos a la utilidad	56,889	35,974	37,877
Pasivo por beneficios a los empleados	21,103	18,538	23,276
Total Pasivo	211,567	217,390	237,050
Capital contribuido	6,086	6,086	6,086
Capital social	5,500	5,500	5,500
Mínimo fijo	5,000	5,000	5,000
Variable	500	500	500
Incremento por actualización del capital social pagado	586	586	586
Capital ganado	1,403,490	1,801,231	543,723
Reservas de capital	1,217	1,217	1,217
Resultados acumulados	1,402,446	1,800,190	542,677
Resultado de ejercicios anteriores	1,066,263	1,527,626	127,626
Resultado neto	336,183	272,564	415,051
Otros resultados integrales	(173)	(176)	(171)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(173)	(176)	(171)
Total Capital contable	1,409,576	1,807,317	549,809
Total Pasivo y Capital contable	1,621,143	2,024,707	786,859
CUENTAS DE ORDEN			
Bienes en custodia o en administración	323,988,392	373,526,283	395,748,240
Otras cuentas de registro	18,909	19,573	21,437

SCOTIA FONDOS, S.A. DE C.V.
SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO
(Cifras en miles de pesos)

	3 meses		9 meses		
	30-sep 2023	30-jun 2024	30-sep 2024	30-sep 2023	30-sep 2024
Comisiones y tarifas cobradas	473,435	567,408	612,602	1,372,337	1,721,961
Comisiones y erogaciones pagadas	(314,810)	(373,958)	(406,587)	(921,397)	(1,138,554)
Ingresos (egresos) por servicios	158,625	193,450	206,015	450,940	583,407
Margen integral de financiamiento	33,668	41,291	32,009	93,005	114,846
Otros ingresos (egresos) de la operación	-	-	-	6	46
Gastos de administración y promoción	(40,407)	(47,218)	(49,114)	(126,486)	(140,382)
Resultado de la operación	151,886	187,523	188,910	417,465	557,917
Participación en el resultado neto de otras entidades	33,665	6,814	8,232	33,665	18,691
Resultado antes de impuestos a la utilidad	185,551	194,337	197,142	451,130	576,608
Impuestos a la utilidad	(39,768)	(57,821)	(54,655)	(114,947)	(161,557)
Resultado de operaciones continuas	145,783	136,516	142,487	336,183	415,051
Resultado neto	145,783	136,516	142,487	336,183	415,051
Remediación de beneficios definidos a los empleados	3	5	5	7	15
Resultado integral	145,786	136,521	142,492	336,190	415,066
Resultado neto atribuible a:					
Participación controladora	145,783	136,516	142,487	336,183	415,051
Resultado integral atribuible a:					
Participación controladora	145,786	136,521	142,492	336,190	415,066