



INFORME TRIMESTRAL

T4 2023

Por nuestro futuro

Informe financiero

CUARTO TRIMESTRE 2023

Ciudad de México, 29 de febrero, 2024

Al cierre de diciembre de 2023 Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, S.A. de C.V. (Grupo Financiero Scotiabank) reportó un resultado neto acumulado después de impuestos de \$12,073 millones, mostrando un crecimiento de PTPP¹ anual de 7% impulsado por el crecimiento del 5% en los ingresos totales y una gestión eficiente del gasto. La cartera de crédito alcanzó \$513,580 millones, lo cual representa un incremento del 4% respecto al año anterior, alcanzando una participación de mercado de 7.6%². Asimismo, los depósitos de clientes tuvieron un incremento del 10%, cerrando con un monto de \$485,565 millones.

Al cierre de diciembre el índice de Capitalización se ubicó en 15.99%, por encima del mínimo regulatorio. El Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) fue de 149% promedio en el cuarto trimestre y 157% al cierre del año, en línea con el apetito de riesgo del Banco.

Durante este periodo consolidamos nuestra posición como el quinto mayor Banco en México con crecimiento en las principales líneas de negocio, tanto en crédito como en depósitos. Al mismo tiempo reforzamos la estrategia de transformación digital para la atracción de nuevos clientes y mejorar la experiencia de los actuales.

Al respecto, Adrián Otero, Director General del Grupo Financiero, destacó que: “Los esfuerzos para fortalecer el negocio bancario en México han dado buenos resultados en la colocación de la cartera de crédito. Además, nuestra visión como Grupo Financiero es aprovechar la oportunidad de tener un banco que opera desde México para atender al área de Norteamérica, que hoy está fuertemente vinculada por el Tratado Comercial y por la llegada de nuevas inversiones gracias a la relocalización de plantas o nearshoring”.

En Scotiabank, trabajamos en ofrecer a nuestros clientes productos financieros enfocados en atender sus necesidades de inversión y de financiamiento, en un contexto donde los usuarios privilegian la calidad del servicio y los precios competitivos.

Por último, es importante destacar que estamos comprometidos con las finanzas sostenibles, siguiendo las mejores prácticas de acompañamiento de proyectos.

Scotiabank México

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

²Participación de mercado a noviembre de 2023.

Eventos relevantes

CUARTO TRIMESTRE 2023

Exitosa emisión de bonos con CFE

Scotiabank participó como agente estructurador ASG (Ambiente, Social y Gobernanza) e intermediario colocador de la emisión de Certificados Bursátiles con etiqueta Sustentable por \$10,000 millones de pesos de la Comisión Federal de Electricidad. Con esta exitosa colocación seguimos cumpliendo nuestro objetivo de impulsar iniciativas que sumen a mejorar y cuidar el medio ambiente.



Emisiones con causa

Participamos como Intermediario colocador en cuatro bonos con etiqueta ASG. Un bono social de Nacional Financiera (NAFIN) por \$6,760 millones de pesos; un bono verde del Fondo Especial para Financiamientos Agropecuarios (FEFA) por \$1,090 millones de pesos; y, dos bonos sostenibles del Banco de Comercio Exterior (BANCOMEXT) por un total de \$10,784 millones de pesos.



Innovamos en financiamiento



Gracias a nuestro equipo de finanzas sostenibles, fortalecimos nuestra estrategia de financiamiento sostenible al vincular una línea de crédito de \$220 millones de pesos al cumplimiento de energías limpias.

Eventos relevantes

CUARTO TRIMESTRE 2023

Lanzamos Hipoteca Green

Hipoteca Green es la apuesta de Scotiabank que permitirá la adquisición de viviendas nuevas, usadas o remodeladas con soluciones ecológicas que fomenten el consumo de energías renovables, disminuyendo así la huella de carbono que emiten las viviendas.

A través de este producto, el banco buscará colocar a lo largo de 2024 \$350 millones de pesos en hipotecas sustentables, promoviendo en México una cultura de residencia responsable con la sustentabilidad.



Concurso Nacional de Dibujo Infantil

Scotiabank en alianza con la Secretaría de Educación Pública y el Consejo de la Comunicación (Organización de la Sociedad Civil) lanzaron el Concurso Nacional de Dibujo Infantil. Bajo esta 18ª edición la temática fue promover la educación financiera en niñas y niños, impactando más de 80,000 escuelas a nivel nacional y 145 mil personas de manera directa.



Unidos por Guerrero



Ante las pérdidas sufridas por el paso del huracán Otis en Guerrero, implementamos acciones para apoyar a nuestros colaboradores, comunidades y clientes afectados. En este sentido, realizamos una campaña de donación a la Cruz Roja Mexicana y pusimos en marcha un operativo de recaudación de víveres y apoyo económico para nuestros Scotiabankers.

Eventos relevantes

CUARTO TRIMESTRE 2023

Certificación HRC Equidad Human Rights Campaign

Al cierre de diciembre de 2023, Scotiabank recibió la certificación HRC Equidad MX 2024 de Fundación Human Rights Campaign por alcanzar el 100% de puntuación del Programa Global de Equidad Laboral en México.



Campaña contra ciberfraudes

Lanzamos la campaña “Ponte en modo alerta” cuyo objetivo es crear una cultura de prevención de fraudes hacia nuestros clientes. En Scotiabank hemos invertido más de \$220 millones de pesos en prevención de fraudes y en tecnología para brindar el mejor servicio.



Información Financiera

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK

La utilidad neta al cierre del cuarto trimestre alcanza \$2,996 millones, un incremento de \$883 millones o 42% respecto al mismo periodo del año pasado, principalmente por menores requerimientos de reservas crediticias. Por otro lado, respecto al trimestre anterior mostró una disminución de \$161 millones o 5%, debido a mayores requerimientos de reservas crediticias, compensados parcialmente por un incremento de 7% en margen financiero.

La utilidad neta acumulada al cierre de diciembre 2023 se ubicó en \$12,073 millones; un incremento de \$28 millones respecto al mismo periodo del año pasado. En el periodo, el PTPP creció 7%, impulsado por un crecimiento del 5% en los ingresos totales y una gestión eficiente del gasto.

El índice de capitalización de Scotiabank Inverlat S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (Scotiabank) fue de 15.99% al cierre de diciembre 2023, 144pb superior al mínimo requerido para la categoría I del artículo 220 de las Disposiciones Generales aplicables a las Instituciones de Crédito (14.55% 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 diciembre 2023, se observó un CCL de 157%, por arriba de nuestro apetito de riesgo.

Grupo Financiero Scotiabank – Información Financiera (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%
Préstamos de Menudeo	222,330	239,500	250,755	13%
Préstamos Comerciales, Financieras y Gubernamentales	254,446	240,187	245,764	-3%
Total Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	476,776	479,687	496,519	4%
Cartera Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	18,541	19,791	17,061	-8%
Total de Crédito	495,317	499,478	513,580	4%
Partidas diferidas	2,746	2,899	3,093	13%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(16,805)	(15,793)	(13,209)	-21%
Total de Crédito (neto)	481,258	486,584	503,464	5%
Depósitos Vista y Ahorro	231,307	269,498	275,582	19%
Depósitos a Plazo Público en General	209,629	207,459	208,686	0%
Cuenta Global de captación sin movimientos	979	1,259	1,297	32%
Depósitos de Clientes	441,915	478,216	485,565	10%
Depósitos a Plazo Mercado de Dinero	31,175	41,217	44,504	43%
Depósitos	473,090	519,433	530,069	12%
Títulos de Crédito Emitidos	11,765	10,677	10,941	-7%
Total de Depósitos	484,855	530,110	541,010	12%

	3 meses				12 meses		
Grupo Financiero Scotiabank – Información Financiera (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%	31 dic 2022	31 dic 2023	A/A Δ%
Margen Financiero	6,824	6,832	7,297	7%	25,989	27,466	6%
Ingresos no Financieros	2,256	2,167	2,142	-5%	8,771	9,113	4%
Ingresos	9,080	8,999	9,439	4%	34,760	36,579	5%
Gastos de Administración y Promoción	(4,590)	(4,369)	(4,845)	6%	(17,951)	(18,511)	3%
PTPP¹⁾	4,490	4,630	4,594	2%	16,809	18,068	7%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(2,010)	(574)	(1,191)	-41%	(1,763)	(2,197)	25%
Resultado de la Operación	2,480	4,056	3,403	37%	15,046	15,871	5%
Participación en el Resultado Neto de Otras Entidades	-	34	368	0%	59	570	>+100%
Resultado antes de Impuestos a la Utilidad	2,480	4,090	3,771	52%	15,105	16,441	9%
Impuestos a la Utilidad	(367)	(933)	(775)	>+100%	(3,060)	(4,368)	43%
Resultado Neto	2,113	3,157	2,996	42%	12,045	12,073	0%
Otros Resultados Integrales del periodo							
Valuación de Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	238	(488)	663	>+100%	(246)	257	>-100%
Valuación de Instrumentos Financieros Derivados de Cobertura de Flujos de Efectivo	(137)	831	(774)	>+100%	473	(150)	>-100%
Remediación de Beneficios Definidos a los Empleados	199	20	(153)	>-100%	210	(127)	>-100%
Participación en ORI de otras entidades	(2)	-	-	-100%	(2)	-	-100%
Resultado Integral	2,411	3,520	2,732	13%	12,480	12,053	-3%

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

	3 meses				12 meses		
Grupo Financiero Scotiabank – Información Financiera (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%	31 dic 2022	31 dic 2023	A/A Δ%
MIN	2.8%	3.3%	3.2%	39 pb	3.6%	3.4%	-22 pb
Índice de Productividad	50.6%	48.5%	51.3%	78 pb	51.6%	50.6%	-103 pb
Índice de Morosidad	3.7%	4.0%	3.3%	-42 pb	3.7%	3.3%	-42 pb
ROA	1.1%	1.6%	1.4%	31 pb	1.7%	1.5%	-18 pb
ROE	10.5%	15.1%	14.2%	368 pb	16.0%	14.9%	-107 pb
Scotiabank (Banco)	1,920	2,936	2,828	47%	11,102	11,279	2%
Compañía Controladora y otras Subsidiarias	193	221	168	-13%	943	794	-16%
Resultado Neto	2,113	3,157	2,996	42%	12,045	12,073	0%

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 461 sucursales y más de 13,000 cajeros en todo el país a través de nuestras alianzas, con el fin de sumar a una inclusión financiera y brindar una mejor experiencia a nuestros clientes. El Grupo, emplea aproximadamente a 9,673 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.sciotiabank.com.mx

Margen Financiero

El margen financiero fue de \$7,297 millones al cierre del cuarto trimestre de 2023, un incremento de \$473 millones o 7% respecto al mismo trimestre del año anterior, principalmente relacionado con mayores ingresos en la cartera comercial e hipotecaria; compensados parcialmente con mayores intereses pagados en depósitos de exigibilidad inmediata y de plazo.

Respecto al trimestre anterior, el margen financiero mostró un incremento de \$465 millones o 7%; debido principalmente a mayores volúmenes de cartera hipotecaria, auto, préstamos sin garantía y cartera corporativa; así como mayores depósitos de exigibilidad inmediata.

El margen financiero acumulado al cierre de diciembre 2023 ascendió a \$27,466 millones, un incremento anual de \$1,477 millones o 6% respecto al mismo periodo de 2022, debido principalmente a mayores ingresos en la cartera corporativa, hipotecaria, auto y préstamos sin garantía; así como una mayor participación de depósitos a plazo y mayores intereses pagados; relacionado con niveles más altos en las tasas de referencia.

	3 meses				12 meses		
	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%	31 dic 2022	31 dic 2023	A/A Δ%
Grupo Financiero Scotiabank – Análisis del Margen Financiero (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)							
Ingresos por intereses	17,007	20,052	21,300	25%	57,572	79,495	38%
Gastos por intereses	(10,183)	(13,220)	(14,003)	38%	(31,583)	(52,029)	65%
Total Margen Financiero	6,824	6,832	7,297	7%	25,989	27,466	6%

Ingresos no Financieros

El total de ingresos no financieros fue de \$2,142 millones en el cuarto trimestre de 2023, una disminución de \$114 millones o 5% respecto al mismo periodo del año anterior, debido a mayores gastos en aportaciones al IPAB en Otros Ingresos / Egresos de la Operación; compensados parcialmente por mayores comisiones por operaciones con sociedades de inversión en Comisiones y Tarifas Netas.

Respecto al trimestre anterior, los ingresos no financieros mostraron una disminución de \$25 millones o 1%, debido a mayores comisiones, más que compensadas por mayores gastos en aportaciones al IPAB en Otros Ingresos/Egresos de la Operación; así como menores ingresos por intermediación. La variación en resultado por intermediación se debió principalmente a una pérdida en instrumentos financieros derivados; compensados parcialmente por una utilidad en inversiones en instrumentos financieros y mercado cambiario.

El total de ingresos no financieros acumulados al cierre de diciembre 2023 ascendió a \$9,113 millones, un incremento de \$342 millones o 4% respecto al año anterior. La variación se debe principalmente a mayores ingresos en resultado por intermediación provenientes de inversiones en instrumentos financieros, compensados parcialmente por una menor utilidad en el mercado cambiario y una pérdida en instrumentos financieros derivados.

	3 meses				12 meses		
	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%	31 dic 2022	31 dic 2023	A/A Δ%
Grupo Financiero Scotiabank – Ingresos no Financieros (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)							
Comisiones y Tarifas Netas	1,724	1,615	1,798	4%	6,601	6,707	2%
Resultados por Intermediación	388	440	385	-1%	1,682	2,102	25%
Otros Ingresos/Egresos de la Operación	144	112	(41)	>-100%	488	304	-38%
Total de Ingresos no Financieros	2,256	2,167	2,142	-5%	8,771	9,113	4%

Comisiones y Tarifas (netas)

En el cuarto trimestre de 2023, las comisiones y tarifas netas (netas) se ubicaron en \$1,798 millones, un incremento de \$74 millones o 4% respecto al mismo periodo del año anterior, debido principalmente a mayores ingresos por operaciones con sociedades de inversión en otras comisiones y tarifas.

Por otro lado, las comisiones y tarifas (netas) incrementaron \$183 millones u 11% respecto al trimestre anterior, principalmente por mayores ingresos en operaciones de crédito, cartas de crédito; así como por operaciones con sociedades de inversión y menudeo (ambas en otras comisiones y tarifas).

Las comisiones y tarifas (netas) acumuladas al cierre de diciembre 2023, ascendieron a \$6,707 millones, un incremento de \$106 millones o 2%, respecto al mismo periodo del año anterior, principalmente por otras comisiones y tarifas; compensadas parcialmente por operaciones de crédito y compraventa de instrumentos financieros. Las otras comisiones y tarifas se integran de mayores ingresos por menudeo y operaciones con sociedades de inversión; así como por menor colocación de papel comercial.

	3 meses				12 meses		
	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%	31 dic 2022	31 dic 2023	A/A Δ%
Grupo Financiero Scotiabank – Comisiones y Tarifas (netas) (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)							
Aceptaciones por cuenta de terceros	-	-	1	0%	1	3	>+100%
Actividades fiduciarias	54	53	46	-15%	230	212	-8%
Apertura de cuenta	6	6	5	-17%	19	22	16%
Cartas de crédito	82	34	81	-1%	248	251	1%
Cheques certificados	1	1	1	0%	3	3	0%
Cheques de caja	1	-	-	-100%	2	1	-50%
Compraventa de instrumentos financieros	59	41	58	-2%	272	201	-26%
Custodia o administración de bienes	25	25	24	-4%	99	104	5%
Manejo de cuenta	86	83	91	6%	351	337	-4%
Operaciones de crédito	487	402	483	-1%	1,745	1,663	-5%
Otras comisiones y tarifas	845	900	935	11%	3,334	3,618	9%
Servicios de banca electrónica	50	45	47	-6%	186	188	1%
Transferencia de fondos	28	25	26	-7%	111	104	-6%
Total de Comisiones y Tarifas (Netas)	1,724	1,615	1,798	4%	6,601	6,707	2%

Otros Ingresos / Egresos de la Operación

Los Otros Ingresos/Egresos de la Operación ascendieron a \$(41) millones en el cuarto trimestre de 2023, una disminución de \$185 millones respecto al mismo periodo del año anterior, debido principalmente a mayores gastos en aportaciones al IPAB y por una menor utilidad en venta de cartera de crédito.

Respecto del trimestre anterior, los Otros Ingresos/Egresos de la Operación tuvieron una disminución de \$153 millones debido a mayores gastos en aportaciones al IPAB, mayor estimación de pérdidas crediticias y donativos.

Los Otros Ingresos/Egresos de la Operación acumulados al cierre de diciembre 2023 suman \$304 millones, una disminución de \$184 millones o 38% respecto al mismo periodo del año anterior, debido principalmente a mayores gastos en aportaciones al IPAB; así como por una menor utilidad en venta de propiedades y cartera de crédito.

	3 meses				12 meses		
	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%	31 dic 2022	31 dic 2023	A/A Δ%
Grupo Financiero Scotiabank – Otros Ingresos/Egresos de la Operación (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)							
Afectaciones a la estimación de pérdidas crediticias esperadas	21	9	(16)	>-100%	(66)	9	>-100%
Aportaciones al IPAB	(522)	(551)	(578)	11%	(2,021)	(2,205)	9%
Cancelación de otras cuentas de pasivo	24	8	9	-63%	217	60	-72%
Donativos	(11)	-	(17)	55%	(20)	(17)	-15%
Estimación por pérdida y resultado en venta de bienes adjudicados	15	18	8	-47%	53	62	17%
Ingresos/ Gastos por adquisición de cartera de crédito	54	-	-	-100%	53	-	-100%
Ingresos por arrendamiento	(1)	-	(2)	100%	4	(2)	>-100%
Intereses a favor provenientes de préstamos a funcionarios y empleados	45	54	55	22%	145	206	42%
Otras partidas de los ingresos/egresos de la operación	514	639	640	25%	2,489	2,527	2%
Quebrantos	(37)	(74)	(148)	>+100%	(596)	(364)	-39%
Recuperaciones	11	3	3	-73%	19	17	-11%
Resultado en venta de propiedades, mobiliario y equipo	1	6	-	-100%	181	6	-97%
Utilidad/Pérdida por venta de cartera de crédito	30	-	5	-83%	30	5	-83%
Total de Otros Ingresos/Egresos de la Operación	144	112	(41)	>-100%	488	304	-38%

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

En el cuarto trimestre de 2023, la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios se ubicó en \$1,191 millones, una disminución de \$819 millones respecto al mismo periodo del año anterior; debido a menores requerimientos de cartera comercial; compensados parcialmente por mayores requerimientos de cartera de vivienda, consumo y automotriz.

Respecto al trimestre anterior, la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios muestra un incremento de \$617 millones, debido principalmente a mayores requerimientos en la cartera comercial, vivienda, consumo y automotriz.

La estimación preventiva para riesgos crediticios acumulada al cierre de diciembre 2023 ascendió a \$2,197 millones, un incremento de \$434 millones o 25% respecto al acumulado del año anterior, debido a mayores requerimientos de reservas crediticias en cartera de vivienda, consumo y automotriz; compensado parcialmente por el efecto en reservas crediticias producto de la implementación de IFRS 9 durante el primer trimestre de 2022.

	3 meses				12 meses		
Grupo Financiero Scotiabank – Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%	31 dic 2022	31 dic 2023	A/A Δ%
Total de Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(2,010)	(574)	(1,191)	-41%	(1,763)	(2,197)	25%

Gastos de Administración y Promoción

Los Gastos de Administración y Promoción se ubicaron en \$4,845 millones en el cuarto trimestre de 2023, un incremento de \$255 millones o 6% respecto al mismo periodo del año anterior, debido principalmente a una mayor PTU y mayores gastos de amortización de sistemas.

Respecto al trimestre anterior los Gastos de Administración y Promoción, incrementaron \$476 millones u 11%, debido principalmente a mayores gastos por amortización de sistemas, tarjetas de crédito y gastos generales.

Los gastos de Administración y Promoción acumulados al cierre de diciembre 2023 ascendieron a \$18,511 millones, un incremento anual de \$560 millones o 3%, debido principalmente a mayores sueldos, amortización de sistemas y PTU.

	3 meses				12 meses		
Grupo Financiero Scotiabank – Gastos de Administración y Promoción (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%	31 dic 2022	31 dic 2023	A/A Δ%
Gastos de Personal	(1,755)	(1,989)	(1,953)	11%	(8,250)	(8,717)	6%
Gastos de Operación	(2,835)	(2,380)	(2,892)	2%	(9,701)	(9,794)	1%
Total de Gastos de Administración y Promoción	(4,590)	(4,369)	(4,845)	6%	(17,951)	(18,511)	3%

Impuestos a la Utilidad

En el cuarto trimestre de 2023, se registró un impuesto neto a cargo de \$775 millones, un incremento de \$408 millones respecto al mismo periodo del año anterior, principalmente por una mayor utilidad gravable en el periodo.

Respecto al trimestre inmediato anterior el impuesto disminuyó \$158 millones o 17%, principalmente por una menor utilidad gravable en el periodo.

Los impuestos netos acumulados al cierre de diciembre 2023 ascendieron a \$4,368 millones, un incremento anual de \$1,308 millones o 43%, debido a la disminución de la inflación del ejercicio y a una mayor utilidad gravable en el periodo.

	3 meses				12 meses		
	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%	31 dic 2022	31 dic 2023	A/A Δ%
Grupo Financiero Scotiabank - Impuestos (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)							
Impuesto a la Utilidad Causado	(712)	(1,177)	(706)	-1%	(3,313)	(3,987)	20%
Impuesto a la Utilidad Diferido	345	244	(69)	>-100%	253	(381)	>-100%
Total de Impuestos a la Utilidad	(367)	(933)	(775)	>+100%	(3,060)	(4,368)	43%

Balance General

Al 31 de diciembre de 2023, el total de activos de Scotiabank se ubicó en \$842,808 millones, un incremento de \$85,108 millones u 11% respecto al cierre de diciembre de 2022. El incremento anual se debió principalmente a mayores volúmenes en cartera de crédito, inversiones en instrumentos financieros (gubernamental) y deudores por liquidación de operaciones (en otros activos).

Los activos totales incrementaron \$31,539 millones o 4% respecto al cierre del trimestre anterior, debido a mayores volúmenes en cartera de crédito e inversiones en instrumentos financieros (gubernamental).

El total del pasivo registró \$759,620 millones al 31 de diciembre de 2023, un incremento de \$80,874 millones o 12% respecto al año pasado. Este incremento se debe a mayores volúmenes en depósitos y otros pasivos (colaterales vendidos o dados en garantía, instrumentos financieros derivados y acreedores por liquidación de operaciones).

El pasivo total incrementó \$33,776 millones o 5% respecto al cierre del trimestre anterior, principalmente por mayores volúmenes en colaterales vendidos o dados en garantía (en otros pasivos) y depósitos; así como en préstamos bancarios y de otros organismos.

Grupo Financiero Scotiabank - Cifras relevantes del Balance General (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%
Efectivo, Equivalentes de Efectivo, Inversiones en Instrumentos Financieros, Derivados y valores	237,813	281,411	289,592	22%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	476,776	479,687	496,519	4%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	18,541	19,791	17,061	-8%
Partidas diferidas	2,746	2,899	3,093	13%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(16,805)	(15,793)	(13,209)	-21%
Otros Activos	38,629	43,274	49,752	29%
Activo Total	757,700	811,269	842,808	11%

Grupo Financiero Scotiabank - Cifras relevantes del Balance General (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%
Depósitos	484,855	530,110	541,010	12%
Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	49,518	30,451	36,804	-26%
Obligaciones Subordinadas en Circulación	9,057	9,102	9,060	0%
Otros Pasivos	135,316	156,181	172,746	28%
Total Pasivo	678,746	725,844	759,620	12%
Capital	78,954	85,425	83,188	5%
Total Pasivo y Capital	757,700	811,269	842,808	11%

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2

La cartera de préstamos de menudeo al 31 de diciembre de 2023 alcanzó \$250,755 millones, un incremento anual de \$28,425 millones o 13% y de \$11,255 o 5% millones respecto al trimestre anterior. Los incrementos anual y trimestral fueron impulsados por mayores créditos a la vivienda, créditos automotrices, personales y tarjeta de crédito.

El total de préstamos a entidades comerciales, financieras y gubernamentales al 31 de diciembre de 2023 se ubicó en \$245,764 millones, una disminución anual de \$8,682 millones o 3%; debido a menores créditos de cartera empresarial o comercial; compensados parcialmente por mayores créditos a entidades financieras y gubernamentales.

Respecto al trimestre anterior, el total de préstamos a entidades comerciales, financieras y gubernamentales incrementaron \$5,577 millones o 2%, debido a mayores créditos a entidades gubernamentales.

Grupo Financiero Scotiabank - Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2 (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%
Tarjeta de Crédito y Otros Préstamos Personales	33,259	34,424	37,274	12%
Créditos a la Vivienda	189,071	205,076	213,481	13%
Total Préstamos de Menudeo	222,330	239,500	250,755	13%
Actividad Empresarial o Comercial	221,292	200,356	200,774	-9%
Entidades Financieras	17,426	24,931	23,989	38%
Entidades Gubernamentales	15,728	14,900	21,001	34%
Total de Préstamos Comerciales, Financieras y Gubernamentales	254,446	240,187	245,764	-3%
Total Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	476,776	479,687	496,519	4%

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3

Al 31 de diciembre de 2023 la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 sumó \$17,061 millones, una disminución anual y trimestral de \$1,480 millones u 8% y de \$2,730 millones o 14% respectivamente.

En esta misma fecha, la estimación preventiva para riesgos crediticios se ubicó en \$13,209 millones, una disminución anual de \$3,596 millones o 21% y de \$2,584 millones o 16% respecto del trimestre anterior.

El índice de cobertura de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 fue de 77.4% al 31 de diciembre de 2023, una disminución de 1,322pb respecto del año anterior y de 238pb respecto del trimestre anterior.

El índice de morosidad al 31 de diciembre de 2023 fue de 3.3%, una disminución de 42pb respecto del año anterior y una disminución de 64pb respecto al trimestre pasado.

Grupo Financiero Scotiabank - Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ %
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	18,541	19,791	17,061	-8%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(16,805)	(15,793)	(13,209)	-21%
Índice de morosidad	3.7%	4.0%	3.3%	-42 pb
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	90.6%	79.8%	77.4%	-1,322 pb

Depósitos

El total de depósitos registró \$541,010 millones al 31 de diciembre de 2023, un incremento anual de \$56,155 millones o 12%, y de \$10,900 millones o 2% respecto al trimestre anterior. Los incrementos anual y trimestral se debieron principalmente a mayores depósitos de vista y ahorro, así como en plazo.

Grupo Financiero Scotiabank - Depósitos (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ %
Total Depósitos Vista y Ahorro	231,307	269,498	275,582	19%
Público en General	209,629	207,459	208,686	0%
Mercado de Dinero	31,175	41,217	44,504	42%
Total Depósitos a Plazo	240,804	248,676	253,190	5%
Títulos de Crédito Emitidos	11,765	10,677	10,941	-7%
Cuenta Global de captación sin movimientos	979	1,259	1,297	32%
Total Depósitos	484,855	530,110	541,010	12%

Obligaciones Subordinadas en Circulación

Al 31 de diciembre de 2023, el monto de las obligaciones subordinadas se ubicó en \$9,060 millones, sin cambios significativos respecto al año pasado y al trimestre anterior.



Para mayor información comuníquese con:

Pilar Andrea Torres Ospina

Directora de Comunicación Corporativa,
Sostenibilidad Y Asuntos Públicos

(55) 4860-2958

ptorreso@scotiabank.com

www.scotiabank.com.mx

ANEXO 1

Notas

Notas

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

Dividendos

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2023 se decretaron y pagaron dividendos a BNS como se muestra a continuación:

2023					
Fecha de decreto		Monto	Fecha de pago		Monto
08-feb-23	\$	2,850	08-feb-23	\$	2,850
31-may-23		5,000	26-ene-24		5,000

Venta de inmuebles

Durante 2023 el Grupo realizó venta de inmuebles, la utilidad total en venta de inmuebles ascendió a \$13 millones, la cual se registró dentro del rubro de “Otros ingresos (egresos) de la operación”.

Cartera de crédito cedida

Durante septiembre de 2023, el Grupo celebró un contrato de cesión onerosa de derechos de crédito, derechos litigiosos y adjudicatarios de dos portafolios de cartera comercial con una compañía no relacionada. La cartera a la fecha de la cesión estaba clasificada como cartera con riesgo de crédito etapa 3. El valor razonable de la cartera a la fecha de la cesión fue de \$84 millones. Los resultados por estas operaciones fueron registrados en el estado consolidado de resultado integral dentro del rubro de “Otros ingresos de la operación, neto”.

Durante octubre de 2023, el Grupo celebró un contrato de cesión onerosa de derechos de crédito, derechos litigiosos y adjudicatarios de dos portafolios de cartera hipotecaria con una compañía no relacionada. La cartera del primer portafolio a la fecha de la cesión estaba clasificada como cartera con riesgo de crédito etapa 3. El valor razonable de la cartera a la fecha de la cesión fue de \$79 millones. Los resultados por estas operaciones fueron registrados en el estado consolidado de resultado integral dentro del rubro de “Otros ingresos de la operación, neto”.

El segundo portafolio a la fecha de la cesión estaba clasificado como cartera castigada. El valor razonable de la cartera a la fecha de la cesión fue de \$24 millones. Los resultados por estas operaciones fueron registrados en el estado consolidado de resultado integral dentro del rubro de “Estimación preventiva para riesgos crediticios”.

Venta de la participación indirecta del Banco en Promoción y Operación, S. A. de C. V. (“Prosa”).

El 15 de diciembre de 2023, Controladora Prosa, S. A. de C. V. (“Controladora Prosa”) y Visa International Service Association (“VISA”) celebraron un acuerdo de compraventa de acciones representativas del capital social de Prosa, mediante el cual VISA acordó la adquisición de una participación mayoritaria en Prosa.

Prosa es subsidiaria de Controladora Prosa, en la cual el Banco tiene una participación en el capital social del 19.73%. Se estima que durante el segundo semestre de 2024 se concluya esta transacción una vez se obtengan las aprobaciones regulatorias correspondientes y por lo tanto se reconozcan los efectos financieros de la venta en los resultados del ejercicio.

Reclasificaciones

Al 31 de diciembre de 2022, el Grupo agrupaba en el rubro de “Pagos anticipados y otros activos, neto” dentro del activo, los gastos de emisión y el descuento por colocación de depósitos a plazo de mercado de dinero y de títulos de crédito emitidos para efectos de presentación del estado de situación financiera consolidado. La Administración del Grupo decidió reclasificarlas debido a su importancia y naturaleza al rubro de “Captación tradicional”. Los efectos de estas reclasificaciones se aplicaron retrospectivamente en el estado de situación financiera consolidado al 31 de diciembre de 2022, de acuerdo con la NIF B-1, Cambios contables y correcciones de errores. Los efectos de las reclasificaciones antes mencionadas, en los rubros del estado de situación financiera consolidado, son como sigue:

Concepto	Originalmente reportadas	Reclasificadas retrospectivamente	Cifras después de reclasificaciones
Activo			
Pagos anticipados y otros activos, neto	3,146	(143)	3,003
Pasivo			
Del público en general:			
Mercado de dinero	31,238	(63)	31,175
Títulos de crédito emitidos	11,845	(80)	11,765

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) 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 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 31 de diciembre de 2023.

	2023		
	Saldo con CCE OTIS	Efectos en Cartera y Estimación	Saldo sin CCE OTIS
Cartera comercial	\$ 245,529	-	245,529
Créditos de consumo	36,351	(3)	36,348
Créditos a la vivienda:	209,828	(9)	209,819
Etapa 1	\$ 491,708	(12)	491,696
Cartera comercial	235	-	235
Créditos de consumo	923	1	924
Créditos a la vivienda:	3,653	7	3,660
Etapa 2	\$ 4,811	8	4,819
Cartera comercial	6,415	-	6,415
Créditos de consumo	937	2	939
Créditos a la vivienda:	9,709	2	9,711
Etapa 3	\$ 17,061	4	17,065
Cartera de crédito	\$ 513,580	-	513,580
(+/-) Partidas diferidas	\$ 3,093	-	3,093
(-) Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ (13,209)	(5)	(13,214)
Total cartera de crédito, neta	\$ 503,464	(5)	503,459
Total activos	\$ 842,808	(5)	842,803
Estimación preventiva para riesgos crediticios (Resultados)	\$ (2,197)	(5)	(2,202)
Resultado neto	\$ 12,073	(5)	12,068
Total capital contable	\$ 83,188	(5)	83,183
Total pasivo y capital contable	\$ 842,808	(5)	842,803

ANEXO 2

Grupo Financiero Scotiabank

Información

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK

Indicadores Financieros

Grupo Financiero Scotiabank Indicadores Financieros)	T1 2023	T2 2023	T3 2023	T4 2023
ROE (Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio)	16.0%	13.7%	15.1%	14.2%
ROA (Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio)	1.6%	1.4%	1.6%	1.4%
MIN (Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio)	3.7%	3.4%	3.3%	3.2%
Eficiencia Operativa (Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio)	2.4%	2.3%	2.2%	2.3%
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)	3.8%	4.0%	4.0%	3.3%
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)	87.8%	82.2%	79.8%	77.4%
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito	21.01%	21.94%	22.60%	21.47%
Capital neto / Activos sujetos a riesgos totales (crédito, mercado y operacional)	16.12%	16.59%	17.07%	15.99%
Liquidez (Activos líquidos / Pasivos líquidos)	81.1%	81.4%	77.3%	76.2%

Información por segmentos

Grupo Financiero Scotiabank- Información por segmentos (millones de pesos al 31 de diciembre de 2023)	Créditos y Servicios	Tesorería y Trading	Otros	Total
Margen Financiero	19,066	9,430	(1,030)	27,466
Ingresos no Financieros	4,570	1,901	2,642	9,113
Total Ingresos	23,636	11,331	1,612	36,579
Gastos de administración y promoción	(13,989)	(1,451)	(1,111)	(16,551)
Gastos por depreciación del periodo	(988)	(98)	(33)	(1,119)
Gastos por amortización del periodo	(724)	(74)	(43)	(841)
PTPP¹	7,935	9,708	425	18,068
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2,197)			(2,197)
Participación en el Resultado Neto de Otras Entidades				570
Resultado Antes de Impuestos a la Utilidad				16,441
Impuestos a la Utilidad				(4,368)
Resultado Neto				12,073

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

Grupo Financiero Scotiabank- Información por segmentos (millones de pesos al 30 de diciembre de 2023)	Créditos y Servicios	Tesorería y Trading	Otros	Total
Total de inversiones en asociadas y en negocios conjuntos reconocidas con el método de participación	267	-	108	375
Total de las adiciones de activos no circulantes ¹	13,146	-	498	13,644
Total Activo	551,886	284,128	6,794	842,808
Total Pasivo	571,950	166,960	20,710	759,620

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

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 31 de diciembre de 2023 por \$10,399 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 \$2,967 millones que Scotiabank reportó por los meses de agosto, septiembre y octubre 2023, es diferente a la cifra de MXN \$8,057 millones (dólares canadienses \$617 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 periodos 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 agosto, septiembre y octubre 2023.

En millones de pesos (excepto si se indica de otra forma)	De agosto a octubre 2023
La utilidad neta consolidada de SBM de conformidad con las NIF de México – según comunicado de prensa de fecha de octubre de 2023.	2,967
Participación minoritaria – 2.61%.	(77)
Adquisición contable y otros ajustes requeridos conforme a las NIIF	5,099
Ajuste cierre IFRS “OML”	68
La utilidad neta consolidada de Scotiabank de conformidad con las NIIF, según reporte de BNS	8,057
La utilidad neta consolidada (en millones de dólares canadienses) de Scotiabank de conformidad con la NIIF, según reporte de BNS	CAD \$617

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 para mejorar el desempeño en las auditorías internas 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 y Control Interno (DGA PLD & CI).
- Seguimiento periódico con las áreas de Negocio y Funciones Corporativas con la participación de Cumplimiento, Riesgo Operacional y Auditoría Interna, 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 de PLD & CI.
- 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, incentivos, eventos/incidentes ocurridos, atención de hallazgos autoidentificados y de auditoría interna, asuntos de Control PLD y Control Interno, atención de observaciones regulatorias y temas relevantes.
- La Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), encargada de monitorear y evaluar los diversos riesgos, en donde se describe el gobierno de los riesgos tanto discrecionales como no discrecionales, los principios de gestión de riesgos, el apetito por el riesgo, la cultura, las herramientas y programas de gestión de riesgos.
- 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 2023, 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 delimitan 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 4 veces al cuarto trimestre del 2023 en el mes de enero, abril, julio y octubre. 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 2023, 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
 - Víctor Manuel Borrás Setién
 - 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 de 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 CENTRO DE ATENCION TELEFONICA
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 (NORESTE)
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 (NORTE)
REGIONAL HEAD WEALTH MANAGEMENT (OCCIDENTE)
REGIONAL HEAD WEALTH MANAGEMENT (SUR)

- GBM
MANAGING DIRECTOR AND HEAD OF WHOLESALE BANKING MEXICO
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 discrecionales, 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 otorguen, 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 2022)

La información se presenta en porcentaje del total de los Beneficios Directos de Corto Plazo que representan el 36% 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	51	100.00000%	
1. Número y monto total de bonos garantizados	3	0.02939%	
2. Número e importe de los premios otorgados	31	0.00016%	
3. Número y monto total de las indemnizaciones o finiquitos	2	0.16349%	
4. Importe de las Remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar, desglosadas en efectivo, acciones e instrumentos vinculados y otras formas	Total	Efectivo	Acciones
	3.38490%	0.00000%	3.38490%
5. Monto total de las remuneraciones otorgadas y pagadas en el ejercicio	7.10483%		
c. Desglose del importe de las Remuneraciones conforme a:	Fija:	Variable:	
1. Remuneración fija y variable	3.93598%	3.16886%	
2. Transferida y no transferida	Transferida:	No transferida:	
	7.10483%	3.38490%	
3. Remuneración extraordinaria divididas en prestaciones pecuniarias, acciones e instrumentos vinculados y otros tipos	Pecuniarias	Acciones	
	2.33656%	0.69131%	
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	3.38490%		
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	99.9998%	9,420'282,789
Scotia Casa de Bolsa	99.9864%	180'937,260
Scotia Fondos	99.9999%	5,499,997

Grupo Scotiabank, Scotiabank, Scotia Casa de Bolsa y Scotia Fondos, son los nombres comerciales de Grupo Financiero Scotiabank Inverlat S.A. de C.V.; Scotiabank Inverlat S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, Scotia Inverlat Casa de Bolsa S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat y Scotia Fondos S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión Grupo Financiero Scotiabank Inverlat respectivamente.

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	T1 2023	T2 2023	T3 2023	T4 2023
ROE (Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio)	15.9%	13.2%	14.8%	14.2%
ROA (Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio)	1.6%	1.3%	1.5%	1.4%
MIN (Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio)	3.7%	3.4%	3.3%	3.1%
Eficiencia Operativa (Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio)	2.3%	2.2%	2.1%	2.2%
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)	3.8%	4.0%	4.0%	3.3%
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.)	87.8%	82.2%	79.8%	77.4%
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito	21.01%	21.94%	22.60%	21.47%
Capital neto / Activos sujetos a riesgo totales (crédito, mercado y operacional)	16.12%	16.59%	17.07%	15.99%
Liquidez (Activos líquidos / Pasivos líquidos)	44.0%	50.6%	49.0%	47.2%

La utilidad neta al cierre del cuarto trimestre alcanza \$2,828 millones, un incremento de \$908 millones o 47% respecto al mismo periodo del año pasado, principalmente por menores requerimientos de reservas crediticias. Por otro lado, respecto al trimestre anterior se mostró una disminución de \$108 millones o 4%, debido a mayores requerimientos de reservas crediticias y menores ingresos no financieros; compensados parcialmente por un incremento de 7% en margen financiero y menores impuestos a la utilidad.

La utilidad neta acumulada al cierre de diciembre 2023 se ubicó en \$11,279 millones; un incremento de \$177 millones o 2% respecto al mismo periodo del año pasado. En el periodo, el PTPP creció 10%, impulsado por un crecimiento del 7% en los ingresos totales y una gestión eficiente del gasto.

	3 meses				12 meses		
Scotiabank- Información Financiera (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%	31 dic 2022	31 dic 2023	A/A Δ%
Ingresos por intereses	16,950	19,984	21,215	25%	57,270	79,209	38%
Gastos por intereses	(10,211)	(13,250)	(14,035)	37%	(31,711)	(52,136)	64%
Margen Financiero	6,739	6,734	7,180	7%	25,559	27,073	6%
Comisiones	1,197	1,044	1,210	1%	4,392	4,477	2%
Resultado por Intermediación	333	430	312	-6%	1,548	1,865	20%
Otros ingresos/egresos de la operación	274	273	115	-58%	676	878	30%
Ingresos no Financieros	1,804	1,747	1,637	-9%	6,616	7,220	9%
Total Ingresos	8,543	8,481	8,817	3%	32,175	34,293	7%
Gastos de Administración y Promoción	(4,310)	(4,096)	(4,510)	5%	(16,704)	(17,320)	4%
PTPP ¹⁾	4,233	4,385	4,307	2%	15,471	16,973	10%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(2,006)	(574)	(1,191)	-41%	(1,739)	(2,197)	26%
Resultado de la Operación	2,227	3,811	3,116	40%	13,732	14,776	8%
Participación en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas, Asociadas y no Controladora	-	-	394	0%	59	562	> +100%
Resultado antes de Impuestos a la Utilidad	2,227	3,811	3,510	58%	13,791	15,338	11%
Impuestos a la Utilidad	(307)	(875)	(682)	> +100%	(2,689)	(4,059)	51%
Resultado Neto	1,920	2,936	2,828	47%	11,102	11,279	2%
Otros Resultados Integrales							
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	238	(489)	662	> +100%	(245)	255	> -100%
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	(137)	831	(774)	> +100%	473	(150)	> -100%
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(366)	20	(154)	-58%	(355)	(129)	-64%
Participación en ORI de otras entidades	(2)	-	1	> -100%	(2)	1	> -100%
Resultado Integral	1,653	3,298	2,563	55%	10,973	11,256	3%

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

Margen Financiero

El margen financiero fue de \$7,180 millones al cierre del cuarto trimestre de 2023, un incremento de \$441 millones o 7% respecto al mismo trimestre del año anterior, principalmente relacionado con mayores ingresos en la cartera comercial e hipotecaria; compensados parcialmente con mayores intereses pagados en depósitos de exigibilidad inmediata y de plazo.

Respecto al trimestre anterior, el margen financiero mostró un incremento de \$446 millones o 7%; debido principalmente a mayores volúmenes de cartera hipotecaria, auto, préstamos sin garantía y cartera corporativa; así como mayores depósitos de exigibilidad inmediata.

El margen financiero acumulado al cierre de diciembre 2023 ascendió a \$27,073 millones, un incremento anual de \$1,514 millones o 6% respecto al mismo periodo de 2022, debido principalmente a mayores ingresos en la cartera corporativa, hipotecaria, auto y préstamos sin garantía; así como una mayor participación de depósitos a plazo y mayores intereses pagados; relacionado con niveles más altos en las tasas de referencia.

Ingresos no Financieros

El total de ingresos no financieros fue de \$1,637 millones en el cuarto trimestre de 2023, una disminución de \$167 millones o 9% respecto al mismo periodo del año anterior, debido a mayores gastos en aportaciones al IPAB y en afectaciones a la estimación de pérdidas crediticias esperadas; ambos en Otros Ingresos / Egresos de la Operación.

Respecto al trimestre anterior, los ingresos no financieros mostraron una disminución de \$110 millones o 6%, debido a mayores comisiones, más que compensadas por mayores gastos en aportaciones al IPAB y afectaciones a la estimación de pérdidas crediticias esperadas (ambos en Otros Ingresos / Egresos de la Operación), así como menores ingresos por intermediación. La variación en resultado por intermediación se debió principalmente a una pérdida en instrumentos financieros derivados; compensados parcialmente por una utilidad en inversiones en instrumentos financieros y mercado cambiario.

El total de ingresos no financieros acumulados al cierre de diciembre 2023 ascendió a \$7,220 millones, un incremento de \$604 millones o 9% respecto al año anterior debido principalmente a mayores ingresos por intermediación y comisiones de seguros en Otros Ingresos / Egresos de la Operación. La variación en intermediación se debe principalmente a mayores ingresos provenientes de inversiones en instrumentos financieros, compensados parcialmente por una menor utilidad en el mercado cambiario y una pérdida en instrumentos financieros derivados.

	3 meses				12 meses		
	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%	31 dic 2022	31 dic 2023	A/A Δ%
Scotiabank-Comisiones y Tarifas (netas) (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)							
Aceptaciones por Cuenta de Terceros	-	-	1	0%	1	3	> +100%
Actividades Fiduciarias	54	53	46	-15%	230	212	-8%
Apertura de Cuenta	6	6	5	-17%	19	22	16%
Cartas de Crédito	82	34	81	-1%	248	251	1%
Cheques Certificados	1	1	1	0%	3	3	0%
Cheques de caja	1	-	-	-100%	2	1	-50%
Compraventa de instrumentos financieros	-	(1)	-	0%	1	2	100%
Manejo de Cuenta	86	83	91	6%	355	339	-5%
Operaciones de Crédito	487	403	482	-1%	1,745	1,663	-5%
Otras Comisiones y Tarifas	401	395	430	7%	1,491	1,689	13%
Servicios de Banca Electrónica	50	45	47	-6%	186	188	1%
Transferencia de Fondos	29	25	26	-10%	111	104	-6%
Total de Comisiones y Tarifas (netas)	1,197	1,044	1,210	1%	4,392	4,477	2%

	3 meses				12 meses		
	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%	31 dic 2022	31 dic 2023	A/A Δ%
Scotiabank- Otros Ingresos/Egresos de la operación (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)							
Afectaciones a la Estimación de Pérdidas Crediticias Esperadas	20	9	(15)	> -100%	(62)	6	> -100%
Aportaciones al IPAB	(521)	(551)	(577)	11%	(2,020)	(2,203)	9%
Cancelación de Otras Cuentas de Pasivo	25	8	5	-80%	217	57	-74%
Donativos	(11)	-	(17)	55%	(20)	(17)	-15%
Estimación por pérdida y resultado en venta de bienes adjudicados	14	18	9	-36%	53	63	19%
Ingresos por adquisición de Cartera de Crédito	52	-	-	-100%	53	-	-100%
Ingresos por Arrendamiento	3	11	9	> +100%	17	42	> +100%
Intereses a favor Provenientes de Préstamos a funcionarios y empleados	45	53	56	24%	145	206	42%
Otras Partidas de los Ingresos/Egresos de la Operación	639	782	787	23%	2,823	3,050	8%
Pérdida por venta de cartera de crédito	-	-	(79)	0%	-	(79)	0%
Quebrantos	(34)	(73)	(149)	> +100%	(591)	(360)	-39%
Recuperaciones	11	3	3	-73%	19	17	-11%
Resultado en venta de propiedades, mobiliario y equipo	1	13	(1)	> -100%	12	12	0%
Utilidad por venta de cartera de crédito	30	-	84	> +100%	30	84	> +100%
Total de Otros Ingresos/Egresos de la operación	274	273	115	-58%	676	878	30%

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

	3 meses				12 meses		
	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%	31 dic 2022	31 dic 2023	A/A Δ%
Scotiabank- Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)							
Total de Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(2,006)	(574)	(1,191)	-41%	(1,739)	(2,197)	26%

En el cuarto trimestre de 2023, la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios se ubicó en \$1,191 millones, una disminución de \$815 millones respecto al mismo periodo del año anterior; debido a menores requerimientos de cartera comercial; compensados parcialmente por mayores requerimientos de cartera de vivienda, consumo y automotriz.

Respecto al trimestre anterior, la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios muestra un incremento de \$617 millones, debido principalmente a mayores requerimientos en la cartera comercial, vivienda, consumo y automotriz.

La estimación preventiva para riesgos crediticios acumulada al cierre de diciembre 2023 ascendió a \$2,197 millones, un incremento de \$458 millones o 26% respecto al acumulado del año anterior, debido a mayores requerimientos de reservas crediticias en cartera de vivienda, consumo y automotriz; compensado parcialmente por el efecto en reservas crediticias producto de la implementación de IFRS 9 durante el primer trimestre de 2022.

Gastos de Administración y Promoción

	3 meses				12 meses		
Scotiabank- Gastos de Administración y Promoción (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%	31 dic 2022	31 dic 2023	A/A Δ%
Gastos de Personal	(1,555)	(1,799)	(1,783)	15%	(7,426)	(7,950)	7%
Gastos de Operación	(2,755)	(2,297)	(2,727)	-1%	(9,278)	(9,370)	1%
Total de Gastos de Administración y Promoción	(4,310)	(4,096)	(4,510)	5%	(16,704)	(17,320)	4%

Los Gastos de Administración y Promoción se ubicaron en \$4,510 millones en el cuarto trimestre de 2023, un incremento de \$200 millones o 5% respecto al mismo periodo del año anterior, debido principalmente a una mayor PTU y mayores gastos de amortización de sistemas.

Respecto al trimestre anterior los Gastos de Administración y Promoción, incrementaron \$414 millones u 10%, debido principalmente a mayores gastos por amortización de sistemas, tarjetas de crédito y gastos generales.

Los gastos de Administración y Promoción acumulados al cierre de diciembre 2023 ascendieron a \$17,320 millones, un incremento anual de \$616 millones o 4%, debido principalmente a mayores sueldos, amortización de sistemas y PTU.

Impuestos a la Utilidad

	3 meses				12 meses		
Scotiabank-Impuestos - Impuestos (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%	31 dic 2022	31 dic 2023	A/A Δ%
Impuesto a la Utilidad Causado	(682)	(1,103)	(657)	-4%	(2,924)	(3,701)	27%
Impuesto a la Utilidad Diferido	375	228	(25)	> -100%	235	(358)	> -100%
Total de Impuestos a la Utilidad	(307)	(875)	(682)	> +100%	(2,689)	(4,059)	51%

En el cuarto trimestre de 2023, se registró un impuesto neto a cargo de \$682 millones, un incremento de \$375 millones respecto al mismo periodo del año anterior, principalmente por una mayor utilidad gravable en el periodo.

Respecto al trimestre inmediato anterior el impuesto disminuyó \$193 millones o 22%, principalmente por una menor utilidad gravable en el periodo.

Los impuestos netos acumulados al cierre de diciembre 2023 ascendieron a \$4,059 millones, un incremento anual de \$1,370 millones o 51%, debido a la disminución de la inflación del ejercicio y a una mayor utilidad gravable en el periodo.

Balance General

Scotiabank – Cifras relevantes del Balance General (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%
Efectivo, Equivalentes de Efectivo, Inversiones en Instrumentos Financieros, Derivados y valores	231,456	275,547	284,193	23%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	476,776	479,687	496,519	4%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	18,541	19,791	17,061	-8%
Partidas diferidas	2,746	2,899	3,093	13%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(16,805)	(15,793)	(13,209)	-21%
Otros Activos	37,223	41,081	48,663	31%
Total Activo	749,937	803,212	836,320	12%
Depósitos	485,323	530,579	541,557	12%
Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	49,518	30,451	36,804	-26%
Obligaciones Subordinadas en Circulación	9,057	9,102	9,060	0%
Otros Pasivos	130,759	151,957	170,213	30%
Total Pasivo	674,657	722,089	757,634	12%
Capital	75,280	81,123	78,686	5%
Total Pasivo y Capital	749,937	803,212	836,320	12%

Al 31 de diciembre de 2023, el total de activos de Scotiabank se ubicó en \$836,320 millones, un incremento de \$86,383 millones o 12% respecto al cierre de diciembre de 2022. El incremento anual se debió principalmente a mayores volúmenes en cartera de crédito, inversiones en instrumentos financieros (gubernamental) y deudores por liquidación de operaciones (en otros activos).

Los activos totales incrementaron \$33,108 millones o 4% respecto al cierre del trimestre anterior, debido a mayores volúmenes en cartera de crédito e inversiones en instrumentos financieros (gubernamental).

El total del pasivo registró \$757,634 millones al 31 de diciembre de 2023, un incremento de \$82,977 millones o 12% respecto al año pasado. Este incremento se debe a mayores volúmenes en depósitos y otros pasivos (acreedores por reporto, instrumentos financieros derivados y acreedores por liquidación de operaciones).

El pasivo total incrementó \$35,545 millones o 5% respecto al cierre del trimestre anterior, principalmente por mayores volúmenes en colaterales vendidos o dados en garantía (en otros pasivos) y depósitos; así como en préstamos bancarios y de otros organismos.

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2

Scotiabank - Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2 (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%
Tarjeta de Crédito y Otros Préstamos Personales	33,259	34,424	37,274	12%
Créditos a la Vivienda	189,071	205,076	213,481	13%
Total Préstamos de Menudeo	222,330	239,500	250,755	13%
Actividad Empresarial o Comercial	221,292	200,356	200,774	-9%
Entidades Financieras	17,426	24,931	23,989	38%
Entidades Gubernamentales	15,728	14,900	21,001	34%
Total de Préstamos Comerciales, Financieras y Gubernamentales	254,446	240,187	245,764	-3%
Total Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	476,776	479,687	496,519	4%

La cartera de préstamos de menudeo al 31 de diciembre de 2023 alcanzó \$250,755 millones, un incremento anual de \$28,425 millones o 13% y de \$11,255 o 5% millones respecto al trimestre anterior. Los incrementos anual y trimestral fueron impulsados por mayores créditos a la vivienda, créditos automotrices, personales y tarjeta de crédito.

El total de préstamos a entidades comerciales, financieras y gubernamentales al 31 de diciembre de 2023 se ubicó en \$245,764 millones, una disminución anual de \$8,682 millones o 3%; debido a menores créditos de cartera empresarial o comercial; compensados parcialmente por mayores créditos a entidades financieras y gubernamentales.

Respecto al trimestre anterior, el total de préstamos a entidades comerciales, financieras y gubernamentales incrementaron \$5,577 millones o 2%, debido a mayores créditos a entidades gubernamentales.

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3

Scotiabank - Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	18,541	19,791	17,061	-8%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(16,805)	(15,793)	(13,209)	-21%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 Neta	1,736	3,998	3,852	> +100%
Índice de morosidad	3.74%	3.96%	3.32%	-42 pb

Al 31 de diciembre de 2023 la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 sumó \$17,061 millones, una disminución anual y trimestral de \$1,480 millones u 8% y de \$2,730 millones o 14% respectivamente.

En esta misma fecha, la estimación preventiva para riesgos crediticios se ubicó en \$13,209 millones, una disminución anual de \$3,596 millones o 21% y de \$2,584 millones o 16% respecto del trimestre anterior.

El índice de cobertura de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 fue de 77.4% al 31 de diciembre de 2023, una disminución de 1,400pb respecto del año anterior y de 300pb respecto del trimestre anterior.

El índice de morosidad al 31 de diciembre de 2023 fue de 3.3%, una disminución de 42pb respecto del año anterior y una disminución de 64pb respecto al trimestre pasado.

Depósitos

Scotiabank – Depósitos (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%
Total Depósitos Vista y Ahorro	231,775	269,967	276,129	19%
Público en General	209,629	207,459	208,686	0%
Mercado de Dinero	31,175	41,217	44,504	43%
Total Depósitos a Plazo	240,804	248,676	253,190	5%
Títulos de Crédito Emitidos	11,765	10,677	10,941	-7%
Cuenta global de captación sin movimientos	979	1,259	1,297	32%
Total de Depósitos	485,323	530,579	541,557	12%

El total de depósitos registró \$541,557 millones al 31 de diciembre de 2023, un incremento anual de \$56,234 millones o 12%, y de \$10,978 millones o 2% respecto al trimestre anterior. Los incrementos anual y trimestral se debieron principalmente a mayores depósitos de vista y ahorro, así como en plazo.

Obligaciones Subordinadas en Circulación

Al 31 de diciembre de 2023, el monto de las obligaciones subordinadas se ubicó en \$9,060 millones, sin cambios significativos respecto al año pasado y al trimestre anterior.

Scotiabank-Inversiones en Instrumentos Financieros (millones de pesos al 31 de diciembre de 2023 valor razonable)					
Categoría	Deuda Gubernamental	Deuda Bancaria	Instrumentos de Patrimonio neto	Otros títulos de deuda	Total
Instrumentos financieros negociables	75,796	2,309	16	-	78,121
Sin restricción:	-	-	16	-	16
Restringidos:	75,796	2,309	-	-	78,105
En operaciones de reporto	66,554	2,309	-	-	68,863
Préstamos de valores	1,508	-	-	-	1,508
Otros	7,734	-	-	-	7,734
Instrumentos financieros para cobrar o vender	73,204	26,790	-	2,030	102,024
Sin restricción:	68,184	26,790	-	2,030	97,004
Restringidos:	5,020	-	-	-	5,020
En operaciones de reporto	4,383	-	-	-	4,383
En operaciones de préstamo de valores	-	-	-	-	-
Otros	637	-	-	-	637
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés	4,903	-	-	-	4,903
Sin restricción	4,903	-	-	-	4,903
Total	153,903	29,099	16	2,030	185,048

Scotiabank Inversiones en Instrumentos Financieros no Gubernamentales (Superiores al 5% del capital neto) (millones de pesos al 31 de diciembre de 2023)				
Emisor	Títulos	Tasa	Plazo	Importe
I-BANSAN-24012	14,818,500,007	11.25%	4	14,809
I-BANSAN-24045	100,958,332	11.50%	30	100
F_HSBCMX_23004	50,000,000	11.50%	28	5,040

Scotiabank-Instrumentos financieros derivados (millones de pesos al 31 de diciembre de 2023 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	3,550	2,927	-	-	1,297	1,053	370	389	26,372	26,443	-	-	31,589	30,812
Cobertura	-	-	-	-	-	-	-	-	11,153	9,015	-	-	11,153	9,015

Scotiabank-Montos nacionales en operaciones derivadas
 (Valores nominales y presentados en su moneda de origen al 31 de diciembre de 2023)

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	3,559	3,981	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posición EUR	114	114	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posición CHF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posición GBP	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posición CAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Divisas CAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Divisas USD	-	-	-	-	57	57	426	426	-	-	-	-
Divisas EUR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Divisas MXN	-	-	-	-	-	-	59	59	-	-	-	-
Acciones MXN	-	-	-	-	87	87	1,191	1,191	-	-	-	-
Índices MXN	-	-	-	-	-	3,049	3,745	881	-	-	-	-
Tasa de interés												
Pesos	-	-	-	-	-	-	28,376	27,794	411,567	409,067	-	-
Dólares	-	-	-	-	-	-	796	796	5,058	4,730	-	-
Euros	-	-	-	-	-	-	-	-	8	-	-	-
Pesos Colombianos	-	-	-	-	-	-	-	-	177,500	-	-	-
Con fines de cobertura												
Tasa de interés												
Pesos	-	-	-	-	-	-	-	-	67,199	3,500	-	-
Dólares	-	-	-	-	-	-	-	-	557	518	-	-
Euros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Scotiabank-Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 (millones de pesos al 31 de diciembre de 2023)	Pesos	Dólares	Udis	Total
Actividad empresarial o comercial	157,737	42,802	-	200,539
Créditos a entidades financieras	23,989	-	-	23,989
Créditos a entidades gubernamentales	16,572	4,429	-	21,001
Créditos al consumo	36,351	-	-	36,351
Créditos a la vivienda	209,772	11	45	209,828
Total	444,421	47,242	45	491,708

Scotiabank-Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 2 (millones de pesos al 31 de diciembre de 2023)	Pesos	Dólares	Udis	Total
Actividad empresarial o comercial	235	-	-	235
Créditos al consumo	923	-	-	923
Créditos a la vivienda	3,648	3	2	3,653
Total	4,806	3	2	4,811

Scotiabank-Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 (millones de pesos al 31 de diciembre de 2023)	Pesos	Dólares	Udis	Total
Actividad empresarial o comercial	4,969	1,390	-	6,359
Créditos a entidades financieras	56	-	-	56
Créditos al consumo	937	-	-	937
Créditos a la vivienda	9,680	24	5	9,709
Total	15,642	1,414	5	17,061

Scotiabank-Variaciones Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 (millones de pesos)	
Saldo al 30 de septiembre de 2023	19,791
Reestructuras	75
Recuperaciones	(430)
Castigos y quitas	(4,087)
Trasposos de y a cartera de Crédito con Riesgo de Crédito entre Etapa 1 2 y 3	1,750
Fluctuación Tipo Cambio	(38)
Saldo al 31 de diciembre de 2023	17,061

Scotiabank-Estimaciones preventivas para riesgos crediticios (millones de pesos)		
Saldo al 30 de septiembre de 2023		15,793
Más: Creación de reservas		32
Calificación		1,234
Menos: Adjudicaciones y otros		173
Castigos y quitas		639
Comercial	11	
Hipotecario	111	
Consumo	517	
Eliminaciones		2,770
Venta cartera Usó		223
Desliz cambiario		45
Saldo al 31 de diciembre de 2023		13,209

Scotiabank-Información Financiera por Línea de Negocio y Zona Geográfica de la Cartera de Crédito	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2			
Metropolitano	62.2%	66.0%	69.3%
Noroeste – Centro	10.7%	9.9%	8.7%
Norte	13.7%	12.3%	11.2%
Bajío	7.9%	6.7%	6.3%
Sur	5.5%	5.1%	4.5%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3			
Metropolitano	41.5%	54.3%	57.2%
Noroeste – Centro	19.6%	15.8%	13.1%
Norte	7.3%	5.7%	5.9%
Bajío	15.7%	12.2%	13.5%
Sur	15.9%	12.0%	10.3%

Scotiabank-Calificación de la Cartera Crediticia
(millones de pesos al 31 de diciembre de 2023)

Grado de Riesgo	Importe Cartera Crediticia	Reservas Preventivas Necesarias					Total Reservas Preventivas
		Cartera Comercial	Consumo		Cartera de Vivienda		
			No revolventes	Tarjeta de Crédito y Otros Créditos Revolventes			
Exceptuada calificada							
Riesgo A1	444,416	919	105	474	321	1,819	
Riesgo A2	62,505	579	30	205	16	830	
Riesgo B1	5,744	26	51	61	16	154	
Riesgo B2	6,960	6	70	34	58	168	
Riesgo B3	5,674	61	27	36	53	177	
Riesgo C1	3,253	7	67	68	55	197	
Riesgo C2	3,954	77	38	96	237	448	
Riesgo D	8,529	703	56	322	1,454	2,535	
Riesgo E	8,922	3,628	649	274	1,877	6,428	
Total	549,957	6,006	1,095	1,570	4,086	12,756	
Exceso						453	
Reservas Constituidas						13,209	

NOTAS:

- 1). 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 31 de diciembre de 2023.
- 2). 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	\$	9
-Reservas riesgos operativos (sociedades de información crediticia)		44
-Reservas por intereses devengados sobre créditos etapa 3		4
-Reconocida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores		396
Total	\$	453

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 31 de diciembre de 2023 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 31 de diciembre de 2023)			
	Títulos	Importe	Vencimiento
B4 270701	11,209,686	1,805	01-jul-27
BV 270701	6	-	01-jul-27
Total	11,209,692	1,805	

Scotiabank-ISR y PTU Diferido (millones de pesos al 31 de diciembre de 2023)	ISR	PTU
Futuros castigos de crédito	4,793	1,137
Pagos anticipados	(620)	(147)
Comisiones cobradas por anticipado	-154	(37)
Remanente por deducir de propiedades, mobiliario y equipo	786	184
Plan de pensiones	1,048	248
Provisiones y otros	730	135
Otros	(439)	4
Efecto Neto en Diferido	6,144	1,524

Al 31 de diciembre de 2023, Scotiabank no cuenta con adeudos fiscales.

Scotiabank-Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos (millones de pesos al 31 de diciembre de 2023)						
Vencimiento	Préstamos			Financiamiento		Total
	Banca Múltiple	Banco de México	Banca de Desarrollo	Fondos de Fomento	Otros Organismos	
Pesos						
Inmediato	-	-	-	-	-	-
Mediano	-	-	18,448	2,674	-	21,122
Largo	-	-	2,000	4,023	-	6,023
Total	-	-	20,448	6,697	-	27,145
Tasa Promedio	0.00%	0.00%	12.87%	10.90%	0.00%	
Otros						
Inmediato	-	-	-	-	-	-
Mediano	8,519	-	29	632	-	9,180
Largo	-	-	-	479	-	479
Total	8,519	0	29	1,111	-	9,659
Tasa Promedio	5.89%	0.00%	6.63%	5.96%	0.00%	
Total Préstamos Interbancarios	8,519	0	20,477	7,808	0	36,804

Scotiabank no cuenta con créditos o financiamientos específicos que representen más del 10% de los pasivos que se muestran en sus estados financieros al 31 de diciembre de 2023.

Scotiabank-Información financiera por Línea de Negocio y Zona Geográfica de la Captación Tradicional	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023
Depósitos a la Vista	49.1%	52.2%	52.3%
Metropolitano	22.3%	25.6%	27.4%
Noroeste – Centro	9.1%	8.8%	7.2%
Norte	7.0%	7.5%	7.0%
Bajío	5.2%	4.8%	5.0%
Sur	5.5%	5.5%	5.7%
Depósitos Ventanilla	44.3%	39.9%	39.3%
Metropolitano	21.4%	16.5%	18.0%
Noroeste - Centro	4.8%	4.4%	4.1%
Norte	8.6%	6.6%	7.5%
Bajío	5.1%	6.3%	6.0%
Sur	4.4%	6.1%	3.7%
Total de Captación del Público	93.4%	92.1%	91.6%
Fondeo Profesional	6.6%	7.9%	8.4%

Scotiabank-Tasas Pagadas en Captación Tradicional Tasa Promedio (millones de pesos al 31 de diciembre de 2023)	Pesos	Dólares
	Depósitos a la vista (incluye ahorro)	5.64%
Depósitos a plazo	10.04%	0.00%

Scotiabank-Resultados por Intermediación (millones de pesos)	31 dic 2023
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	(961)
Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros	(15)
Resultado por valuación de divisas	(1,880)
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	3,368
Resultado por compraventa de divisas	1,357
Costos de transacción	(4)
Total	1,865

Emisión de Certificados Bursátiles

Al cierre de diciembre de 2023, las principales características de las emisiones de Certificados Bursátiles Bancarios, con los que cuenta Scotiabank actualmente son las siguientes:

Cuarta*	
Clave de Pizarra	SCOTIAB 23
Monto de la Emisión	\$7,125 millones
Fecha de Emisión y Colocación	18 agosto 2023
Plazo de Vigencia de la Emisión	927 días, aprox. 2.5 años
Garantía	Quirografaria
Tasa de interés	TIIE28+0.04
Pago de Intereses	Cada 28 días durante la vigencia de la emisión
Calificaciones otorgadas Fitch/S&P	AAA(mex) / "mxAAA"
Amortización del principal	Un sólo pago al vencimiento

* Programa autorizado por la CNBV en diciembre de 2018

Emisión de Obligaciones Subordinadas

(millones de pesos al 31 de diciembre de 2023)					
Fecha Inicio	Fecha Vencimiento	ISIN	Plazo	Importe (\$)	Tasa (%)
18-diciembre-14	05-diciembre-24	MX0QSC1N0016	3,640	2,093,000,000	7.4
28-junio-18	09-junio-33	MX0QSC1N0024	5,460	3,360,000,000	12.3
11-septiembre-18	Perpetua	MX0QSC1N0032	-	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
99_SCOTIAB_4-21	120,000	24-mar-21	08-mar-24	1080	Large-Cap ETF (FXI)	10,200,000
99_SCOTIAB_5-21	4,772,100	29-abr-21	26-abr-24	1093	Index (IDBTVER)	477,210,000
99_SCOTIAB_6-21	572,300	03-jun-21	31-may-24	1093	Index (IDBTVER)	57,230,000
99_SCOTIAB_9-21	3,913,200	25-nov-21	22-nov-24	1093	Index (BNPIUIL5)	391,320,000
99_SCOTIAB_10-21	3,787,250	25-nov-21	22-nov-24	1093	Index (BNPIUIL5)	378,725,000
99_SCOTIAB_1-22	533,200	28-feb-22	25-feb-25	1093	MSFDVTHY Index	53,320,000
99_SCOTIAB_2-22	512,600	28-feb-22	27-feb-24	729	Invesco QQQ Series 1	51,260,000
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	5,790,750	17-nov-22	14-nov-25	1093	US Innovative Leaders 5 Index (BNPIUIL5)	579,075,000
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	803,800	19-dic-22	17-dic-25	1094	US Innovative Leaders 5 Index (BNPIUIL5)	80,380,000
99_SCOTIAB_1-23	120,200	03-mar-23	03-sep-24	550	iShares MSCI Emerging Markets ETF (EEM)	12,020,000
99_SCOTIAB_2-23	5,849,350	27-jul-23	27-ene-25	550	Dólar - Peso (USDMXN)	584,935,000
99_SCOTIAB_3-23	423,600	31-ago-23	28-feb-25	547	Dólar - Peso (USDMXN)	42,360,000
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	2,536,050	08-dic-23	07-dic-26	1095	S&P 500 Futures Index ER (SPXFP)	253,605,000
99_SCOTIAB_6-23	1,736,600	08-dic-23	07-dic-26	1095	S&P / BMV IPC (MEXBOL)	173,660,000
99_SCOTIAB_7-23	481,400	15-dic-23	14-dic-26	1095	S&P 500 Futures Index ER (SPXFP)	48,140,000
Total Bonos Bancarios al 31 de diciembre de 2023						3,749,776,700

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 tipos de crédito y clientes siguientes.

- 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 caso de incluir 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 revolving 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 periodo.

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 revolving 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 31 de diciembre de 2023.

	2023		
	Saldo con CCE OTIS	Efectos en Cartera y Estimación	Saldo sin CCE OTIS
Cartera comercial	\$ 245,529	-	245,529
Créditos de consumo	36,351	(3)	36,348
Créditos a la vivienda:	209,828	(9)	209,819
Etapa 1	\$ 491,708	(12)	491,696
Cartera comercial	235	-	235
Créditos de consumo	923	1	924
Créditos a la vivienda:	3,653	7	3,660
Etapa 2	\$ 4,811	8	4,819
Cartera comercial	6,415	-	6,415
Créditos de consumo	937	2	939
Créditos a la vivienda:	9,709	2	9,711
Etapa 3	\$ 17,061	4	17,065
Cartera de crédito	\$ 513,580	-	513,580
(+/-) Partidas diferidas	\$ 3,093	-	3,093
(-) Estimación preventiva para riesgos crediticios	\$ (13,209)	(5)	(13,214)
Total cartera de crédito, neta	\$ 503,464	(5)	503,459
Total activos	\$ 836,320	(5)	836,315
Estimación preventiva para riesgos crediticios (Resultados)	\$ (2,197)	(5)	(2,202)
Resultado neto	\$ 12,279	(5)	11,274
Total capital contable	\$ 78,686	(5)	78,681
Total pasivo y capital contable	\$ 836,320	(5)	836,315

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 31 de diciembre de 2023)		
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	44,837
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	20,381
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	78,686
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)	1,533
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)	-

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	9,076
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	8,502
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	574
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	10,609
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	68,077
Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	3,583
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	3,583
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 región 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	3,583
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 la 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)	3,583
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	71,660
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	3,373
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 conservador	Reservas	396
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	3,769
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios		
52 conservador	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 conservador	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 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%)	No aplica
55 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
56	Ajustes regulatorios nacionales	-
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	3,769
59	Capital total (TC = T1 + T2)	75,429
60	Activos ponderados por riesgo totales	471,664
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.43%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.19%

63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.99%
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)	17.53%
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)	7.43%
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)	396
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	4,156
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 remedaciones 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.
12*	Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) 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 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*	<p>El monto de la inversión en cualquier acción propia que:</p> <p>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.</p> <p>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.</p>
17*	<p>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.</p> <p>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.</p>
18*	<p>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.</p> <p>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.</p>
19*	<p>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.</p> <p>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.</p>
20*	<p>Los derechos por servicios hipotecarios se deducirán por el monto total registrado en caso de existir estos derechos.</p> <p>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.</p>
21	<p>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.</p>
22	<p>No aplica. Los conceptos fueron deducidos del capital en su totalidad. Ver las notas de las referencias 19, 20 y 21.</p>

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 I) 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.
	Ajustes nacionales considerados:
56	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 31 de diciembre de 2023)		
Referencias de los rubros del balance general	Rubros del Balance General	Monto presentado en el balance general
Activo		
BG1	Efectivo y equivalentes de efectivo	50,552
BG2	Cuentas de Margen	1,372
BG3	Inversiones en instrumentos financieros	185,048
BG4	Deudores por reporto	8,004
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Instrumentos financieros derivados	42,742
BG7	Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros	(650)
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	503,464
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	26,938
BG11	Bienes adjudicados (neto)	585
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2,623
BG13	Inversiones permanentes	4,229
BG14	Activos de larga duración mantenidos para la venta	14
BG15	Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	6,124
BG16	Pagos Anticipados y Otros activos (Neto)	2,575
	Activos por Derechos de Uso de Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)	1,646
	Activos Intangibles (neto)	4,610
Pasivo		
BG17	Captación tradicional	541,732
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	36,804
	Valores Asignados por liquidar	11,501
BG19	Acreedores por reporto	73,261
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	8,384
BG22	Instrumentos financieros derivados	39,827
BG23	Ajuste de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	31,071
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Pasivo por Impuestos a la Utilidad	396
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	1,071
	Pasivos por arrendamiento	1,791

	Instrumentos Financieros que califican como pasivo	9,060
	Pasivos por Beneficio a los Empleados	6,293
Capital contable		
BG29	Capital contribuido	13,468
BG30	Capital ganado	65,217
Cuentas de orden		
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	258,234
BG34	Bienes en fideicomisos o mandato	486,328
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	78,303
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	15,338
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	8,383
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	1,601
BG41	Otras cuentas de registro	1,957,381

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 31 de diciembre de 2023)				
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	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	1,533	BG 16 Pagos Anticipados y Otros activos (Neto) \$1,533
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	-	BG 15 Impuestos y PTU dif (neto) \$0
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	396	BG 8 Total de cartera de crédito (neto) \$396
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	-	BG 13 Inversiones Permanentes \$ 0
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26-H	-	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	8,502	BG 16 Activos Intangibles \$4,610 más Gastos de Instalación \$3,892
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	574	BG 13 Inversiones Permanentes \$ 574
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	3,583	BG 26 Obligaciones Subordinadas en circulación \$3,583
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	3,373	BG 26 Obligaciones Subordinadas en circulación \$3,373
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	-	
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	44,837	BG 30 Resultado de Ejercicios Anteriores \$44,837
36	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	702	BG 30 Resultado por Valuación de Instrumentos de Cobertura de Flujo de Efectivo \$702
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	19,679	BG 30 Reservas de Capital \$9,112 más Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta (\$101) más Remediación por beneficios definidos a los empleados (\$611) más Resultado Neto \$11,279
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 31 de diciembre de 2023)		
Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	61,407	4,913
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	989	79
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA 's	2,371	190
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	30	2
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	7,196	576
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	2,164	173
Posición en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupos de acciones	60	5
Posiciones en Mercancía	-	-
Requerimiento de capital por impacto Gamma	-	-
Requerimiento de capital por impacto Vega	12	1
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%)	27	2
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%)	856	68
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	5,288	423
Grupo III (ponderados al 25%)	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	435	35
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	-	-

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%)	4,058	325
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	246	20
Grupo V (ponderados al 50%)	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	471	38
Grupo VI (ponderados al 20%)	4,395	352
Grupo VI (ponderados al 25%)	2,815	225
Grupo VI (ponderados al 30%)	10,820	866
Grupo VI (ponderados al 40%)	11,209	897
Grupo VI (ponderados al 50%)	36,727	2,938
Grupo VI (ponderados al 70%)	35	3
Grupo VI (ponderados al 75%)	25,978	2,078
Grupo VI (ponderados al 85%)	6,183	495
Grupo VI (ponderados al 100%)	47,812	3,825
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%)	115	9
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	18,709	1,497
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 25%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	9,223	738
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	121,093	9,687
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	126	10
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	1,638	131
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%)	790	63
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%)	7,158	573
Grupo VIII (ponderados al 150%)	3,592	287
Grupo IX (ponderados al 100%)	28,418	2,273
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1	33	3
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	3,053	244
Exposición al Fondo de Incumplimiento en Cámaras de Compensación	20	2
Por la contraparte en incumplimiento en mecanismos de libre entrega	66	5

Activos ponderados sujetos a riesgo operacional		
Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador de Negocio	46,046	3,684

CATEGORÍA CAPITALIZACIÓN

Al 31 de diciembre del 2023, el Banco mantiene un índice de capitalización superior al 14.52% (Índice regulatorio más suplemento de capital por considerarse una Institución de Importancia Sistémica Local más Suplemento para Absorción de Pérdidas Totales), por lo que se encuentra clasificado en la categoría I de conformidad con el artículo 220 de las Disposiciones.

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
18	Tasa de Interés /Dividendo	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.
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-Nota a los Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes 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.

Ponderadores involucrados en el cálculo del suplemento de capital contra-cíclico de las Instituciones.

Suplemento de capital contracíclico de la Institución					
Jurisdicción	Ponderador	Jurisdicción	Ponderador	Jurisdicción	Ponderador
Alemania	-	Francia	-	Reino Unido	-
Arabia Saudita	-	Holanda	-	Rusia	-
Argentina	-	Hong Kong	-	Singapur	-
Australia	-	India	-	Sudáfrica	-
Bélgica	-	Indonesia	-	Suecia	-
Brasil	-	Italia	-	Suiza	-
Canadá	-	Japón	-	Turquía	-
China	-	Corea	-	Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	-
España	-	Luxemburgo	-		
Estados Unidos	-	México	-		

**Scotiabank-Formato de revelación de los principales indicadores asociados al Suplemento al Capital Neto
(millones de pesos al 31 de diciembre de 2023)**

Referencia	RUBRO	Dic-23 ¹⁾ T	Sep-23 T-1	Jun-23 T-2	Mar-23 T-3	Dic-22 T-4
1	Monto del Suplemento al Capital Neto al que hace referencia el último párrafo del artículo 2 Bis 5 de presentes disposiciones	16,280	7,799	7,585	7,638	7,719
1a	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	471,664	461,662	456,829	459,745	475,011
3	Suplemento al Capital como porcentaje de los APSRT (%)	3.25%	1.63%	1.63%	1.63%	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	868,289	831,882	809,032	814,737	807,899
5	"Suplemento al Capital Neto como porcentaje de las exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento (%)	1.88%	0.94%	0.94%	0.94%	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	$\frac{1}{4}$ * Suplemento al Capital Neto
31 de diciembre de 2023	$\frac{2}{4}$ * Suplemento al Capital Neto
31 de diciembre de 2024	$\frac{3}{4}$ * Suplemento al Capital Neto
31 de diciembre de 2025	Suplemento al Capital Neto

Scotiabank		
Composición del Suplemento al Capital Neto		
(millones de pesos al 31 de diciembre de 2023)		
Referencia		Monto
	Elementos de capital regulatorio de Suplemento al Capital Neto y ajustes	
1	Capital Fundamental	68,077
2	Capital Básico No Fundamental antes de los ajustes al Suplemento al Capital Neto	3,583
3	Capital Básico No Fundamental no elegible, como Suplemento al Capital Neto, emitido por la institución en tenencia de terceros	-
4	Otros ajustes	-
5	Instrumentos elegibles de Capital Básico No Fundamental para el Suplemento al Capital Neto	3,583
6	Capital Complementario, antes de los ajustes de Suplemento al Capital Neto	3,768
7	Porción amortizada de instrumentos de capital complementario, donde el vencimiento remanente > 1 año	-
8	"Capital complementario no elegible, como Suplemento al Capital Neto emitido por la institución en tenencia de terceros	
9	Otros ajustes	-
10	Instrumentos elegibles de Capital Complementario, de acuerdo a las reglas para el Suplemento para Absorción de Pérdidas Totales	3,768
11	Suplemento al Capital Neto surgido de capital regulatorio	75,429
	Elementos de Suplemento al Capital Neto de capital no regulatorio	
12	Instrumentos externos de Suplemento al Capital Neto emitidos directamente por el banco y subordinados a pasivos excluidos	-
13	"Instrumentos externos de Suplemento al Capital Neto emitidos directamente por el banco los cuales no son subordinados a pasivos excluidos, pero que cumplen con todos los demás requisitos de la hoja de términos de Suplemento al Capital Neto	
14	Del cual: Monto elegible de Suplemento al Capital Neto, después de aplicar los límites superiores.	No aplica
15	Instrumentos externos de Suplemento al Capital Neto emitidos por vehículos de financiación, antes del 1 de enero de 2022	No aplica
16	Compromisos ex ante elegibles para recapitalizar a una Institución de importancia sistémica local en resolución	No aplica
17	Suplemento al Capital Neto surgido de instrumentos de capital no regulatorio antes de ajustes	-
	Elementos de capital no regulatorio de Suplemento al Capital Neto: ajustes	
18	Suplemento al Capital Neto antes de deducciones	75,429
19	Deducciones de exposiciones que corresponden a cuentas elegibles para Suplemento al Capital Neto (no aplicable a una institución de importancia sistémica local con un solo punto de entrada).	No aplica
20	Deducciones de inversiones en otros pasivos elegibles de Suplemento al Capital Neto	-

21	Otros ajustes al Suplemento al Capital Neto	-
22	Suplemento al Capital Neto después de deducciones	75,429
"Activos ponderados por riesgos (APR) y medida de exposición de apalancamiento para efectos de Suplemento al Capital Neto"		
23	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) conforme al monto registrado en la fila 60 de la Tabla I.1 de este anexo ajustados como es permitido bajo el régimen Suplemento al Capital Neto ⁴	471,664
24	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	868,289
Indicadores Suplemento al Capital Neto y suplementos		
25	"Suplemento al Capital Neto (como un porcentaje de APSRT ajustados como es permitido bajo el régimen de Suplemento al Capital Neto)	15.99%
26	"Suplemento al Capital Neto (como un porcentaje de APSRT ajustados como es permitido bajo el régimen de Suplemento al Capital Neto)	8.69%
27	Capital Fundamental (como un porcentaje de APSRT) disponible después de reunir el capital mínimo y los requerimientos de Suplementos al Capital Neto	14.43%
28	"Requerimientos de suplementos específicos del banco (suplemento de conservación de capital más requerimiento por suplemento de capital contracíclico más requerimientos por suplemento al capital neto, expresado como porcentaje de APSRT)	4.05%
29	" Del cual: Requerimiento por suplemento de conservación de capital	0.60%
30	Del cual: Requerimiento por suplemento de capital contracíclico específico de banco	0.00%
31	Del cual: Requerimiento por suplemento al capital neto	3.45%

Scotiabank	
Composición del Suplemento al Capital Neto	
Referencia	Explicación
Elementos de capital regulatorio de Suplemento al Capital Neto y ajustes	
1	El Capital Fundamental calculado de conformidad con los artículos 2 Bis 5 y 2 Bis 6 de la CUB.
2	Capital Básico No Fundamental. Esta línea proporcionará información sobre el Capital No Fundamental, calculado de conformidad con los artículos 2 Bis 5 y 2 Bis 6 de la CUB.
3	Los instrumentos de capital Básico No Fundamental emitidos por la Institución en tenencia de terceros que no son elegibles como Suplemento al Capital Neto.
4	Otros elementos del Capital Básico No Fundamental que no son elegibles como Suplemento al Capital Neto.
5	Instrumentos de Capital Básico No Fundamental de acuerdo al último párrafo del artículo 2 Bis 5 de la CUB, para ser calculado como línea 2 menos líneas 3 y 4.
6	Capital Complementario, calculado con base en lo establecido en el artículo 2 Bis 5 y 2 Bis 7.
7	Porción amortizada de Instrumentos de Capital Complementario donde el vencimiento remanente es mayor a un año. Esta línea reconoce que, en tanto el plazo remanente de un instrumento de capital complementario sea mayor al requerimiento de vencimiento residual de un año, el monto total podrá ser incluido en el Suplemento para Absorción de Pérdidas Totales, incluso si el instrumento es parcialmente del capital regulatorio vía el requerimiento para amortizar el instrumento en cinco años previo al vencimiento. Solo el monto no reconocido en el capital regulatorio, que cumpla con todos los criterios de elegibilidad del Suplemento al Capital Neto deberá ser reportados en esta línea.
8	Instrumentos de capital complementario emitidos por la Institución en tenencia de terceros que no son elegibles para el Suplemento al Capital Neto. De acuerdo con la fracción IV, del artículo 2 Bis 5 de la CUB y los Anexos 1-R y 1-S, para cumplir con los requerimientos mínimos de Suplemento para Absorción de Pérdidas Totales hasta el 31 de diciembre de 2021
9	Otros elementos de capital complementario que no son elegibles como Suplemento al Capital Neto.

10	Instrumentos de capital Complementario elegibles de Suplemento al Capital Neto de acuerdo al último párrafo del artículo 2 Bis 5 de la CUB, para ser calculado como: línea 6 - línea 7 – línea 8 - línea 9.
11	Suplemento al Capital Neto surgido del capital regulatorio para ser calculado como: línea 1 + línea 5 + línea 10.
Elementos de Suplemento al Capital Neto de capital no regulatorio	
12	Instrumentos externos del Suplemento al Capital Neto emitidos directamente por la institución y deuda subordinada excluida. El monto reportado en esta línea debe cumplir los requerimientos de subordinación señalados en el Anexo 1-R o Anexo 1-S.
13	Instrumentos externos emitidos directamente por institución que no son subordinados a pasivos excluidos, pero cumplen los otros requisitos de los Anexos 1-R o 1-S.
14	El monto reportado en la línea 13, después de la aplicación de los límites superiores 2.5% y 3.5% mostrados en el penúltimo párrafo de la sección 11 de la hoja de términos del TLAC
15	Instrumentos externos de TLAC emitidos con fines de financiamiento previo al 1 de enero de 2022. Montos emitidos después del 1 de enero de 2022 no son elegibles para efectos de Suplemento al Capital Neto y no deben ser reportados aquí. No aplica.
16	Compromisos ex ante elegibles para recapitalizar una institución de importancia sistémica local en resolución, sujeta a las condiciones mostradas en el segundo párrafo de la sección 7 de la hoja de términos de TLAC. No aplica.
17	Elementos del capital no regulatorio del Suplemento al Capital Neto antes de ajustes. Para ser calculado como: línea 12 + línea 13
Elementos de capital no regulatorio de Suplemento al Capital Neto: ajustes	
18	Suplemento al Capital Neto antes de ajustes. Para ser calculado como: línea 11 + línea 17.
19	Deducciones de exposiciones de la institución de importancia sistémica local que corresponden a cuentas elegibles para Suplemento al Capital Neto. Todos los montos reportados en esta línea deben corresponder a deducciones aplicadas después de los ajustes adecuados acordados por el grupo de administración de crisis (CMG) (siguiendo el penúltimo párrafo de la sección 3 de la hoja de términos de TLAC, el CMG debe discutir y, donde sea adecuado y consistente con la estrategia de resolución, acordar la asignación de las deducciones).
20	"Deducciones de inversiones en otros pasivos de TLAC propios, monto para ser deducido de recursos de TLAC. No aplica
21	Otros ajustes al Suplemento al Capital Neto.
22	"El Suplemento al Capital Neto (como puede ser el caso) después de deducciones. Para ser calculado como: línea 18 - línea 20 – línea 21.
"Activos ponderados por riesgos (APR) y medida de exposición de apalancamiento para efectos de Suplemento al Capital Neto	
23	APSRT de la institución bajo el régimen de Suplemento al Capital Neto.
24	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 bajo el régimen de Suplemento al Capital Neto.
Indicadores Suplemento al Capital Neto y suplementos	
25	Indicador Suplemento al Capital Neto (como un porcentaje de APSRT de la institución bajo el régimen de Suplemento al Capital Neto), para ser calculada como línea 22 dividido entre línea 23.
26	"Indicador Suplemento al Capital Neto (como porcentaje de Exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento), para ser calculado como línea 22 entre línea 24.
27	Capital Fundamental (como porcentaje de APSRT) disponible después de cumplir con el requerimiento mínimo de capital y requerimiento Suplemento al Capital Neto de la institución. Para ser calculado como índice de capital fundamental adecuado, menos cualquier capital social (como un porcentaje de APSRT) usado para cumplir el capital fundamental, el capital básico, y el capital total mínimo, así como el requerimiento de Suplemento al Capital Neto.
28	Requerimientos de suplementos específicos del banco (suplemento de conservación de capital más suplemento de capital contracíclico más requerimiento por suplemento para institución de importancia sistémica local, expresado como un porcentaje de APSRT). Calculado como la suma de: i) el suplemento de conservación de capital de la institución de importancia sistémica local; el requerimiento por suplemento contracíclico específico de la institución de importancia sistémica local; y iii) los requerimientos por suplemento al capital neto.

29	"El monto en la línea 28 (expresado como porcentaje de APSRT) que se relacionan al suplemento por conservación de capital), de acuerdo al nivel de importancia sistémica local.
30	El monto en la línea 28 (expresado como porcentaje de APSRT) que se relacionan con requerimientos por suplemento de capital contracíclico específico de la institución de importancia sistémica local).
31	El monto en la línea 28 (expresado como porcentaje de APSRT) que se relacionan con al requerimiento para absorción de pérdidas mayores.

Gestión de Capital

Para evaluar la suficiencia de capital, Scotiabank parte de su plan anual de exposiciones para obtener una visión prospectiva de la institución que le permita identificar los riesgos a los que está expuesto y fundamentar su toma de decisiones al visualizar métricas e indicadores clave tales como: capital, liquidez, rentabilidad y pérdidas crediticias.

El Plan de Exposiciones es estructurado con base en una visión del escenario macroeconómico del país y los planes de las distintas líneas de negocio.

Al mismo tiempo, para asegurar el cumplimiento y el monitoreo continuo de la suficiencia de Capital, se ha documentado un "Plan de Acción para la Conservación del Capital y la Liquidez", el cual tiene como propósito instrumentar indicadores de alerta temprana, los cuales son la base para que el Comité de Manejo de la Liquidez y el Capital lleve a cabo las evaluaciones y seguimientos de acuerdo a lo establecido en las Políticas correspondientes, según el impacto y la magnitud del evento de estrés.

De forma trimestral se incorporan a los reportes financieros las notas de capitalización. Estas notas contienen, entre otras, la siguiente información: composición e integración del capital, composición de los activos ponderados por riesgos totales y por tipo de riesgo, así como las estimaciones del Índice de Capital.

Asimismo, anualmente se realizan las pruebas de estrés que establece la Comisión Bancaria bajo diversos escenarios, con el objetivo de asegurar que el Banco cuente con el suficiente capital para continuar intermediando recursos y otorgando créditos ante estos escenarios de estrés, considerando sus estrategias de negocio. Adicionalmente se realiza un análisis de escenarios internos de estrés que, partiendo del Plan de Exposiciones como escenario base, integran diversas condiciones macroeconómicas adversas con el fin de revelar la exposición del Banco a los diferentes riesgos.

La institución realizó durante 2023 su Ejercicio de Evaluación de Suficiencia de Capital, este ejercicio fue cuidadosamente planeado y ejecutado para evaluar la suficiencia de capital y liquidez bajo condiciones de estrés en escenarios internos y regulatorios. El resultado del ejercicio permitió concluir que la liquidez y el capital de la institución permitirían hacer frente a los riesgos derivados de los escenarios de estrés definidos, manteniendo su índice de capital y sus indicadores de liquidez arriba de los mínimos regulatorios.

La Junta de Gobierno de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores ratificó el 3 de abril de 2023 como Institución de Banca Múltiple de Importancia Sistémica Local a Scotiabank Inverlat, S.A., mediante oficio Núm. 141-5/35035/2023 su grado de importancia sistémica y el suplemento de conservación de capital adicional, la institución fue calificada como Grado I por lo que deberá continuar con un suplemento de capital de 60 puntos base.

En base a lo anterior y continuando con la constitución del requerimiento de capacidad total de absorción de pérdidas (TLAC, que corresponde al máximo entre el 6.5% de los APSR Totales y el 3.75% de los Activos Ajustados) la institución tiene que añadir una cuarta parte desde diciembre 2022, por lo que el capital mínimo regulatorio que debe mantener Scotiabank, es de 14.55% y 12.73% al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

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 diciembre de 2023 fue de \$17.49 millones y su promedio durante el cuarto trimestre de 2023 fue de \$17 millones mismo que corresponde a un 0.022% del capital neto (\$77,657 millones a noviembre 2023, último disponible). Los nocionales y VaR por factor de riesgo (promedio y cierre) del cuarto trimestre de 2023 se muestran a continuación:

Nocional (millones de pesos)	Cierre Diciembre 2023	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Derivados	1,202,701	1,168,131
Mercado de Dinero	60,249	59,047
Tipo de cambio		
Cash	4,937	4,103
Derivados	157,929	129,534
Capitales		
Derivados	9,874	9,480

VaR 1 día (millones de pesos)	Cierre Diciembre 2023	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	12.89	14.99
Tipo de cambio	6.83	9.15
Capitales	-	-
VaR Global	17.49	17.00

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 cuarto trimestre de 2023 muestra una pérdida máxima de \$184.43 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 cuarto trimestre de 2023, 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 diciembre 2023 así como el promedio del cuarto trimestre de 2023 se muestran a continuación:

Scotiabank (millones de pesos)	Posición (Cierre) ²	Posición (Promedio)
Brecha acumulada 30 días (MXN+UDIs+US)	79,214	73,018
Liquidity Buffer (bajo métrica CCL)	121,786	117,275

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.

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

²Cifras previas al cierre del cuarto trimestre 2023.

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 cuarto trimestre de 2023 de 149% y 107% respectivamente.

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 diciembre 2023 y en promedio para el cuarto trimestre de 2023 es la siguiente:

Scotiabank (millones de pesos)	Posición (Cierre)	Posición (Promedio)
Valor Económico (+100 pbs)	(1,540)	(1,439)
Sensibilidad de Margen (-100 pbs)	(215)	(313)

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 de cálculo de VaR.

Scotiabank (millones de pesos)	Posición (Cierre)	Posición (Promedio)
Instrumentos financieros para cobrar o vender ¹⁾	102,024	97,369
Derivados de Cobertura	85,597	87,406

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 diciembre 2023 y el promedio del cuarto trimestre del 2023 fueron \$3,129 millones y \$3,097 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 estimar sus reservas conforme a los modelos regulatorios de CNBV.

Se utilizan las siguientes Agencias Calificadoras en el método estándar: S&P, MOODY'S, FITCH, HR RATINGS, A.M. Best y DBRS, con base al Anexo 1-B de la CNBV "Mapeo de Calificaciones y Grados de Riesgo".

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 cuarto trimestre corresponde a \$20 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 cuarto trimestre de 2023, el Banco mantiene \$384 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 31 de diciembre 2023)	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada
Hipotecas	0.31%	3.02%
Consumo	3.82%	15.84%
Cartera Comercial	0.56%	4.13%
Total	0.69%	4.50%

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 31 de diciembre 2023)	E ²⁾	PI	SP
Hipotecas	213,480	1.65%	17.06%
Consumo	54,990	4.75%	72.19%
Cartera Comercial	288,594	1.47%	44.07%

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 general se puede considerar que no existen restricciones respecto de la aceptación de garantías; no obstante, de forma previa a su aceptación, es necesario valorar 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 diciembre de 2023.

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 diciembre 2023 y en promedio durante el cuarto trimestre de 2023, la pérdida esperada sobre la exposición del portafolio de inversiones en valores (sin considerar ventas en directo y ventas fecha valor) fue de 0.02% y 0.02% respectivamente, mientras que la pérdida no esperada fue de 0.42% y 0.36% 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 octubre - diciembre 2023, el Banco reconoció pérdidas por riesgo operacional por \$66.1 millones, asimismo los riesgos operacionales al cierre del mes de diciembre 2023 que en caso de materializarse causarían un impacto negativo suman \$45.2 millones, donde \$3.5 millones corresponden al Riesgo Operacional y \$41.7 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 la Política de Gestión del Riesgo Tecnológico y de Ciberseguridad que describe las políticas y los principios generales 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: octubre 2023 – diciembre 2023 (T4 2023)
Tabla 1.1 Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez³

	(Cifras en millones de pesos)	Calculo Individual T4 2023		Calculo Consolidado T4 2023	
		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	124,253.74	No aplica	124,253.74
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	166,420.65	13,390.89	166,420.65	13,390.89
3	Financiamiento estable	98,427.23	6,591.54	98,427.23	6,591.54
4	Financiamiento menos estable	67,993.42	6,799.34	67,993.42	6,799.34
5	Financiamiento mayorista no garantizado	264,979.77	96,865.03	264,979.77	96,865.03
6	Depósitos operacionales	127,099.64	31,011.06	127,099.64	31,011.06
7	Depósitos no operacionales	133,153.72	61,127.55	133,153.72	61,127.55
8	Deuda no garantizada	4,726.423253	4,726.423253	4,726.423253	4,726.423253
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	500.001	No aplica	500.001
10	Requerimientos adicionales:	234,019.41	16,861.04	234,019.41	16,861.04
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	7,066.35	5,395.23	7,066.35	5,395.23
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	226,953.06	11,465.81	226,953.06	11,465.81
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	229.6504945	229.6504945	229.6504945	229.6504945
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	2,857.48	2,857.48	2,857.48	2,857.48
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	130,704.08	No aplica	130,704.08
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	4,013.49	347.0314835	4,013.49	347.0314835
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	46,259.66	29,895.81	46,259.66	29,895.81
19	Otras entradas de efectivo	17,284.71	17,284.71	17,284.71	17,284.71
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	67,557.86	47,527.55	67,557.86	47,527.55
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	124,253.74	No aplica	124,253.74
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	83,176.53	No aplica	83,176.53
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ^[1]	No aplica	149.68	No aplica	149.68

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

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 diciembre 2023, los principales cambios que afectaron al CCL son los siguientes (considerando una ventana de tiempo de 30 días):⁴

Principales Salidas de Efectivo:

Salidas ponderadas por depósitos de exigibilidad inmediata por \$66,135 millones y depósitos a plazo tradicionales por \$35,675 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 \$3,129 millones respectivamente, salidas por compromisos crediticios no dispuestos por \$11,286 millones.

Principales Entradas de Efectivo:

Entradas por flujo de carteras de \$23,040 millones y por operaciones de call money de \$3,638 millones y vencimiento de títulos con calificación menor a 2B por \$19,946 millones.

Activos Líquidos:

Activos Líquidos totales de \$122,779 millones en mayor medida concentrados en Nivel 1; \$77,238 millones en títulos de deuda de nivel 1, \$34,743 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 \$8,151 millones y \$2,646 millones en títulos de nivel 2.

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

Promedio del tercer trimestre 2023: 154% – promedio del cuarto trimestre 2023: 149% El coeficiente de cobertura de liquidez disminuyó 500 pb respecto del trimestre anterior, esto debido principalmente a:

- En las entradas de efectivo, las carteras decrecieron \$7,975 millones y los depósitos en bancos decrecieron en MXN \$7,000 millones.
- Los activos líquidos tuvieron un crecimiento de \$423 millones.
- Finalmente, fondeo tradicional del banco creció en \$7,719 millones, además, fondeo profesional, interbancario y externo crecieron en \$5,149, millones.

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

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.

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

Evolución de Activos Líquidos T4-2023	Octubre	Noviembre	Diciembre
Efectivo	6%	7%	7%
Reservas en el Banco Central	38%	23%	28%
Nivel 1	54%	67%	63%
Nivel 2 ^a	2%	3%	2%
Nivel 2B	0%	0%	0%
Total de Activos Líquidos Ponderados	100%	100%	100%

e) La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Concentración de fuentes de Financiamiento	Octubre	Noviembre	Diciembre
CAPTACION TRADICIONAL			
Depósitos de exigibilidad inmediata	47%	50%	48%
Depósitos a plazo			
Del público en general	38%	35%	36%
Mercado de dinero	7%	7%	8%
Títulos de crédito emitidos	2%	2%	2%
Cuenta global de captación sin movimientos	0%	0%	0%
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
De exigibilidad inmediata	0%	0%	0%
De corto plazo	4%	5%	5%
De largo plazo	2%	1%	1%
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 (diciembre 2023) (Cifras en millones de pesos)	
Con contrato de compensación	3,438
Sin contrato de compensación	10,044
Posibles llamadas de margen (diciembre 2023)	
Colateral en Tránsito	21
Downgrade (diciembre 2023)	
Baja calificación 3 niveles	3,129

La exposición en instrumentos financieros derivados del Banco al cierre de diciembre 2023 es la siguiente:

Scotiabank-Exposición en Derivados (cifras en millones de pesos)	Posición Cierre
Factor de Riesgo	
Tasas de interés	1,202,701
Tipo de cambio	157,621
Capitales	9,874
Total	1,370,195

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 cuarto trimestre del 2023, adicionalmente, las salidas causadas por el apoyo financiero otorgado a las entidades que son parte del mismo grupo financiero fueron de -5% al cierre de diciembre del 2023 y en promedio durante cuarto trimestre del 2023 fue de -5%.

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 descalces de liquidez se muestran en el siguiente inciso.

⁶ Sujeto a excepciones para algunos nombres.

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 diciembre 2023.

Descripción ⁷	Promedio T4 2023	Septiembre 2023
Cash GAP 30 d - Grupo – estresado (MXN MM)	39,657	36,881
Cash GAP 90 d - Grupo – estresado (MXN MM)	119,542	134,722
Horizonte de Supervivencia – Banco (días)	40	42
Horizonte de Supervivencia - Banco – estresado (días)	39	40
Horizonte de Supervivencia – Grupo (días)	41	42
Horizonte de Supervivencia - Grupo – estresado (días)	40	40

- 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 diciembre 2023 y el promedio del cuarto trimestre de 2023 son:

Scotiabank ⁸	Posición (Cierre) ⁹	Posición (Promedio)
Brecha acumulada 30 días (MXN+UDIs+USD)	79,214	73,018
Liquidity Buffer (bajo métrica CCL)	121,786	117,275

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.

⁷ Sujeto a excepciones para algunos nombres.

⁸ Sujeto a excepciones para algunos nombres.

⁹ Cifras previas al cierre de diciembre 2023.

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.

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 cuarto trimestre de 2023, 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 cuarto trimestre 2023, 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: cuarto trimestre del 2023

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:	81,249.57	0.00	0.00	0.00	81,249.57	81,249.57	0.00	0.00	0.00	81,249.57
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	81,249.57	0.00	0.00	0.00	81,249.57	81,249.57	0.00	0.00	0.00	81,249.57
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	204,816.41	1,395.49	33.53	190,177.91	0.00	204,816.41	1,395.49	33.53	190,177.91
5	Depósitos estables.	0.00	90,437.99	635.41	21.33	86,541.06	0.00	90,437.99	635.41	21.33	86,541.06
6	Depósitos menos estables.	0.00	114,378.43	760.08	12.20	103,636.85	0.00	114,378.43	760.08	12.20	103,636.85
7	Financiamiento mayorista:	0.00	393,494.93	27,048.45	17,126.65	165,347.55	0.00	393,494.93	27,048.45	17,126.65	165,347.55
8	Depósitos operacionales.	0.00	33,139.72	0.00	0.00	16,569.86	0.00	33,139.72	0.00	0.00	16,569.86
9	Otro financiamiento mayorista.	0.00	360,355.21	27,048.45	17,126.65	148,777.69	0.00	360,355.21	27,048.45	17,126.65	148,777.69
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:	0.00	38,730.42	701.25	5,229.77	5,580.40	0.00	38,730.42	701.25	5,229.77	5,580.40
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	0.00	38,730.42	701.25	5,229.77	5,580.40	0.00	38,730.42	701.25	5,229.77	5,580.40
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	81,249.57	637,041.76	29,145.18	22,389.95	442,355.43	81,249.57	637,041.76	29,145.18	22,389.95	442,355.43
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	7,785.54	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	7,785.54
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	126,800.78	39,630.46	321,987.84	354,346.36	0.00	126,800.78	39,630.46	321,987.84	354,346.36
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	0.00	5,293.05	0.00	0.00	529.30	0.00	5,293.05	0.00	0.00	529.30
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	0.00	14,673.72	3,811.52	5,070.90	9,177.72	0.00	14,673.72	3,811.52	5,070.90	9,177.72
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0.00	86,804.64	32,553.80	134,159.52	167,067.95	0.00	86,804.64	32,553.80	134,159.52	167,067.95
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	3,551.39	3,776.61	209,243.64	167,429.25	0.00	3,551.39	3,776.61	209,243.64	167,429.25
23	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.	0.00	480.94	511.47	28,442.31	18,983.70	0.00	480.94	511.47	28,442.31	18,983.70

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

24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	0.00	16,958.92	0.00	1,956.08	10,142.13	0.00	16,958.92	0.00	1,956.08	10,142.13
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	48,770.21	2,450.81	4,431.57	39,891.80	0.00	48,770.21	2,450.81	4,431.57	39,891.80
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	1,735.01	0.00	0.00	1,474.76	No Aplica	1,735.01	0.00	0.00	1,474.76
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	0.00	0.00	0.00	3,211.36	No Aplica	0.00	0.00	0.00	3,211.36
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	2,860.36	No Aplica	0.00	0.00	0.00	2,860.36
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.		47,035.20	2,450.81	4,431.57	32,345.32	0.00	47,035.20	2,450.81	4,431.57	32,345.32
32	Operaciones fuera de balance.	No Aplica	226,487.98	0.00	0.00	11,324.40	No Aplica	226,487.98	0.00	0.00	11,324.40
33	Total, de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	413,348.10	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	413,348.10
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	107.02	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	107.02

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

Durante diciembre 2023, los principales rubros que determinaron el nivel del CFEN son los siguientes:

- **Fondeo Estable Disponible:**
Fondeo Disponible ponderado por depósitos de exigibilidad inmediata por \$183,374 millones y depósitos a plazo tradicionales por \$137,188 millones, Capital (fundamental y complementario) por \$85,518 millones, fondeo Interbancario y fondeo profesional por \$14,552 millones y \$15,275 millones respectivamente; y finalmente fondeo colateralizado por \$7,631 millones.
- **Fondeo Estable Requerido:**
Fondeo Requerido ponderado por carteras de \$353,581 millones y por operaciones mercado de dinero de \$21,130 millones, compromisos crediticios y apoyo estimado a entidades financieras del grupo por \$14,036 millones, deducciones de capital por \$10,610 millones y finalmente, requerimiento por operaciones de derivados por \$6,470 millones.

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

Promedio del tercer trimestre del 2023: 109.03% – Promedio del cuarto trimestre del 2023: 107.02%

El coeficiente de financiamiento neto disminuyó 201pb respecto al tercer trimestre del 2023, esto debido principalmente a:

- El fondeo Estable Disponible tuvo los siguientes cambios: El fondeo tradicional incrementó en MXN 6,408 millones. El fondeo profesional incrementó en MXN 3,556 millones.
- El fondeo Estable Requerido tuvo los siguientes cambios: Las carteras de crédito ponderadas incrementaron \$10,768 millones.
- La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.

Monto Computable (MXN MM)	Octubre	Noviembre	Diciembre
Financiamiento Estable Disponible	441,223	437,609	445,735
Financiamiento Estable Requerido	406,439	416,047	417,559
Coeficiente de Fondeo Estable Neto	108.56%	105.18%	106.75%

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 diciembre de 2023 la posición accionaria de títulos para negociar asciende \$15.56 millones de pesos, con una minusvalía de \$(0.11) millones de pesos.

Institución	Tipo de Cotización	Emisora	Títulos	Importe Valuado	Costo	Plusvalía/ Minusvalía
Scotiabank	Pública	1-ARA-*	220,000	2.78	2.63	0.15
Scotiabank	Pública	1-LIVEPOL-C-1	3,232	0.37	0.38	(0.01)
Scotiabank	Pública	1-TLEVISA-CPO	1,100	2.05	2.08	(0.03)
Scotiabank	Pública	1-ALPEK-A	5,900	4.07	4.24	(0.17)
Scotiabank	Pública	1-NEMAK-A	300,000	4.72	4.77	(0.05)
Scotiabank	Pública	1E-FRES-*	1,200	1.57	1.57	-
Total			531,432.00	15.56	15.67	(0.11)

Al cierre del cuarto trimestre del año 2023, se reflejó una pérdida acumulada proveniente de las ventas por \$0.30 millones de pesos.

La posición se integra como sigue:

Institución	Tipo de Cotización	Emisora	Títulos	Utilidad	Pérdida	Utilidad/ Pérdida
Scotiabank	Pública	1-ARA-*	188,524	-	(0.04)	(0.04)
Scotiabank	Pública	1-GCARSO-A1	500	-	-	-
Scotiabank	Pública	1-GMEXICO-B	35,016	0.01	(0.02)	(0.01)
Scotiabank	Pública	1-LIVEPOL-C-1	3,532	-	(0.02)	(0.02)
Scotiabank	Pública	1-PE&OLES-*	175	-	-	-
Scotiabank	Pública	1-TLEVISA-CPO	337,300	-	(0.46)	(0.46)
Scotiabank	Pública	1-GAP-B	6,000	0.13	-	0.13
Scotiabank	Pública	1-OMA-B	2,500	0.03	-	0.03
Scotiabank	Pública	1-ALPEK-A	341,835	-	(1.32)	(1.32)
Scotiabank	Pública	1-NEMAK-A	508,387	0.09	(0.03)	0.06
Scotiabank	Pública	1B-NAFTRAC- ISHRS	236,000	0.13	-	0.13
Scotiabank	Pública	1A-BAC-*	495	-	-	-
Scotiabank	Pública	1E-FRES-*	117	-	(0.01)	(0.01)
Scotiabank	Pública	1I-GDX-*	4,503	0.06	-	0.06
Scotiabank	Pública	1I-SHV-*	3,500	0.49	-	0.49
Scotiabank	Pública	1I-MCHI-*	2,010	0.01	-	0.01
Scotiabank	Pública	1I-IBTA-N	22,357	0.17	-	0.17
Scotiabank	Pública	1-ARA-*	267,064	-	(0.03)	(0.03)
Scotiabank	Pública	1-GCARSO-A1	5,265	-	-	-
Scotiabank	Pública	1-LIVEPOL-C-1	12,094	0.04	-	0.04
Scotiabank	Pública	1-PE&OLES-*	2,118	-	-	-
Scotiabank	Pública	1-TLEVISA-CPO	161,631	0.03	(0.02)	0.01
Scotiabank	Pública	1-ALPEK-A	98,337	-	(0.15)	(0.15)
Scotiabank	Pública	1-NEMAK-A	87,334	0.01	-	0.01
Scotiabank	Pública	1-AMX-B	120,000	0.05	-	0.05
Scotiabank	Pública	1A-BABA-N	203	-	-	-
Scotiabank	Pública	1E-FRES-*	19	-	-	-
Scotiabank	Pública	1I-GDX-*	3,005	0.02	(0.01)	0.01
Scotiabank	Pública	1I-SHV-*	100	-	-	-
Scotiabank	Pública	1I-IBTA-N	2,216	0.01	-	0.01
Scotiabank	Pública	1I-IB01-N	1,100	-	(0.02)	(0.02)
Scotiabank	Pública	CF-FIBRAPL-14	1,065	-	-	-
Scotiabank	Pública	1-GCARSO-A1	649	-	-	-

Scotiabank	Pública	1-PE&OLES-*	30,000	-	(0.01)	(0.01)
Scotiabank	Pública	1-ARA-*	90,069	-	-	-
Scotiabank	Pública	1-GCARSO-A1	21,212	0.01	(0.03)	(0.02)
Scotiabank	Pública	1-GMEXICO-B	47,000	0.32	-	0.32
Scotiabank	Pública	1-LIVEPOL-C-1	20,000	0.27	-	0.27
Scotiabank	Pública	1-PE&OLES-*	25,597	0.03	-	0.03
Scotiabank	Pública	1-GFNORTE-O	20,000	0.11	-	0.11
Scotiabank	Pública	1-ALPEK-A	80,000	-	(0.08)	(0.08)
Scotiabank	Pública	1-CUERVO-*	5,000	-	-	-
Scotiabank	Pública	1A-BABA-N	626	-	(0.05)	(0.05)
Scotiabank	Pública	1I-SHV-*	1,200	-	(0.04)	(0.04)
Scotiabank	Pública	CF-FIBRAPL-14	24,000	0.02	-	0.02
Total			2,819,655	2.04	(2.34)	(0.30)

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 31 de diciembre de 2023, para efectos del cálculo de índice de capital, la posición accionaria genero un requerimiento de capital de \$4.78 millones, el requerimiento de capital por riesgo de mercado asciende a la cantidad de \$ 3.52 millones de pesos y el requerimiento por riesgo específico asciende a la cantidad de \$1.27 millones de pesos.

Requerimientos de Capitalización	Total Larga	Total Corta	Valor Absoluto de la posición	Coficiente de Riesgo de mercado	Requerimiento de capital
Por Riesgo General de Mercado	15.82	-	15.82	22.23%	3.52
Por riesgo específico					
Canasta de acciones,	15.82	-	15.82	8.00%	1.26
Índices accionarios	-	-	-	4.00%	0.01
Requerimiento por riesgos específico	-	-	-	4.00%	0.01
Total Requerimiento de capital					4.78

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	sep-23	dic-23
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)	755,925	789,130
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(10,521)	(10,610)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	745,404	778,520
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)	9,981	6,359
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	4,913	5,352
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)	(2,479)	(2,626)
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)	12,415	9,085
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores			
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	2,690	8,004
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	(2,690)	(998)
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	4	11
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)	4	7,017
Otras exposiciones fuera de balance			
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	257,626	258,234
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(183,567)	(185,583)
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	74,059	72,651
Capital y exposiciones totales			
20	Capital de Nivel 1	74,087	71,660
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	831,882	867,273
Coeficiente de apalancamiento			
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	8.91%	8.26%

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

Referencia	DESCRIPCION	sep-23	dic-23
1	Activos totales	807,087	839,876
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	(548)	(574)
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	(36,056)	(33,657)
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	(2,686)	(987)
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	74,059	72,651
7	Otros ajustes	(9,973)	(10,036)
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	831,882	867,273

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

Referencia	DESCRIPCION	sep-23	dic-23
1	Activos totales	807,087	839,876
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(48,472)	(42,742)
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(2,690)	(8,004)
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	755,925	789,130

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

CONCEPTO/PERIODO	sep-23	dic-23	Variación
Capital Básico ¹⁾	74,087	71,660	(2,426)
Activos Ajustados ²⁾	831,882	867,273	35,391
Razón de Apalancamiento ³⁾	8.91%	8.26%	-65 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 septiembre a diciembre de 2023.

El indicador se ubicó en 8.26%, 65pb menor al trimestre anterior, debido al incremento en los activos ajustados por \$35,391MM o 36pb; principalmente por las exposiciones dentro del balance netas y a una disminución del capital nivel 1 por \$2,426MM o 29pb, debido principalmente a la provisión de dividendos; compensada parcialmente por la utilidad del periodo.

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	<p>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) recibidas, siempre que se cumpla con las condiciones siguientes:</p> <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)
13	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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. <p>El monto se debe registrar con signo negativo.</p>

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.
2	El monto correspondiente a las operaciones en instrumentos financieros derivados presentadas en el activo de los últimos estados financieros. El monto se debe registrar con signo negativo.
3	El monto correspondiente a las operaciones de reporto y préstamo de valores presentadas en el activo de los últimos estados financieros. 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 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, 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 cuatrocientos 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 cuatrocientos 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 31 de diciembre del 2023, 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\$99,112 millones de pesos.
- Efectivo y equivalentes de efectivo en bancos y reservas con el Banco Central por MXN\$50,552 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 31 de diciembre de 2023, el Banco no cuenta con inversiones relevantes de Capital.

ANEXO 4

Casa de Bolsa

Información Financiera

SCOTIA CASA DE BOLSA

Indicadores Financieros

Scotia Casa de Bolsa Indicadores Financieros	T1 2023	T2 2023	T3 2023	T4 2023
Solvencia (Activo total / Pasivo total)	1.09%	1.16%	1.12%	1.12%
Liquidez (Activos circulante / Pasivos circulante)	0.9%	1.0%	0.9%	1.1%
Apalancamiento (Pasivo total / Capital contable)	11.1%	6.3%	8.3%	8.1%
ROE (Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio)	12.6%	21.1%	15.1%	11.6%
ROA (Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio)	1.4%	2.7%	2.4%	1.5%
ICAP (Índice de Capitalización)	39.99%	38.15%	46.63%	43.52%
Margen Financiero / Ingresos totales de la operación	23.1%	25.1%	11.7%	25.7%
Resultado de Operación / Ingreso total de la operación	23.2%	35.2%	28.0%	24.2%
Ingreso neto / Gastos de administración	130.3%	154.4%	138.9%	131.9%
Gastos de administración / Ingreso total de la operación	76.8%	64.8%	72.0%	75.8%
Resultado neto / Gastos de administración	23.4%	37.9%	30.7%	20.5%
Gastos de personal / Ingreso total de la operación	47.5%	38.6%	42.8%	33.6%

	3 meses				12 meses		
	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%	31 dic 2022	31 dic 2023	A/A Δ%
Scotia Casa de Bolsa- Información Financiera (millones de pesos)							
Comisiones y tarifas cobradas	318	316	310	-3%	1,376	1,217	-12%
Comisiones y tarifas pagadas	(21)	(19)	(18)	-14%	(82)	(75)	-9%
Ingresos por asesoría financiera	57	69	54	-5%	237	229	-3%
Resultado por servicios	354	366	346	-2%	1,531	1,371	-10%
Utilidad por compraventa	228	199	292	28%	1,034	850	-18%
Pérdida por compraventa	(220)	(157)	(265)	20%	(930)	(745)	-20%
Ingresos por intereses	347	459	492	42%	1,188	1,838	55%
Gastos por intereses	(286)	(386)	(405)	42%	(940)	(1,554)	65%
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	24	(66)	8	-67%	(34)	1	> -100%
Margen financiero por intermediación	93	49	122	31%	318	390	23%
Otros ingresos (egresos) de la operación	14	6	8	-43%	346	37	-89%
Gastos de administración y promoción	(314)	(303)	(361)	15%	(1,235)	(1,295)	4.86%
Resultado antes de impuestos a la utilidad	147	118	115	-22%	960	503	-48%
Impuestos a la utilidad	(35)	(25)	(41)	17%	(246)	(141)	-43%
Resultado neto	112	93	74	-34%	714	362	-49%
Remediación de beneficios definidos a los empleados	3	-	-	-100%	4	1	-75%
Resultado Integral	115	93	74	-36%	718	363	-49%

La utilidad neta al cierre del cuarto trimestre se ubicó en \$74 millones, una disminución de \$38 millones o 34%, respecto al mismo periodo del año pasado, principalmente por mayores gastos de administración y promoción. Por otro lado, respecto al trimestre anterior mostró una disminución de \$19 millones o 20%, debido a mayores gastos de administración y promoción, así como impuestos y menores resultados por servicios; compensados parcialmente por mayores ingresos en el margen financiero por intermediación.

La utilidad neta acumulada al cierre de diciembre 2023 se ubicó en \$362 millones; una disminución anual de \$352 millones; debido a menores ingresos por venta de propiedades y por comisiones cobradas.

En el cuarto trimestre de 2023, las comisiones y tarifas netas (netas) se ubicaron en \$292 millones, una disminución de \$5 millones o 2% respecto al mismo periodo del año anterior, debido principalmente a menores ofertas públicas; compensadas parcialmente por mayores operaciones con fondos de inversión.

Respecto al trimestre anterior, las comisiones y tarifas (netas) disminuyeron \$5 millones o 2% debido principalmente a menores ofertas públicas; compensadas principalmente por mayores ingresos provenientes de compraventa de instrumentos financieros.

Las comisiones y tarifas (netas) acumuladas al cierre de diciembre 2023 se ubicaron en \$1,142 millones; una disminución de \$152 millones o 12% respecto al mismo periodo del año anterior; debido a menores ingresos provenientes de compraventa de instrumentos financieros, operaciones con fondos de inversión y ofertas públicas.

Los ingresos por asesoría financiera se ubicaron en \$54 millones en el cuarto trimestre de 2023, una disminución respecto al mismo periodo del año anterior de \$3 millones y de \$15 millones respecto al trimestre pasado.

Los ingresos por asesoría financiera acumulados al cierre de diciembre 2023 se ubicaron en \$229 millones; una disminución anual de \$8 millones o 3%.

En el cuarto trimestre de 2023, el margen financiero por intermediación se ubicó en \$122 millones, un incremento respecto al mismo periodo del año anterior de \$29 millones o 31% y de \$73 millones trimestral. Ambos incrementos se debieron a una mayor utilidad por instrumentos financieros; compensados parcialmente por una pérdida en instrumentos financieros derivados con fines de negociación.

El margen financiero por intermediación acumulado al cierre de diciembre 2023 ascendió a \$390 millones, un incremento de \$72 millones o 23% respecto al mismo periodo de 2022, debido principalmente a mayores ingresos netos provenientes de inversiones en instrumentos financieros; compensados parcialmente por una pérdida en instrumentos financieros derivados con fines de negociación.

Los otros ingresos/egresos de la operación ascendieron a \$8 millones en el cuarto trimestre de 2023, una disminución de \$6 millones, respecto al mismo periodo del año anterior. Respecto al trimestre pasado, los otros ingresos/egresos de la operación tuvieron un incremento de \$2 millones.

Los otros ingresos/egresos de la operación acumulados al cierre de diciembre 2023 se ubicaron en \$37 millones; una disminución anual de \$309 millones, debido a la venta de propiedades y a menores ingresos por cancelación de otras cuentas de pasivo.

Gastos de Administración y Promoción

	3 meses				12 meses		
	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%	31 dic 2022	31 dic 2023	A/A Δ%
Scotia Casa de Bolsa – Gastos de Administración y Promoción (millones de pesos)							
Gastos de Personal	(192)	(180)	(160)	-17%	(756)	(723)	-4%
Gastos de Operación	(122)	(123)	(201)	65%	(479)	(572)	19%
Total de Gastos de Administración y Promoción	(314)	(303)	(361)	15%	(1,235)	(1,295)	5%

Los Gastos de Administración y Promoción se ubicaron en \$361 millones en el cuarto trimestre de 2023, un incremento respecto al mismo periodo del año anterior de \$47 millones o 15% y de \$58 millones o 19% respecto al trimestre pasado. Ambos incrementos se debieron principalmente a mayores gastos por amortización de sistemas.

Los Gastos de Administración y Promoción acumulados al cierre de diciembre 2023 ascendieron a \$1,295 millones; un incremento anual de \$60 millones o 5%; debido principalmente a mayores gastos por amortización de sistemas, arrendamientos, equipo de cómputo y software; compensados parcialmente por menores gastos de personal en bonos.

Impuestos a la Utilidad

Scotia Casa de Bolsa - Impuestos (millones de pesos)	3 meses				12 meses		
	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%	31 dic 2022	31 dic 2023	A/A Δ%
Impuesto a la Utilidad Causado	(9)	(41)	(26)	> +100%	(288)	(142)	-51%
Impuesto a la Utilidad Diferido	(26)	16	(15)	-42%	42	1	-98%
Total de Impuestos a la Utilidad	(35)	(25)	(41)	17%	(246)	(141)	-43%

En el cuarto trimestre de 2023, se registró un impuesto neto a cargo de \$41 millones, un incremento de \$6 millones o 17% respecto al mismo periodo del año anterior, principalmente por una mayor utilidad gravable en el periodo.

Respecto al trimestre anterior, el impuesto incremento \$16 millones o 64%, principalmente por una mayor utilidad gravable en el periodo.

Los impuestos netos acumulados al cierre de diciembre 2023 ascendieron a \$141 millones; una disminución anual de \$105 millones o 43%, por una menor utilidad gravable en el periodo.

Balance General

Scotia Casa de Bolsa – Cifras relevantes del Balance General (millones de pesos)	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%
Efectivo, Equivalentes de Efectivo, Inversiones en Instrumentos Financieros	5,296	4,641	4,068	-23%
Deudores por Reporto	12,319	12,805	17,783	44%
Instrumentos Financieros Derivados	50	91	148	> +100%
Cuentas por Cobrar (neto)	3,215	4,839	754	-77%
Otros Activos	586	883	781	33%
Activo Total	21,466	23,259	23,534	10%
Valores Asignados por Liquidar	2,563	1,556	269	-90%
Acreedores por Reporto	17	14	15	-12%
Otros Pasivos	16,665	19,179	20,666	24%
Total Pasivo	19,245	20,749	20,950	9%
Capital	2,221	2,510	2,584	16%
Total Pasivo y Capital	21,466	23,259	23,534	10%

Al 31 de diciembre de 2023, el total de activos de Casa de Bolsa se ubicó en \$23,534 millones, un incremento de \$2,068 millones o 10% respecto al cierre de diciembre de 2022, debido principalmente a mayores volúmenes en deudores por reporto; compensados parcialmente por menores volúmenes en liquidación de operaciones (en cuentas por cobrar neto) e inversiones en instrumentos financieros.

Respecto al trimestre anterior el total de activos incrementó \$275 millones o 1%, debido principalmente a mayores volúmenes en deudores por reporto; compensados parcialmente por menores volúmenes en liquidación de operaciones (en cuentas por cobrar neto), inversiones en instrumentos financieros; así como efectivo y equivalentes de efectivo.

El total del pasivo registró \$20,950 millones al 31 de diciembre de 2023, un incremento de \$1,705 millones o 9% respecto al año pasado, debido principalmente a mayores volúmenes en colaterales vendidos o dados en garantía e instrumentos financieros derivados (ambos en Otros pasivos); compensados parcialmente por menores volúmenes en acreedores por liquidación de operaciones (en Otros pasivos) y valores asignados por liquidar.

Respecto al trimestre anterior el total del pasivo incrementó \$201 millones o 1%, debido principalmente a mayores volúmenes en colaterales vendidos o dados en garantía (en Otros pasivos); compensados parcialmente por menores volúmenes en acreedores por liquidación de operaciones (en Otros pasivos) y valores asignados por liquidar.

Cuentas de Orden

Scotia Casa de Bolsa – Cifras relevantes del Balance General (millones de pesos)	31 dic 2022	30 sep 2023	31 dic 2023	A/A Δ%
Cientes Cuentas Corrientes	974	(58)	281	-71%
Operaciones en Custodia	495,246	506,263	531,001	7%
Operaciones de Administración	67,137	71,372	90,686	35%
Total por cuenta de terceros	563,357	577,577	621,968	10%

Al 31 de diciembre de 2023, los recursos administrados por cuenta de terceros se ubicaron en \$621,968 millones, un incremento de \$58,611 millones o 10% respecto al año pasado y \$44,391 u 8% millones respecto al cierre del trimestre anterior. El incremento anual y trimestral se debe a mayores volúmenes en operaciones en custodia y en operaciones de administración (colaterales entregados y recibidos en garantía, así como por operaciones de reporto por cuenta de clientes).

Scotia Casa de Bolsa - Inversiones en Instrumentos Financieros (millones de pesos al 31 de diciembre de 2023)					
Categoría	Deuda Gubernamental	Deuda Bancaria	Instrumentos de Patrimonio neto	Otros títulos de deuda	Total
Instrumentos financieros negociables	2,611	15	738	-	3,364
Sin restricción:	2,434	-	410	-	2,844
Restringidos o dados en garantía:	177	15	328	-	520
En operaciones de reporto	-	15	-	-	15
Préstamos de valores	-	-	60	-	60
Otros	177	-	268	-	445
Instrumentos financieros para cobrar o vender	374	-	-	-	374
Sin restricción:	260	-	-	-	260
Restringidos o dados en garantía:	114	-	-	-	114
Otros	114	-	-	-	114
Total	2,985	15	738	-	3,738

Scotia Casa de Bolsa
Inversiones en Instrumentos Financieros no Gubernamentales
(Superiores al 5% del capital neto)
(millones de pesos al 31 de diciembre de 2023)

Emisor	Títulos	Tasa	Plazo	Importe
Al 31 de diciembre de 2023, 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 31 de diciembre de 2023 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	-	-	-	16	-	-	148	1,522	-	-	148	1,538

Scotia Casa de Bolsa - Montos nominales en operaciones derivadas
(Millones de pesos valores nominales y presentados en su moneda de origen al 31 de diciembre de 2023)

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							1,980	2,420				
IPC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Índices	-	-	-	-	-	-	852	1,566	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-	-	1,128	854	-	-	-	-

Scotia Casa de Bolsa - Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos (millones de pesos al 31 de diciembre de 2023)

Vencimiento	Préstamos			Financiamiento		Total
	Banca Múltiple	Banco de México	Banca de Desarrollo	Fondos de Fomento	Otros Organismos	
Al 31 de diciembre de 2023, no se tienen préstamos bancarios y de otros organismos.						

Scotia Casa de Bolsa - ISR y PTU Diferido
(millones de pesos al 31 de diciembre de 2023)

	ISR	PTU
Valuación de instrumentos financieros	(19)	(5)
Pagos anticipados	4	1
Inmuebles, mobiliario y equipo	(60)	(18)
Provisiones de gastos	135	39
Perdida ODF y opciones	(1)	-
Deducción de PTU	9	-
Efecto Neto en Diferido	68	17

Al 31 de diciembre de 2023, Scotia Casa de Bolsa no cuenta con adeudos fiscales.

Scotia Casa de Bolsa - Resultados por Intermediación (millones de pesos / 12 meses / 31 diciembre 2023)	Resultados del periodo por Valuación	Resultados del periodo por Compra - Venta
Inversiones en Valores	93	135
Operaciones con instrumentos financieros derivados de negociación	(92)	(27)
Divisas y Otros	-	(3)
Total	1	105

Scotia Casa de Bolsa - Otros ingresos (egresos) de la operación (millones de pesos)	31 dic 2023
Ingresos por arrendamiento	8
Depósitos no identificados	13
Otros	21
Quebrantos	(5)
Otros ingresos (egresos) de la operación	37

Capitalización

Al cierre de diciembre 2023 el capital neto de la Casa de Bolsa se ubica en \$2,344 millones de pesos. El total de requerimientos de capitalización requerido por riesgo de crédito, mercado y operacional fue de \$430 millones de pesos, el monto de los activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional fue de MXN 5,386 MM que representan un Índice de Capitalización de 43.52% (cifras previas enviadas a BANXICO pueden variar por redondeo).

Scotia Casa de Bolsa - Capitalización (millones de pesos)	31 dic 2023
Capital Contable	2,584
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	-
Intangibles y gastos o costos diferidos,	240
Otros activos que se restan	-
Capital Fundamental	2,344
Capital Básico No Fundamental	-
Capital complementario	-
Capital Neto	2,344

Scotia Casa de Bolsa – Activos en Riesgo (millones de pesos a diciembre 2023)		Activos ponderados por Riesgos	Requerimientos de Capital
Riesgo Mercado	Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	516	41
	Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	-	-
	Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	-	-
	Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General		
	Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC		
	Posiciones en Moneda Nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
	Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	-	-
	Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	-	-
	Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	3,604	288
	Total Riesgo Mercado	4,120	329
Riesgo Crédito	Grupo RC-1 (ponderados al 0%)	-	-
	Grupo RC-2 (ponderados al 20%)	120	9
	Grupo RC-3 (ponderados al 100%)	484	39
	Total Riesgo Crédito	604	48
Total Riesgo de Crédito y de Mercado		4,724	377

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

Scotia Casa de Bolsa – Activos en Riesgo (millones de pesos a diciembre 2023)		Activos ponderados por Riesgos	Requerimientos de Capital
Riesgo Operacional	Total Riesgo Operacional	662	53

Scotia Casa de Bolsa - Capitalización (millones de pesos)	31 dic 2023
Capital Neto / Activos en riesgo de crédito, Mercado y operacional (>=10.5%)	43.52%
Capital Básico / Activos en riesgo totales (>=8.5%)	43.52%
Capital Fundamental / Activos en riesgo totales (>=7.0%)	43.52%
Capital básico (tier 1)	2,344
Capital complementario (tier 2)	-
Capital Neto (tier 1 +2)	2,344

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

Categoría Capitalización

Al 31 de diciembre 2023, 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 Bolsa / 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 diciembre de 2023 y en promedio para el cuarto trimestre del 2023, la pérdida esperada y no esperada sobre los portafolios de instrumentos financieros de la Casa de Bolsa es la siguiente:

Scotia Casa de Bolsa	Diciembre 2023	T4 2023 Promedio
Pérdida Esperada	0.02%	0.02%
Pérdida No Esperada	0.40%	0.70%

- 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 diciembre de 2023 y en promedio para el cuarto trimestre de 2023, la exposición del portafolio de inversiones en instrumentos Financieros corresponde a lo siguiente:

Exposición de la Cartera de Instrumentos Financieros¹⁾	Diciembre 2023	T4 2023 Promedio
Corporativo	-	-
Bancario	15	44
Gubernamental	2,985	3,107
Otro ²⁾	469	416
Total	3,469	3,567

- 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 diciembre de 2023 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⁾	374	2,626	3,000	86%
Sin calificación ³⁾	-	469	469	14%
Total	374	3,095	3,469	100%
% Concentración	11%	89%	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 diciembre de 2023, 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 \$162 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 cuarto trimestre de 2023 fue de \$4.94 millones, como porcentaje de su capital contable (\$2,537 millones a noviembre de 2023, último disponible) al cierre del periodo equivale a 0.19%. El VaR global de un día de la Casa de Bolsa al cierre de diciembre de 2023 fue de \$4.23 millones. El VaR promedio desglosado por factor de riesgo durante el cuarto trimestre del 2023 es como sigue:

Var 1 día (millones de pesos)	Cierre diciembre 2023	T4 2023 Promedio
Factor de Riesgo	-	-
Tasas de interés	4.14	3.82
Capitales	2.21	3.21
Var Global	4.23	4.94

Nocional (millones de pesos)	Cierre diciembre 2023	T4 2023 Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Mercado de Dinero	2,267	2,343
Capitales		
Cash	425	363
Derivados	6,219	5,837

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 cuarto trimestre de 2023 reflejó una pérdida máxima de \$36.22 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 cuarto trimestre de 2023, 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 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 periódica¹ 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).

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

Las brechas de liquidez acumuladas al cierre de diciembre 2023 y en promedio en el cuarto trimestre 2023 se presenta a continuación:

Scotia Casa de Bolsa – Brechas de liquidez acumuladas (millones de pesos)		Posición (Cierre)	Posición (Promedio)
Grupo Financiero	30 días	79,214	73,023
Banco	30 días	79,214	73,018
Casa de Bolsa	30 días	-	5
Activos Líquidos (Casa de Bolsa)		2,912	2,984

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 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 diciembre 2023 y en promedio para el cuarto trimestre de 2023, es la siguiente:

Scotia Casa de Bolsa (millones de pesos)	Posición Cierre	Posición Promedio
Valor Económico (+100 pbs)		
Grupo Financiero	(1,563)	(1,462)
Banco	(1,540)	(1,439)
Casa de Bolsa	(23)	(23)
Sensibilidad de Margen (-100 bps)		
Grupo Financiero	(221)	(321)
Banco	(215)	(313)
Casa de Bolsa	(6)	(8)

Al cierre de diciembre 2023, la Casa de Bolsa cuenta con \$374 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 octubre - diciembre 2023, la Casa de Bolsa registró pérdidas por riesgo operacional por \$0.1 millones. Asimismo, a diciembre 2023 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 la Política de Gestión del Riesgo Tecnológico y de Ciberseguridad que describe las políticas y los principios generales 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".

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

Información

SCOTIA FONDOS

EVENTOS RELEVANTES

Durante 2023 se identificó que en los estados financieros de 2022 y años anteriores, las inversiones en acciones presentaban una insuficiencia por \$30,654, derivado de la interpretación realizada al Criterio Contable A-2, “Aplicación de Normas Particulares”, párrafo 20, del Anexo 6 de los Criterios Contables de las Sociedades Operadoras de Fondos de Inversión”. Como resultado de lo anterior se realizó una modificación en los estados financieros de 2022 con el fin de presentar la participación de las asociadas como sigue:

Estado de situación financiera por el año terminado el 31 de diciembre de 2022	Cifras reportadas anteriormente	Movimiento	Cifras finales
Inversiones permanentes	64,873	30,654	95,527
Resultados acumulados	781,076	37,812	818,888
Resultado neto	285,887	(7,158)	278,729

Estado de resultado integral por el año terminado el 31 de diciembre de 2022	Cifras reportadas anteriormente	Movimiento	Cifras finales
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	(7,158)	(7,158)

Estado de cambios en el capital contable por el año terminado el 31 de diciembre de 2022	Cifras reportadas anteriormente	Movimiento	Cifras finales
Resultados acumulados	781,076	37,812	818,888
Resultado neto	285,887	(7,158)	278,729

Estado de flujo de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2022	Cifras reportadas anteriormente	Movimiento	Cifras finales
Resultado antes de impuestos a la utilidad	380,618	(7,158)	373,460
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	7,158	7,158

Política pago de 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 1° 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.

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
Pedro José Miguel Sáez Pueyo
Víctor Alberto Tiburcio Celorio
Patricio Treviño Westendarp
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 31 de diciembre de 2023 llegó a \$11 millones de pesos.

“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

CARLOS MARCELO BRINA
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO DE
FINANZAS
TITULAR DEL ÁREA DE FINANZAS

ÁNGEL OMAR ESTRADA VALENCIA
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO INTERINO
DE 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 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 47,852	CAPTACIÓN	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	1,382	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 275,582
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		Depósitos a plazo	
Instrumentos financieros negociables	\$ 82,948	Del público en general	\$ 208,686
Instrumentos financieros por cobrar o vender	102,399	Mercado de dinero	44,504
Instrumentos financieros para cobrar principal e intereses (valores)(neto)	4,903	Títulos de crédito emitidos	253,190
	190,250	Cuenta global de captación sin movimientos	10,941
DEUDORES POR REPORTO	8,002		1,297
			\$ 541,010
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	\$ 31,603	De corto plazo	\$ 30,302
Con fines de cobertura	11,153	De largo plazo	6,502
	42,756		36,804
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(650)	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	11,770
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		ACREEDORES POR REPORTOS	50,552
Créditos comerciales	\$ 245,529	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos de consumo	36,351	Reportos (Saldo acreedor)	\$ 24,782
Créditos a la vivienda	209,828	Préstamo de valores	1,439
	491,708		26,221
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
Créditos comerciales	\$ 235	Con fines de negociación	\$ 32,216
Créditos de consumo	923	Con fines de cobertura	9,015
Créditos a la vivienda	3,653		41,231
	4,811	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	2,591
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales	\$ 6,415	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ 13,203
Créditos de consumo	937	Acreedores por cuentas margen	1,655
Créditos a la vivienda	9,709	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	3,217
	17,061	Contribuciones por pagar	633
CARTERA DE CRÉDITO	513,580	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	13,567
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	3,093		32,275
(-) MENOS:		INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	13,209	Obligaciones subordinadas en circulación	9,060
CARTERA DE CRÉDITO	503,464	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	476
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 503,464	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	6,559
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	27,258	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,071
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	585	TOTAL PASIVO	\$ 759,620
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	14	CAPITAL CONTABLE	
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	2,636	CAPITAL CONTRIBUIDO	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	5,436	Capital social	\$ 4,507
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	2,449	CAPITAL GANADO	
INVERSIONES PERMANENTES	375	Reservas de capital	\$ 901
ACTIVOS POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	6,214	Resultados acumulados	77,799
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	4,785	Resultado de ejercicios anteriores	\$ 65,726
		Resultado neto	12,073
		Otros resultados integrales	
		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ (100)
		Cobertura de flujos de efectivo	702
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	(621)
		Participación en los ORI de otras entidades	(2)
			(21)
			\$ 78,679
		TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	83,186
		TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	2
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 83,188
TOTAL DEL ACTIVO	\$ 842,808	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 842,808

"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 31 de Diciembre de 2023 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

Carlos Marcelo Brina
 Director General Adjunto de
 Finanzas

Ángel Omar Estrada Valencia
 Director General Adjunto
 Interino de Auditoría México

Julián Felipe Vásquez 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 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

CUENTAS DE ORDEN

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES		COMPROMISOS CREDITICIOS	\$ 258,234
Bancos de clientes	\$ 197		
Liquidación de operaciones de clientes	<u>84</u>	BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	
	\$ 281	Fideicomisos	\$ 457,217
		Mandatos	<u>29,111</u>
			486,328
		BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	1,092,398
OPERACIONES EN CUSTODIA		ACCIONES ENTREGADAS EN CUSTODIA O EN GARANTÍA	12,913
Instrumentos financieros (valores) de clientes recibidos en custodia	531,001	COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	
		Deuda gubernamental	\$ 10,496
		Instrumentos financieros de capital	128
		Otros instrumentos financieros	<u>4,849</u>
			15,473
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES		COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	\$ 35,581	Deuda gubernamental	26,158
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	60	Instrumentos financieros de capital	<u>61</u>
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	17,797		26,219
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	<u>37,022</u>	INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	1,601
	\$ 90,686	OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	<u>1,960,531</u>
Fideicomisos administrados	<u>226</u>		
		TOTALES POR CUENTA PROPIA	\$ <u>3,853,697</u>
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS	\$ <u>621,968</u>		

"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

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto de
Finanzas

Ángel Omar Estrada Valencia
Director General Adjunto
Interino de Auditoría México

Julián Felipe Vásquez 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 RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		\$	79,495
Gastos por intereses			(52,029)
MARGEN FINANCIERO		\$	27,466
Estimación preventiva para riesgos crediticios			(2,197)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	25,269
Comisiones y tarifas cobradas	\$	7,274	
Comisiones y tarifas pagadas		(567)	
Resultado por intermediación		2,102	
Otros ingresos (egresos) de la operación		304	
Gastos de administración y promoción		(18,511)	(9,398)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	15,871
Participación en el resultado neto de otras entidades		\$	570
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	16,441
Impuestos a la utilidad			(4,368)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS		\$	12,073
RESULTADO NETO		\$	12,073
Otros resultados integrales del periodo			
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$	257	
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		(150)	
Remediación de beneficios definidos a los empleados		(127)	(20)
RESULTADO INTEGRAL		\$	12,053
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora			12,073
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora			12,053

"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 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 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

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto de
Finanzas

Ángel Omar Estrada Valencia
Director General Adjunto
Interino de Auditoría México

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 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

C O N C E P T O	CAPITAL CONTRIBUTIVO		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 2022	\$ 4,507	901	73,545	(357)	852	(494)	(2)	78,952	2	78,954
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2022 ajustado	4,507	901	73,545	(357)	852	(494)	(2)	78,952	2	78,954
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS										
Decreto de dividendos	-	-	(7,850)	-	-	-	-	(7,850)	-	(7,850)
Otros conceptos del capital contable	-	-	31	-	-	-	-	31	-	31
TOTAL MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS	-	-	(7,819)	-	-	-	-	(7,819)	-	(7,819)
RESULTADO INTEGRAL										
Resultado neto	-	-	12,073	-	-	-	-	12,073	-	12,073
Otros resultados integrales										
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	257	-	-	-	257	-	257
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	(150)	-	-	(150)	-	(150)
Remediones de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	(127)	-	(127)	-	(127)
Total	-	-	12,073	257	(150)	(127)	-	12,053	-	12,053
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	4,507	901	77,799	(100)	702	(621)	(2)	83,186	2	83,188

“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

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto de
Finanzas

Ángel Omar Estrada Valencia
Director General Adjunto
Interino de Auditoría México

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 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación			
Resultado antes de impuestos a la utilidad		\$	16,441
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión			
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	1,119		
Amortizaciones de activos intangibles	841		
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	18		
Participación en el resultado neto de otras entidades	(570)		
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	170		1,578
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento			
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	2,027		2,027
Suma			20,046
Cambios en partidas de operación			
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	(12,714)		
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	755		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	(52,635)		
Cambio en deudores por reporto	2,477		
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	(6,741)		
Cambio en cartera de crédito (neto)	(22,206)		
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(11,092)		
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(293)		
Cambio en otros activos operativos (neto)	(3,856)		
Cambio en captación	56,156		
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	9,720		
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	6,910		
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	3		
Cambio en otros pasivos operativos	11		
Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados	499		
Cambio en otras cuentas por pagar	10,929		
Pagos de impuestos a la utilidad	(6,942)		
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		\$	(29,019)
Actividades de inversión			(8,973)
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(1,018)		
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	(2)		
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	167		
Pagos por adquisición de activos intangibles	(832)		
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		\$	(1,685)
Actividades de financiamiento:			
Pagos de pasivo por arrendamiento	(773)		
Pagos de dividendos en efectivo	(2,850)		
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(2,027)		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		\$	(5,650)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		\$	(16,308)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo			64,160
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$	47,852

"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 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 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

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto de Finanzas

Ángel Omar Estrada Valencia
Director General Adjunto
Interino de Auditoría México

Julián Felipe Vázquez 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.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
(Cifras en millones de pesos)

	31-dic 2022	30-sep 2023	31-dic 2023
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de Efectivo	64,160	59,171	47,852
Cuentas de margen (instrumentos Financieros derivados)	2,137	1,549	1,382
Inversiones en instrumentos financieros	133,230	170,783	190,250
Instrumentos financieros negociables	64,270	79,963	82,948
Instrumentos financieros por cobrar o vender	64,243	85,973	102,399
Instrumentos financieros para cobrar principal e intereses (valores)(neto)	4,717	4,847	4,903
Deudores por reporto	3,377	2,652	8,002
Instrumentos financieros derivados	36,289	48,508	42,756
Con fines de negociación	30,681	35,012	31,603
Con fines de cobertura	5,608	13,496	11,153
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(1,380)	(1,252)	(650)
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	473,437	474,260	491,708
Créditos comerciales	254,286	238,758	245,529
Créditos de consumo	32,612	33,650	36,351
Créditos a la vivienda	186,539	201,852	209,828
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	3,339	5,427	4,811
Créditos comerciales	160	1,429	235
Créditos de consumo	647	774	923
Créditos a la vivienda	2,532	3,224	3,653
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	18,541	19,791	17,061
Créditos comerciales	9,651	9,363	6,415
Créditos de consumo	832	844	937
Créditos a la vivienda	8,058	9,584	9,709
Cartera de crédito	495,317	499,478	513,580
(+/-) Partidas diferidas	2,746	2,899	3,093
(-) Estimacion preventiva para riesgos crediticios	16,805	15,793	13,209
Total de cartera de crédito (neto)	481,258	486,584	503,464
Otras cuentas por cobrar (neto)	16,168	21,482	27,258
Bienes adjudicados (neto)	292	508	585
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	14	14	14
Pagos anticipados y otros activos (neto)	3,003	2,455	2,636
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	4,949	5,147	5,436
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2,702	2,619	2,449
Inversiones permanentes	121	156	375
Activos por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	6,585	6,153	6,214
Activos intangibles (neto)	4,795	4,740	4,785
Total del Activo	757,700	811,269	842,808

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT, S.A. DE C.V.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
(Cifras en millones de pesos)

	31-dic 2022	30-sep 2023	31-dic 2023
PASIVO			
Captación	484,855	530,110	541,010
Depósitos de exigibilidad inmediata	231,307	269,498	275,582
Depósitos a plazo	240,804	248,676	253,190
Del público en general	209,629	207,459	208,686
Mercado de Dinero	31,175	41,217	44,504
Títulos de crédito emitidos	11,765	10,677	10,941
Cuenta global de captación sin movimientos	979	1,259	1,297
Préstamos bancarios y de otros organismos	49,518	30,451	36,804
De corto plazo	29,869	21,618	30,302
De largo plazo	19,649	8,833	6,502
Valores asignados por liquidar	7,800	10,170	11,770
Acreeedores por reporto	43,450	47,299	50,552
Colaterales vendidos o dados en garantía	16,501	13,850	26,221
Reportos (Saldo acreedor)	14,481	12,762	24,782
Préstamo de valores	2,020	1,088	1,439
Instrumentos financieros derivados	34,321	45,272	41,231
Con fines de negociación	30,834	36,201	32,216
Con fines de cobertura	3,487	9,071	9,015
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	2	-	-
Pasivo por arrendamiento	2,842	2,745	2,591
Otras cuentas por pagar	21,346	28,289	32,275
Acreeedores por liquidación de operaciones	6,269	14,077	13,203
Acreeedores por cuentas margen	1,943	2,323	1,655
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	4,135	5,867	3,217
Contribuciones por pagar	536	506	633
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	8,463	5,516	13,567
Instrumentos financieros que califican como pasivo	9,057	9,102	9,060
Obligaciones subordinadas en circulación	9,057	9,102	9,060
Pasivos por impuestos a la utilidad	2,128	734	476
Pasivo por beneficio a los empleados	5,869	6,744	6,559
Créditos diferidos y cobros anticipados	1,057	1,078	1,071
Total Pasivo	678,746	725,844	759,620

	31-dic 2022	30-sep 2023	31-dic 2023
CAPITAL			
Capital contribuido	4,507	4,507	4,507
Capital social	4,507	4,507	4,507
Capital ganado	74,445	80,916	78,679
Reservas de capital	901	901	901
Resultados acumulados	73,545	79,772	77,799
Resultado de ejercicios anteriores	61,500	70,695	65,726
Resultado neto	12,045	9,077	12,073
Otros resultados integrales	(1)	243	(21)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(357)	(763)	(100)
Valuación de instrumentos financieros cobertura de flujos de efectivo	852	1,476	702
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(494)	(468)	(621)
Participación en los ORI de otras entidades	(2)	(2)	(2)
Total participación controladora	78,952	85,423	83,186
Total participación no controladora	2	2	2
Total Capital contable	78,954	85,425	83,188
Total Pasivo y Capital contable	757,700	811,269	842,808

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT, S.A. DE C.V.
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
(Cifras en millones de pesos)

	31-dic 2022	30-sep 2023	31-dic 2023
CUENTAS DE ORDEN			
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS			
Cientes cuentas corrientes	974	(58)	281
Bancos de clientes	111	160	197
Liquidación de operaciones de clientes	863	(218)	84
Operaciones en custodia	495,246	506,263	531,001
Instrumentos financieros (valores) de clientes recibidos en custodia	495,246	506,263	531,001
Operaciones por cuenta de clientes	67,137	71,372	90,686
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	24,652	25,624	35,581
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	56	56	60
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	12,332	12,814	17,797
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	29,877	32,655	37,022
Fideicomisos administrados	220	223	226
Totales por cuenta de terceros	563,357	577,577	621,968
OPERACIONES POR CUENTA PROPIA			
Compromisos crediticios	264,565	257,626	258,234
Bienes en fideicomiso o mandato	447,011	450,991	486,328
Fideicomisos	417,733	421,920	457,217
Mandatos	29,278	29,071	29,111
Bienes en custodia o en administración	897,975	1,007,319	1,092,398
Acciones entregadas en custodia o en garantía	12,913	12,913	12,913
Colaterales recibidos por la entidad	12,190	10,365	15,473
Deuda gubernamental	6,783	5,082	10,496
Otros títulos de deuda	52	-	-
Instrumentos financieros de capital	795	149	128
Otros instrumentos financieros	4,560	5,134	4,849
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	16,237	13,845	26,219
Deuda gubernamental	16,075	13,787	26,158
Instrumentos financieros de capital	110	58	61
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,334	1,647	1,601
Otras cuentas de registro	1,670,988	1,932,952	1,960,531
Totales por cuenta de propia	3,323,213	3,687,658	3,853,697

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT, S.A. DE C.V.
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO
(Cifras en millones de pesos)

	3 meses			12 meses	
	31-dic 2022	30-sep 2023	31-dic 2023	31-dic 2022	31-dic 2023
Ingresos por intereses	17,007	20,052	21,300	57,572	79,495
Gastos por intereses	(10,183)	(13,220)	(14,003)	(31,583)	(52,029)
Margen financiero	6,824	6,832	7,297	25,989	27,466
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2,010)	(574)	(1,191)	(1,763)	(2,197)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	4,814	6,258	6,106	24,226	25,269
Comisiones y tarifas cobradas	1,908	1,748	1,967	7,324	7,274
Comisiones y tarifas pagadas	(184)	(133)	(169)	(723)	(567)
Resultado por intermediación	388	440	385	1,682	2,102
Otros ingresos (egresos) de la operación	144	112	(41)	488	304
Gastos de administración y promoción	(4,590)	(4,369)	(4,845)	(17,951)	(18,511)
Resultado de la operación	2,480	4,056	3,403	15,046	15,871
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	34	368	59	570
Resultado antes de impuestos a la utilidad	2,480	4,090	3,771	15,105	16,441
Impuestos a la utilidad	(367)	(933)	(775)	(3,060)	(4,368)
Resultado de operaciones continuas	2,113	3,157	2,996	12,045	12,073
Resultado neto	2,113	3,157	2,996	12,045	12,073
Otros resultados integrales del periodo	300	363	(264)	435	(20)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	238	(488)	663	(246)	257
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	(137)	831	(774)	473	(150)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	199	20	(153)	210	(127)
Participación en ORI de otras entidades	(2)	-	-	(2)	-
Resultado integral	2,411	3,520	2,732	12,480	12,053
Resultado neto atribuible a:					
Participación controladora	2,113	3,157	2,996	12,045	12,073
Resultado integral atribuible a:					
Participación controladora	2,411	3,520	2,732	12,480	12,053

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 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(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	\$ 47,661	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	1,383	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 276,129
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		Depósitos a plazo	
Instrumentos financieros negociables	\$ 78,121	Del público en general	\$ 208,686
Instrumentos financieros para cobrar o vender	102,024	Mercado de dinero	44,504
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	4,903	Títulos de crédito emitidos	10,941
	185,048	Cuenta global de captación sin movimientos	1,297
DEUDORES POR REPORTEO	8,009		\$ 541,557
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	\$ 31,589	De corto plazo	\$ 30,302
Con fines de cobertura	11,153	De largo plazo	6,502
	42,742		36,804
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(650)	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	11,501
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		ACREEDORES POR REPORTEO	68,321
Créditos comerciales		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	
Actividad empresarial o comercial	\$ 200,539	Reportos (Saldo acreedor)	\$ 7,006
Entidades financieras	23,989	Préstamo de Valores	1,378
Entidades gubernamentales	21,001		8,384
	245,529	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
Créditos de consumo	36,351	Con fines de negociación	\$ 30,812
Créditos a la vivienda		Con fines de cobertura	9,015
Media y residencial	\$ 204,924		39,827
De interés social	4		
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	4,900		
	209,828		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	\$ 491,708	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	2,542
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales		Acreedores por liquidación de operaciones	\$ 13,066
Actividad empresarial o comercial	\$ 235	Acreedores por cuentas de margen	1,643
Créditos de consumo	923	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	3,217
Créditos a la vivienda		Contribuciones por pagar	507
Media y residencial	\$ 3,521	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	13,401
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	132		31,834
	3,653	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	\$ 4,811	Obligaciones subordinadas en circulación	9,060
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		PASIVO POR IMPUESTO A LA UTILIDAD	407
Créditos comerciales		PASIVO POR BENEFICIO A LOS EMPLEADOS	6,326
Actividad empresarial o comercial	\$ 6,359	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,071
Entidades financieras	56		
	6,415	TOTAL PASIVO	\$ 757,634
Créditos de consumo	937	CAPITAL CONTABLE	
Créditos a la vivienda		CAPITAL CONTRIBUIDO	
Media y residencial	\$ 9,275	Capital social	\$ 10,671
De interés social	9	Prima en venta de acciones	2,797
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	425		13,468
	9,709	CAPITAL GANADO	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	\$ 17,061	Reservas de capital	\$ 9,112
CARTERA DE CRÉDITO	513,580	Resultados acumulados	56,116
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	3,093	Resultado de ejercicios anteriores	44,837
(-) MENOS:		Resultado neto	11,279
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 13,209	Otros resultados integrales	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	503,464	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(101)
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	503,464	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	702
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	26,795	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	(611)
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	585	Participación en ORI de otras entidades	(1)
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	14		65,217
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	2,568	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	78,685
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	5,289	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	1
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	2,391	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 78,686
INVERSIONES PERMANENTES	267		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	6,144	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 836,320
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	4,610		
TOTAL ACTIVO	\$ 836,320		

"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 31 de Diciembre 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

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto
de Finanzas

Ángel Omar Estrada Valencia
Director General Adjunto Interino de
Auditoría México.

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 SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en millones de pesos)

C U E N T A S D E O R D E N

Compromisos crediticios		\$	258,234
Bienes en fideicomiso o mandato			486,328
Fideicomisos	\$	457,217	
Mandatos		<u>29,111</u>	
Bienes en custodia o en administración			761,415
Colaterales recibidos por la entidad			15,342
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad			8,383
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3			1,601
Otras cuentas de registro			1,957,536



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 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		\$	79,209
Gastos por intereses			(52,136)
MARGEN FINANCIERO			27,073
Estimación preventiva para riesgos crediticios			(2,197)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	24,876
Comisiones y tarifas cobradas	\$	4,960	
Comisiones y tarifas pagadas		(483)	
Resultado por intermediación		1,865	
Otros ingresos (egresos) de la operación		878	
Gastos de administración y promoción		(17,320)	(10,100)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	14,776
Participación en el resultado neto de otras entidades			562
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	15,338
Impuestos a la utilidad causados	\$	(3,701)	
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)		(358)	(4,059)
RESULTADO NETO		\$	11,279
Otros resultados integrales			
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender		255	
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		(150)	
Remediación de beneficios definidos a los empleados		(129)	
Participación en ORI de otras entidades		1	(23)
RESULTADO INTEGRAL		\$	11,256
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora		\$	11,279
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora		\$	11,256

"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

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto
de Finanzas

Ángel Omar Estrada Valencia
Director General Adjunto Interino
de Auditoría México.

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 2022 AL 31 DE DICIEMBRE 2023
(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 2022	\$ 10,671	2,797	8,001	53,798	(356)	852	(482)	(2)	75,279	1	\$ 75,280
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS											
Decreto de dividendos	-	-	-	(7,850)	-	-	-	-	(7,850)	-	(7,850)
Total	-	-	-	(7,850)	-	-	-	-	(7,850)	-	(7,850)
MOVIMIENTOS DE RESERVAS											
Reservas de Capital	-	-	1,111	(1,111)	-	-	-	-	-	-	-
RESULTADO INTEGRAL:											
Resultado neto	-	-	-	11,279	-	-	-	-	11,279	-	11,279
Otros resultados integrales	-	-	-	-	255	-	-	-	255	-	255
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	-	(150)	-	-	(150)	-	(150)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	(129)	-	(129)	-	(129)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	1	1	-	1
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	11,279	255	(150)	(129)	1	11,256	-	11,256
Saldo al 31 de Diciembre 2023	\$ 10,671	2,797	9,112	56,116	(101)	702	(611)	(1)	78,685	1	\$ 78,686

"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

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto
Finanzas

Ángel Omar Estrada Valencia
Director General Adjunto Interino de
Auditoría México.

Julián Felipe Vásquez Wilches
Director Corporativo Contabilidad General y
Reportes Regulatorios

SCOTIABANK INVERLAT, S. A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MULTIPLE
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 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad	15,338
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	1,510
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	1,088
Amortizaciones de activos intangibles	798
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	18
Participación en el resultado neto de otras entidades	(562)
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	168
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	2,071
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	2,071
Cambios en partidas de operación	(27,824)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(12,714)
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	825
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	(51,100)
Cambio en deudores por reporto (neto)	(4,785)
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	(6,764)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(22,206)
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(11,418)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(293)
Cambio en otros activos operativos (neto)	863
Cambio en captación tradicional	56,234
Cambio en acreedores por reporto	12,560
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	4,419
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	6,119
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	3
Cambio en otros pasivos operativos	267
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	488
Cambio en otras cuentas por pagar	6,158
Cambio en otras provisiones	47
Pagos de impuestos a la utilidad	(6,527)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(8,905)
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(1,018)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	17
Cobros de dividendos en efectivo	167
Pagos por adquisición de activos intangibles	(820)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(1,654)
Actividades de financiamiento	
Pagos de pasivo por arrendamiento	(740)
Pagos de dividendos en efectivo	(2,850)
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(2,071)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(5,661)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(16,220)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	63,881
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	47,661

"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 valuaron 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

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto
de Finanzas

Ángel Omar Estrada Valencia
Director General Adjunto Interino de
Auditoría México.

Julián Felipe Vásquez 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)

	31-dic 2022	30-sep 2023	31-dic 2023
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	63,881	58,750	47,661
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	2,208	1,549	1,383
Inversiones en instrumentos financieros	127,271	165,334	185,048
Instrumentos financieros negociables	58,582	74,832	78,121
Instrumentos financieros para cobrar o vender	63,972	85,655	102,024
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	4,717	4,847	4,903
Deudores por reporto	3,224	2,694	8,009
Instrumentos financieros derivados	36,252	48,472	42,742
Con fines de negociación	30,644	34,976	31,589
Con fines de cobertura	5,608	13,496	11,153
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(1,380)	(1,252)	(650)
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	473,437	474,260	491,708
Créditos comerciales	254,286	238,758	245,529
Actividad empresarial o comercial	221,132	198,927	200,539
Entidades financieras	17,426	24,931	23,989
Entidades gubernamentales	15,728	14,900	21,001
Créditos de consumo	32,612	33,650	36,351
Créditos a la vivienda	186,539	201,852	209,828
Media y residencial	181,033	196,783	204,924
De interés social	5	4	4
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	5,501	5,065	4,900
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	3,339	5,427	4,811
Créditos comerciales	160	1,429	235
Actividad empresarial o comercial	160	1,429	235
Entidades financieras	-	-	-
Créditos al consumo	647	774	923
Créditos a la vivienda	2,532	3,224	3,653
Media y residencial	2,416	3,082	3,521
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	116	142	132

SCOTIABANK INVERLAT, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
(Cifras en millones de pesos)

	31-dic	30-sep	31-dic
	2022	2023	2023
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	18,541	19,791	17,061
Créditos comerciales	9,651	9,363	6,415
Actividad empresarial o comercial	9,560	9,307	6,359
Entidades financieras	91	56	56
Créditos de consumo	832	844	937
Créditos a la vivienda	8,058	9,584	9,709
Media y residencial	7,764	9,166	9,275
De interés social	11	9	9
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	283	409	425
Cartera de crédito	495,317	499,478	513,580
(+/-) Partidas diferidas	2,746	2,899	3,093
(-) Estimación preventiva para riesgos crediticios	16,805	15,793	13,209
Total de cartera de crédito (neto)	481,258	486,584	503,464
Otras cuentas por cobrar (neto)	15,354	20,020	26,795
Bienes adjudicados (neto)	292	508	585
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	14	14	14
Pagos anticipados y otros activos (neto)	2,973	2,342	2,568
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	4,773	4,998	5,289
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2,684	2,559	2,391
Inversiones permanentes	53	54	267
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	6,492	6,055	6,144
Activos intangibles (neto)	4,588	4,531	4,610
Total Activo	749,937	803,212	836,320

SCOTIABANK INVERLAT, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
(Cifras en millones de pesos)

	31-dic	30-sep	31-dic
	2022	2023	2023
PASIVO			
Captacion tradicional	485,323	530,579	541,557
Depósitos de exigibilidad inmediata	231,775	269,967	276,129
Depósitos a plazo	240,804	248,676	253,190
Del público en general	209,629	207,459	208,686
Mercado de dinero	31,175	41,217	44,504
Títulos de crédito emitidos	11,765	10,677	10,941
Cuenta global de captación sin movimientos	979	1,259	1,297
Préstamos interbancarios y de otros organismos	49,518	30,451	36,804
De corto plazo	29,869	21,618	30,302
De largo plazo	19,649	8,833	6,502
Valores asignados por liquidar	5,237	8,614	11,501
Acreeedores por reporto	55,761	60,089	68,321
Colaterales vendidos o dados en garantia	3,965	1,030	8,384
Reportos (Saldo acreedor)	2,001	-	7,006
Préstamo de valores	1,964	1,030	1,378
Instrumentos financieros derivados	33,708	43,857	39,827
Con fines de negociación	30,221	34,786	30,812
Con fines de cobertura	3,487	9,071	9,015
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	2	-	-
Pasivo por arrendamiento	2,811	2,691	2,542
Otras cuentas por pagar	20,613	27,511	31,834
Acreeedores por liquidación de operaciones	5,800	13,510	13,066
Acreeedores por cuentas de margen	1,919	2,302	1,643
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	4,135	5,867	3,217
Contribuciones por pagar	430	423	507
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	8,329	5,409	13,401
Instrumentos financieros que califican como pasivo	9,057	9,102	9,060
Obligaciones subordinadas en circulación	9,057	9,102	9,060
Pasivo por impuesto a la utilidad	1,967	677	407
Pasivo por beneficio a los empleados	5,638	6,421	6,326
Créditos diferidos y cobros anticipados	1,057	1,067	1,071
Total Pasivo	674,657	722,089	757,634

SCOTIABANK INVERLAT, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
(Cifras en millones de pesos)

	31-dic 2022	30-sep 2023	31-dic 2023
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	61,811	67,654	65,217
Reservas de capital	8,001	9,112	9,112
Resultados acumulados	53,798	58,288	56,116
Resultado de ejercicios anteriores	42,696	49,837	44,837
Resultado neto	11,102	8,451	11,279
Otros resultados integrales	12	254	(11)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(356)	(763)	(101)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	852	1,476	702
Remediones por beneficios definidos a los empleados	(482)	(457)	(611)
Participación en ORI de otras entidades	(2)	(2)	(1)
Total participación controladora	75,279	81,122	78,685
Total participación no controladora	1	1	1
Total Capital contable	75,280	81,123	78,686
Total Pasivo y Capital contable	749,937	803,212	836,320

	31-dic 2022	30-sep 2023	31-dic 2023
CUENTAS DE ORDEN			
Compromisos crediticios	264,565	257,626	258,234
Bienes en fideicomiso o mandato	447,011	450,991	486,328
Fideicomisos	417,733	421,920	457,217
Mandato	29,278	29,071	29,111
Bienes en custodia o en administración	605,232	683,331	761,415
Colaterales recibidos por la entidad	11,014	10,218	15,342
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	3,965	1,030	8,383
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,333	1,647	1,601
Otras cuentas de registro	1,669,462	1,929,155	1,957,536

SCOTIABANK INVERLAT, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO
(Cifras en millones de pesos)

	3 meses			12 meses	
	31-dic 2022	30-sep 2023	31-dic 2023	31-dic 2022	31-dic 2023
Ingresos por intereses	16,950	19,984	21,215	57,270	79,209
Gastos por intereses	(10,211)	(13,250)	(14,035)	(31,711)	(52,136)
Margen financiero	6,739	6,734	7,180	25,559	27,073
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2,006)	(574)	(1,191)	(1,739)	(2,197)
Margen financiero ajustado por riesgo crediticios	4,733	6,160	5,989	23,820	24,876
Comisiones y tarifas cobradas	1,355	1,153	1,358	5,016	4,960
Comisiones y tarifas pagadas	(158)	(109)	(148)	(624)	(483)
Resultado por intermediación	333	430	312	1,548	1,865
Otros ingresos(egresos) de la operación	274	273	115	676	878
Gastos de administración y promoción	(4,310)	(4,096)	(4,510)	(16,704)	(17,320)
Resultado de la operacion	2,227	3,811	3,116	13,732	14,776
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	394	59	562
Resultado antes de impuestos a la utilidad	2,227	3,811	3,510	13,791	15,338
Impuestos a la utilidad causados	(682)	(1,103)	(657)	(2,924)	(3,701)
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	375	228	(25)	235	(358)
Resultado neto	1,920	2,936	2,828	11,102	11,279
Otros resultados integrales del periodo	(267)	362	(265)	(129)	(23)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	238	(489)	662	(245)	255
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	(137)	831	(774)	473	(150)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(366)	20	(154)	(355)	(129)
Participación en ORI de otras entidades	(2)	-	1	(2)	1
Resultado integral	1,653	3,298	2,563	10,973	11,256
Resultado neto atribuible a:					
Participación controladora	1,920	2,936	2,828	11,102	11,279
Resultado integral atribuible a:					
Participación controladora	1,653	3,298	2,563	10,973	11,256

SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S. A. DE C. V.
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Lorenzo Boturini No. 202 Piso 1, Col. Transito, C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (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	\$	300	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	\$	269
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)		30	ACREEDORES POR REPORTO		15
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
Instrumentos financieros negociables	\$	3,364	Reportos	\$	17,783
Instrumentos financieros para cobrar o vender	<u>374</u>	3,738	Préstamo de valores	<u>61</u>	17,844
DEUDORES POR REPORTO		17,783	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS			Con fines de negociación	<u>1,538</u>	1,538
Con fines de negociación	<u>148</u>	148	PASIVO POR ARRENDAMIENTO		258
CUENTAS POR COBRAR (NETO)		754	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)		127	Acreedores por liquidación de operaciones	486	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		153	Acreedores por cuentas de margen	12	
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		255	Contribuciones por pagar	111	
INVERSIONES PERMANENTES		3	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>195</u>	804
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)		68	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		222
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)		<u>175</u>	TOTAL PASIVO	\$	<u>20,950</u>
TOTAL ACTIVO	\$	<u><u>23,534</u></u>	CAPITAL CONTABLE		
			CAPITAL CONTRIBUIDO		
			Capital social	\$	346
			CAPITAL GANADO		
			Reservas de capital	\$	111
			Resultados acumulados		
			Resultados de ejercicios anteriores	\$	1,775
			Resultado Neto	<u>362</u>	2,137
			Otros resultados integrales		
			Remediación de beneficios definidos a los empleados	<u>(10)</u>	2,238
			TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA		<u>2,584</u>
			TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$	<u>2,584</u>
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$	<u><u>23,534</u></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 31 de diciembre de 2023 es de \$ 181 millones de pesos.

Juan Antonio Carrancedo Miranda
Director General

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto de Finanzas

Angel Omar Estrada Valencia
Director General Adjunto Interino de Auditoría México

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. Transito, C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (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	\$ 197			Deuda gubernamental	\$ 17,782
Liquidación de operaciones de clientes	<u>84</u>	\$ 281		Instrumentos financieros de capital	<u>128</u> \$ 17,910
OPERACIONES EN CUSTODIA				COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	
Instrumentos financieros de clientes recibidos en custodia	531,001	531,001		Deuda gubernamental	17,782
OPERACIONES DE ADMINISTRACIÓN				Instrumentos financieros de capital	<u>61</u> 17,843
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	35,581			OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	60				<u>4,400</u>
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	17,797			TOTALES POR CUENTA PROPIA	
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	37,022				<u>\$ 40,153</u>
Fideicomisos administrados	<u>226</u>	<u>90,686</u>		TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS	
				\$ <u>621,968</u>	

SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S. A. DE C. V.
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Lorenzo Boturini No. 202 Piso 1, Col. Transito, C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras en millones de pesos)

Comisiones y tarifas cobradas	\$	1,217
Comisiones y tarifas pagadas		(75)
Ingresos por asesoría financiera		229
RESULTADO POR SERVICIOS		1,371
Utilidad por compraventa	850	
Pérdida por compraventa	(745)	
Ingresos por intereses	1,838	
Gastos por intereses	(1,554)	
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	1	390
MARGEN FINANCIERO POR INTERMEDIACIÓN		390
Otros ingresos (egresos) de la operación	37	
Gastos de administración y promoción	(1,295)	(1,258)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		503
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		503
Impuestos a la utilidad		(141)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS		362
RESULTADO NETO		362
Otros Resultados Integrales		
Remediación de beneficios definidos a los empleados	1	1
RESULTADO INTEGRAL	\$	363
Resultado neto atribuible a:		
Participación controladora	362	
Resultado integral atribuible a:		
Participación controladora	363	\$ 363

"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 Carrancado Miranda
Director General

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto de
Finanzas

Angel Omar Estrada Valencia
Director General Adjunto
Interino de Auditoría México

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. Transito, C. P. 06820, Ciudad de México

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(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	Remediación de beneficios definidos a los empleados		
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	\$ 346	111	1,775	(11)	2,221	\$ 2,221
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2022 ajustado	346	111	1,775	(11)	2,221	2,221
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS						
Aportación de capital	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-
MOVIMIENTOS DE RESERVAS						
Reservas de Capital	-	-	-	-	-	-
RESULTADO INTEGRAL:						
Resultado neto	-	-	362	-	362	362
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	-	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	1	1	1
TOTAL	-	-	362	1	363	\$ 363
Saldos al 31 de diciembre de 2023	\$ 346	111	2,137	(10)	2,584	\$ 2,584

"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 bancarias 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

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto de Finanzas

Angel Omar Estrada Valencia
Director General Adjunto
Interino de Auditoría México

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. Transito, C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE FLUJOS AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$	503
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	54	
Amortizaciones de activos intangibles	43	97
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:		
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	1	
Otros intereses	24	25
Suma		625
Cambios en partidas de operación		
Cambios en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	(1)	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	(1,070)	
Cambios en deudores por reporto (neto)	(5,464)	
Cambios en instrumentos financieros derivados (activo)	(98)	
Cambios en otras cuentas por cobrar (neto)	2,461	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(38)	
Cambio en acreedores por reporto	(2)	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	5,469	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	912	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	4	
Cambio en otras cuentas por pagar	(2,416)	
Pagos de impuestos a la utilidad	(316)	(559)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		66
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de activos intangibles	(11)	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(11)
Actividades de financiamiento		
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	(1)	
Pagos de pasivo por arrendamiento	(35)	
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	(24)	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		(60)
Incremento o disminución neta del efectivo y equivalentes de efectivo		(5)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		305
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<u>300</u>

"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 Carracedo Miranda
Director General

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto
de Finanzas

Angel Omar Estrada Valencia
Director General Adjunto
Interino de Auditoría México

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)

	31-dic 2022	30-sep 2023	31-dic 2023
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	305	506	300
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	29	29	30
Inversiones en instrumentos financieros	4,962	4,106	3,738
Instrumentos financieros negociables	4,691	3,788	3,364
Instrumentos financieros para cobrar o vender	271	318	374
Deudores por reporto	12,319	12,805	17,783
Instrumentos financieros derivados	50	91	148
Con fines de negociación	50	91	148
Cuentas por cobrar (neto)	3,215	4,839	754
Pagos anticipados y otros activos (neto)	97	168	127
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	176	156	153
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	35	263	255
Inversiones permanentes	3	3	3
Activo por impuesto a la utilidad diferidos (neto)	68	84	68
Activos intangibles (neto)	207	209	175
Total Activo	21,466	23,259	23,534
PASIVO			
Valores asignados por liquidar	2,563	1,556	269
Acreeedores por reporto	17	14	15
Calaterales vendidos o dados en garantía	12,375	12,863	17,844
Reportos	12,319	12,805	17,783
Préstamo de valores	56	58	61
Instrumentos financieros derivados	626	1,469	1,538
Con fines de negociación	626	1,469	1,538
Pasivo por arrendamiento	50	264	258
Otra cuentas por pagar	3,245	4,271	804
Acreeedores por liquidación de operaciones	2,948	4,011	486
Acreeedores por cuentas de margen	23	21	12
Contribuciones por pagar	86	72	111
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	188	167	195
Pasivo por impuestos a la utilidad	151	-	-
Pasivo por beneficios a los empleados	218	302	222
Créditos diferidos y cobros anticipados	-	10	-
Total Pasivo	19,245	20,749	20,950
CAPITAL			
Capital contribuido	346	346	346
Capital social	346	346	346
Capital ganado	1,875	2,164	2,238
Reservas de capital	111	111	111
Resultados acumulados	1,775	2,063	2,137
Resultados de ejercicios anteriores	1,061	1,775	1,775
Resultado Neto	714	288	362
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(11)	(10)	(10)
Total Capital contable	2,221	2,510	2,584
Total Pasivo y Capital contable	21,466	23,259	23,534

SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V.
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Cifras en millones de pesos)

	31-dic 2022	30-sep 2023	31-dic 2023
CUENTAS DE ORDEN			
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS			
Clientes cuentas corrientes	974	(58)	281
Bancos de clientes	111	160	197
Liquidación de operaciones de clientes	863	(218)	84
Operaciones en custodia	495,246	506,263	531,001
Valores de clientes recibidos en custodia	495,246	506,263	531,001
Operaciones de administración	67,137	71,372	90,686
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	24,652	25,624	35,581
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	56	56	60
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	12,332	12,814	17,797
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	29,877	32,655	37,022
Fideicomisos administrados	220	223	226
Totales por cuenta de terceros	563,357	577,577	621,968
OPERACIONES POR CUENTA PROPIA			
Colaterales recibidos por la entidad	13,110	12,948	17,910
Deuda gubernamental	12,263	12,799	17,782
Otros títulos de deuda	52	-	-
Instrumentos financieros de capital	795	149	128
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	12,425	12,857	17,843
Deuda gubernamental	12,263	12,799	17,782
Otros títulos de deuda	52	-	-
Instrumentos financieros de capital	110	58	61
Otras cuentas de registro	2,932	5,202	4,400
Totales por cuenta de propia	28,467	31,007	40,153

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			12 meses	
	31-dic 2022	30-sep 2023	31-dic 2023	31-dic 2022	31-dic 2023
Comisiones y tarifas cobradas	318	316	310	1,376	1,217
Comisiones y tarifas pagadas	(21)	(19)	(18)	(82)	(75)
Ingresos por asesoría financiera	57	69	54	237	229
Resultado por servicios	354	366	346	1,531	1,371
Utilidad por compraventa	228	199	292	1,034	850
Pérdida por compraventa	(220)	(157)	(265)	(930)	(745)
Ingresos por intereses	347	459	492	1,188	1,838
Gastos por intereses	(286)	(386)	(405)	(940)	(1,554)
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	24	(66)	8	(34)	1
Margen financiero por intermediación	93	49	122	318	390
Otros ingresos (egresos) de la operación	14	6	8	346	37
Gastos de administración y promoción	(314)	(303)	(361)	(1,235)	(1,295)
Resultado de la operación	147	118	115	960	503
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	-	-	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	147	118	115	960	503
Impuestos a la utilidad	(35)	(25)	(41)	(246)	(141)
Resultado de operaciones discontinuadas	112	93	74	714	362
Resultado neto	112	93	74	714	362
Otros resultados integrales					
Remediación de beneficios definidos a los empleados	3	-	-	4	1
Resultado integral	115	93	74	718	363
Resultado neto atribuible a:					
Participación controladora	112	93	74	714	362
Resultado integral atribuible a:					
Participación controladora	115	93	74	718	363

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, Cuauhtémoc, C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(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	\$ 11	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
		Contribuciones por pagar	15,094
		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>150,633</u>
			\$ 165,727
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	73,571
Instrumentos financieros negociables	1,463,365	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	11,728
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	214,966		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	1,708	TOTAL PASIVO	\$ 251,026
INVERSIONES PERMANENTES	<u>105,719</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	1,527,626
		Resultado de ejercicios anteriores	1,096,917
		Resultado Neto	<u>430,709</u>
		Otros resultados integrales	
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	<u>(186)</u>
			1,528,657
		TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	1,534,743
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,534,743
TOTAL ACTIVO	\$ <u>1,785,769</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ <u>1,785,769</u>
		CUENTAS DE ORDEN	
		Bienes en custodia o en admini	330,982,881
		Otras cuentas de registro	19,544

"El presente estado de situación financiera se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad aplicables a las 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 31 de diciembre de 2023.

Luis Alberto Rico González
Director General

Julián 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, Cuauhtémoc, C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras en miles de pesos)

Comisiones y tarifas cobradas	\$ 1,873,716	
Comisiones y erogaciones pagadas	<u>(1,251,246)</u>	
INGRESOS (EGRESOS) POR SERVICIOS		\$ 622,470
Margen integral de financiamiento	130,685	
Otros ingresos (egresos) de la operación	5	
Gastos de administración y promoción	<u>(164,854)</u>	<u>(34,164)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		<u>588,306</u>
Participación en el resultado neto de otras entidades		8,192
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		596,498
Impuestos a la utilidad		<u>(165,789)</u>
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS		430,709
RESULTADO NETO		<u>430,709</u>
Remediación de beneficios definidos a los empleados	<u>(6)</u>	
RESULTADO INTEGRAL		<u>430,703</u>
Resultado neto atribuible a:		
Participación controladora	<u>430,709</u>	
Resultado integral atribuible a:		
Participación controladora	<u>430,703</u>	

"El presente estado de resultado integral se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad aplicables a las 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 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 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, Cuauhtémoc, C.P. 06620, Ciudad de México
 ESTADO DE VALUACIÓN DE CARTERA DE INVERSIÓN AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras en miles de pesos)

Concepto	Emisora	Serie	Tipo de Valor	Tasa al Valor	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	AAAF/S2	311,576,783.00	311,576,783.00	311,576,783.00	4.696644	1,463,365	4.6966	1,463,365	0
% INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES															
Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda															
4.04	Finde 1, S.A. de C.V., F I I D	FINDE1	A	51	0	TR	AAAF/S3	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	2.438698	2,439	4.2721	4,272	0
2.64	Scotia Deuda Corto Plazo, S.A. de C.V., F I I D	SBANKCP	A	51	0	TR	AAAF/S2	250,000.00	250,000.00	250,000.00	6.458115	1,615	11.1674	2,792	0
1.11	Scotia Divisas Dólares, S.A. de C.V., F I I D	SBANKDL	A	51	0	TR	AAAF/S5	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.000000	1,000	1.1745	1,175	0
1.63	Scotia Deuda Mediano Plazo Fondo de Fondos, S.A. de C.V., F I I D	SBANKMP	A	51	0	TR	AAAF/S4	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	0.994589	995	1.7278	1,728	0
1.67	Scotia Deuda Tasa Real, S.A. de C.V., F I I D	SCOT-TR	A	51	0	TR	AAAF/S4	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.000966	1,001	1.7704	1,770	0
3.25	Scotia Sama Deuda Gubernamental S.A. de C.V., F I I D	SCOT200	A	51	0	TR	AAAF/S3	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	2.101069	2,101	3.4368	3,437	0
2.40	Scotia Deuda Corporativa Mediano Plazo, S.A. de C.V., S.A. de C.V., F I I D	SCOTI10	A	51	0	TR	AAAF/S4	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.411992	1,412	2.5399	2,540	0
2.66	Scotia Deuda Corto Plazo Plus, S.A. de C.V., F I I D	SCOTIA1	A	51	0	TR	AAAF/S2	1,000,021.00	1,000,021.00	1,000,021.00	1.619055	1,619	2.8104	2,810	0
2.10	Scotia Deuda Mediano Plazo, S.A. de C.V., F I I D	SCOTIA2	A	51	0	TR	AAAF/S4	1,000,003.00	1,000,003.00	1,000,003.00	1.286423	1,286	2.2253	2,225	0
4.55	Scotia Deuda Gubernamental Corto Plazo, S.A. de C.V., F I I D	SCOTIAG	A	51	0	TR	AAAF/S2	1,000,007.00	1,000,007.00	1,000,007.00	2.820140	2,820	4.8057	4,806	0
2.30	Scotia Deuda Largo Plazo, S.A. de C.V., F I I D	SCOTILP	A	51	0	TR	AAAF/S5	1,000,014.00	1,000,014.00	1,000,014.00	1.390917	1,391	2.4289	2,429	0
2.40	Scotia Deuda Quant, S.A. de C.V., F I I D	SCOTIMB	A	51	0	TR	AAAF/S5	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.686468	1,686	2.5358	2,536	0
2.08	Scotia Gubernamental Largo Plazo, S.A. de C.V., F I I D	SCOTLPG	A	51	0	TR	AAAF/S6	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.000000	1,000	2.2015	2,202	0
2.48	Scotia Deuda Gubernamental Tasa Real, S.A. de C.V., F I I D	SCOTUDI	A	51	0	TR	AAAF/S6	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.030918	1,031	2.6167	2,618	0
0.99	Scotia Deuda Corporativa Global Peso HEDGED, S.A. de C.V., F I I D	SCOTDGH	A	51	0	TR	Af/S7	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.000000	1,000	1.0430	1,043	0
Fondos de Inversión de Renta Variable															
1.92	Solución 6, S.A. de C.V., F I R V	FIRMA-E	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.176030	1,176	2.0190	2,019	0
3.28	Scotia Multiactivos Volatilidad Controlada 2, S.A. de C.V., F I R V	SCOTMA2	A	52	0	TR	0	1,000,013.00	1,000,013.00	1,000,013.00	2.234718	2,235	3.4713	3,471	0
1.40	Scotia Mi Futuro 2057, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-57	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.024137	1,024	1.4831	1,483	0
1.49	Scotia Mi Futuro 2029, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-29	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.075063	1,075	1.5718	1,572	0
1.52	Scotia Mi Futuro 2036, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-36	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.119758	1,120	1.6041	1,604	0
1.56	Scotia Mi Futuro 2043, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-43	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.142953	1,143	1.6465	1,647	0
1.56	Scotia Mi Futuro 2050, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-50	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.157020	1,157	1.6544	1,654	0
1.01	Scotia SAMA Renta Variable, S.A. de C.V., F I R V	SCOT100	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.000000	1,000	1.0703	1,070	0
2.13	Scotia Fibras, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-FR	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.047596	1,048	2.2470	2,247	0
1.67	Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-FX	A	52	0	TR	0	62,501.00	62,501.00	62,501.00	18.571864	1,161	28.2410	1,765	0
3.43	Scotia Acciones Mexico, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-RV	A	52	0	TR	0	729,928.00	729,928.00	729,928.00	2.886791	2,107	4.9735	3,630	0
1.87	Scotia Especializado Deuda Dólares, S.A. de C.V., F I R V	SCOTDOL	A	52	0	TR	0	980,393.00	980,393.00	980,393.00	1.600275	1,569	2.0171	1,978	0
1.06	Diversificado, S.A. de C.V., F I R V	FIRMA-D	A	52	0	TR	0	80,646.00	80,646.00	80,646.00	15.567533	1,255	13.9361	1,124	0
1.81	Scotia Acciones Europa, S.A. de C.V., F I R V	SCOTEUR	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.000000	1,000	1.9144	1,914	0
3.10	Scotia Acciones Globales Volatilidad Controlada, S.A. de C.V., F I R V	SCOTGLO	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.000001	1,000	3.2807	3,281	0
2.42	Scotia Especializado en Deuda Volatilidad Controlada, S.A. de C.V., F I R V	SCOTDVC	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.525722	1,526	2.5573	2,557	0
2.71	Scotia Multiactivos Volatilidad Controlada 1, S.A. de C.V., F I R V	SCOTMA1	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.781064	1,781	2.8638	2,864	0
10.13	Scotia Acciones Oportunidades Globales, S.A. de C.V., F I R V	SCOTGL+	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	7.418162	7,418	10.7144	10,714	0
1.83	Scotia Multiactivos Volatilidad Controlada 3, S.A. de C.V., F I R V	SCOTMA3	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.044286	1,044	1.9320	1,932	0
8.80	Scotia Acciones Estados Unidos, S.A. de C.V., F I R V	SCOTUSA	A	52	0	TR	0	370,371.00	370,371.00	370,371.00	6.995951	2,591	25.1140	9,302	0
0.95	Estrategia 3, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-03	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.002900	1,003	1.0037	1,004	0
1.11	Scotia Estrategia 4, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-04	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.000000	1,000	1.1734	1,173	0
1.25	Estrategia 6, S.A. de C.V., F I R V	MG-INTL	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.043804	1,044	1.3265	1,326	0
0.85	Scotia Especializado Deuda Dólares Plus, S.A. de C.V., F I R V	SCOTDL+	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.000000	1,000	0.9000	900	0
0.68	Scotia Acciones Canadá, S.A. de C.V., F I R V	SCOTCAN	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.000000	1,000	0.7142	714	0
1.09	Scotia Especializado Deuda Internacional Peso HEDGED, S.A. de C.V., F I R V	SCOTDIH	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.000000	1,000	1.1550	1,155	0
0.54	Scotia Portafolio Patrimonial, S.A. de C.V., F I R V	SCOTPAT	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.000000	1,000	0.5719	572	0
0.53	Scotia Portafolio Balanceado, S.A. de C.V., F I R V	SCOTBAL	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.000000	1,000	0.5593	559	0
0.53	Scotia Portafolio Crecimiento, S.A. de C.V., F I R V	SCOTCRE	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.000000	1,000	0.5583	558	0
0.97	Scotia Mi Futuro Retiro, S.A. de C.V., F I R V	SCOTRET	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.000000	1,000	1.0221	1,022	0
0.50	Scotia Acciones Internacionales, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-LB	A	52	0	TR	0	1,000,000.00	1,000,000.00	1,000,000.00	1.000000	1,000	0.5254	525	0
T O T A L E S :											1,530,238	1,569,084			

"El presente estado de valuación de cartera de inversión, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad aplicables a las Sociedades Operadoras 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 valoraron 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

Julián 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, Cuauhtémoc, C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (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 2022	\$ 6,086	517	1,066,963	(180)	1,073,386	1,073,386
Ajustes retrospectivos por cambios contables						-
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores						-
Saldos al 31 de diciembre de 2022 ajustado	6,086	517	1,066,963	(180)	1,073,386	1,073,386
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIO						
Aportaciones de capital	-	-	-	-	-	-
Reembolsos de capital	-	-	-	-	-	-
Decreto de dividendos	-	-	-	-	-	-
Otros conceptos del capital contable	-	-	30,654	-	30,654	30,654
Aumento de Capital Social mediante la Capitalización de Resultados Acumulados	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	30,654	-	30,654	30,654
MOVIMIENTOS DE RESERVAS						
Reservas de capital	-	700	(700)	-	-	-
RESULTADO INTEGRAL:						
Resultado neto	-	-	430,709	-	430,709	430,709
Otros resultados integrales	-	-	-	(6)	(6)	(6)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	(6)	(6)	(6)
Total	-	-	430,709	(6)	430,703	430,703
Saldo al 31 de diciembre de 2023	\$ 6,086	1,217	1,527,626	(186)	1,534,743	1,534,743

"El presente estado de cambios en el capital contable se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad aplicables a las 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 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, Cuauhtémoc, C.P. 06820, Ciudad de México
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras en miles de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$	<u>596,498</u>
Participación en el resultado neto de otras entidades		(8,192)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		<u>(8,192)</u>
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento		0
Suma		588,306
Cambios en partidas de operación		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)		(466,703)
Cambio en cuentas por cobrar (neto) y pagos anticipados		(35,796)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados		2,405
Cambio en otras cuentas por pagar		11,754
Pagos de impuestos a la utilidad		(98,487)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>(586,827)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>1,479</u>
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes		(2,000)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		<u>(2,000)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		0
Incremento o (disminución) neta de efectivo y equivalentes de efectivo		<u>(521)</u>
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo		<u>0</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		<u>532</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<u><u>11</u></u>

"El presente estado de flujos de efectivo, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad aplicables a las 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 valoraron 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".

 Luís 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)

	31-dic 2022	30-sep 2023	31-dic 2023
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	532	11	11
Inversiones en instrumentos financieros	996,662	1,342,856	1,463,365
Instrumentos financieros negociables	996,662	1,342,856	1,463,365
Cuentas por cobrar (neto)	181,624	168,983	214,966
Pagos anticipados y otros activos (neto)	3,779	1,093	1,708
Inversiones permanentes	95,527	130,192	105,719
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	2,173	8,662	-
Total Activo	1,280,297	1,651,797	1,785,769
PASIVO Y CAPITAL			
Otras cuentas por pagar	157,760	133,575	165,727
Contribuciones por pagar	20,535	10,685	15,094
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	137,225	122,890	150,633
Pasivo por impuestos a la utilidad	9,179	56,889	73,571
Pasivo por beneficios a los empleados	9,318	21,103	11,728
Total Pasivo	176,257	211,567	251,026
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	1,097,954	1,434,144	1,528,657
Reservas de capital	517	1,217	1,217
Resultados acumulados	1,097,617	1,433,100	1,527,626
Resultado de ejercicios anteriores	818,888	1,096,917	1,096,917
Resultado neto	278,729	336,183	430,709
Otros resultados integrales	(180)	(173)	(186)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(180)	(173)	(186)
Total Capital contable	1,104,040	1,440,230	1,534,743
Total Pasivo y Capital contable	1,280,297	1,651,797	1,785,769
CUENTAS DE ORDEN			
Bienes en custodia o en administración	292,742,876	323,988,392	330,982,881
Otras cuentas de registro	17,547	18,909	19,544

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			12 meses	
	31-dic 2022	30-sep 2023	31-dic 2023	31-dic 2022	31-dic 2023
Comisiones y tarifas cobradas	429,003	473,435	501,379	1,760,222	1,873,716
Comisiones y erogaciones pagadas	(308,176)	(314,810)	(329,849)	(1,270,412)	(1,251,246)
Ingresos (egresos) por servicios	120,827	158,625	171,530	489,810	622,470
Margen integral de financiamiento	20,767	33,668	37,680	63,167	130,685
Otros ingresos (egresos) de la operación	1	-	(1)	200	5
Gastos de administración y promoción	(40,978)	(40,407)	(38,368)	(172,559)	(164,854)
Resultado de la operación	100,617	151,886	170,841	380,618	588,306
Participación en el resultado neto de otras entidades	(7,158)	33,665	(25,473)	(7,158)	8,192
Resultado antes de impuestos a la utilidad	93,459	185,551	145,368	373,460	596,498
Impuestos a la utilidad	(25,439)	(39,768)	(50,842)	(94,731)	(165,789)
Resultado de operaciones continuas	68,020	145,783	94,526	278,729	430,709
Resultado neto	68,020	145,783	94,526	278,729	430,709
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(55)	3	(13)	(48)	(6)
Resultado integral	67,965	145,786	94,513	278,681	430,703
Resultado neto atribuible a:					
Participación controladora	68,020	145,783	94,526	278,729	430,709
Resultado integral atribuible a:					
Participación controladora	67,965	145,786	94,513	278,681	430,703