



INFORME TRIMESTRAL
T3 2022



Mensaje de nuestro Director General

Adrián Otero

Director General Grupo Financiero Scotiabank

Ciudad de México, 28 de octubre, 2022. Al cierre de septiembre 2022 Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, S.A. de C.V. (Grupo Financiero Scotiabank) reportó un resultado neto acumulado después de impuestos de \$9,932 millones, con una sólida cartera de crédito de \$470,463 millones, un incremento de 13% respecto al año anterior y una participación de mercado de 7.9%¹. Asimismo, los depósitos de clientes incrementaron 13% alcanzando \$422,007 millones. De esta forma, Scotiabank continúa consolidando su posición como uno de los bancos más eficientes de México.

Adrián Otero, Director General de Grupo Financiero Scotiabank comentó: “Nuestro talento y nuestro foco en el cliente dan gran impulso a nuestros resultados. Adicionalmente, seguimos invirtiendo en la mejora de nuestras plataformas y el desarrollo de nuevas capacidades para dar a México los productos, asesoría y soluciones que necesita”

La utilidad neta acumulada después de impuestos al cierre del trimestre tuvo un incremento anual de 26%; debido principalmente a menores requerimientos de reservas crediticias; compensado parcialmente por el beneficio de PTU diferida en 2021.

El índice de Capitalización al cierre de septiembre se ubicó en 16.41%², superior al mínimo regulatorio y el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) fue de 110%³, en línea con el apetito de riesgo del banco.

“Continuamos enfocados en nuestros dos pilares clave: talento e infraestructura; con esto aseguramos que tanto nuestros clientes como nuestros colaboradores tengan una de las mejores experiencias del mercado” puntualizó Otero.

¹ Participación de mercado a agosto 2022

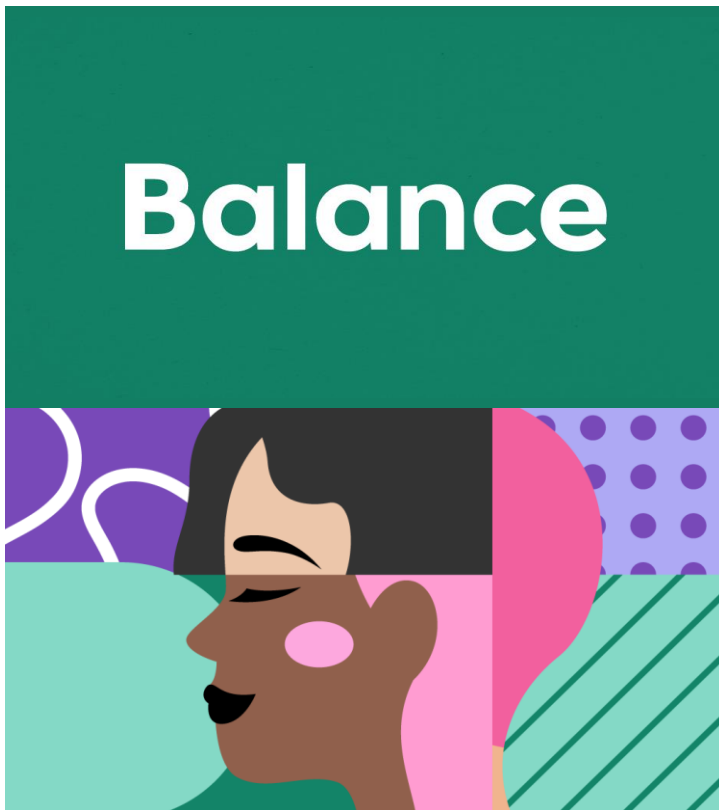
² Sujeto a aprobación del Banco Central

³ CCL previo

Eventos Relevantes

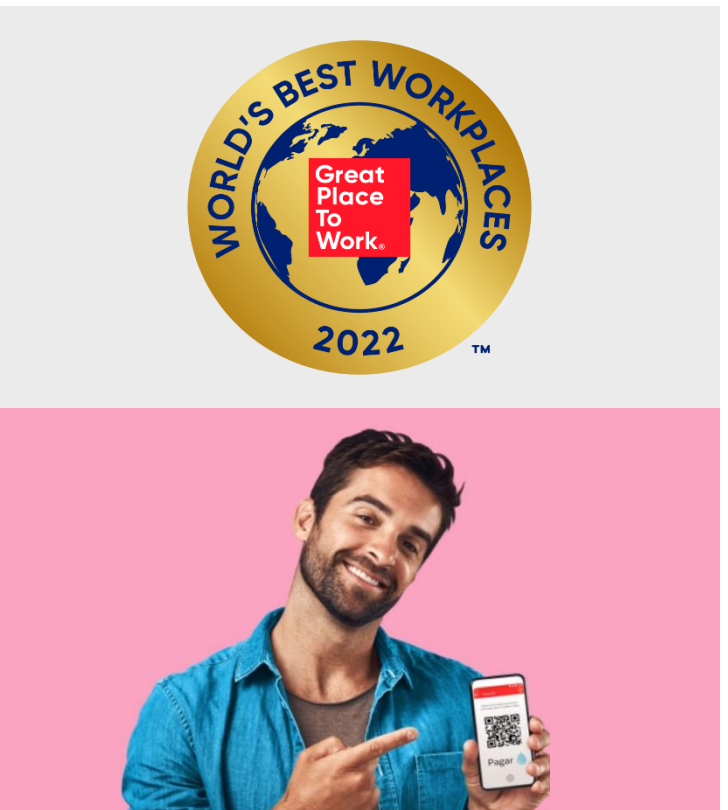
Plataforma Balance

Durante el trimestre Scotiabank lanzó Balance, su nuevo programa integral de bienestar que establece políticas y lineamientos que mejoran las condiciones de trabajo y buscan mejorar el clima laboral mediante herramientas que permitan a nuestros colaboradores disfrutar del trabajo y su vida personal. Además de ampliar la oferta de actividades deportivas y culturales, esta iniciativa ofrece actividades y seminarios que contribuyen a mejorar la salud física, mental, financiera y social.



GPTW

En septiembre, Scotiabank fue reconocido con el 3er lugar en Great Place to Work en el sector Financiero y Seguros; el 5to lugar en la Región Centro comprendida por la ciudad de México y el Estado de México. Estos reconocimientos a Scotiabank reflejan el compromiso del banco con seguir desarrollando una cultura de alta confianza y de mayor compromiso de empleados que fomentan la innovación y la satisfacción del cliente.



Liderazgo Femenino

Este trimestre, Scotiabank inició a la segunda generación de su programa de liderazgo y desarrollo femenino, donde a través de casos de éxito se aprende conceptos clave y prácticas con el fin de aplicar los conocimientos adquiridos en el entorno laboral y personal. Esta iniciativa busca impulsar el desarrollo de miles de mujeres en Scotiabank. A la fecha, Scotiabank ha enrolado a 500 mujeres en este programa de liderazgo.

CoDi

Con la finalidad de cumplir con la regulación y mejorar la experiencia de todas las personas que realizan pagos y cobros con CoDi de manera segura y sin comisiones, Scotiabank incorporó CoDi en el home principal de su versión iOS de ScotiaMóvil y mejoró los filtros de búsqueda del historial de transacciones.

Grupo Financiero Scotiabank – Información Financiera
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%
Préstamos de Menudeo	210,562	216,248	3%
Préstamos Comerciales, Financieras y Gubernamentales	233,031	236,113	1%
Total Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	443,593	452,361	2%
Cartera Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	16,428	18,102	10%
Total de Crédito	460,021	470,463	2%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(15,644)	(15,525)	1%
Depósitos Vista y Ahorro	220,586	229,565	4%
Público en General	192,935	191,459	-1%
Cuenta Global de captación sin movimientos	935	983	5%
Depósitos de Clientes	414,456	422,007	2%
Mercado de Dinero	2,305	2,306	0%
Títulos de Crédito Emitidos	22,355	22,033	-1%
Total de Depósitos	439,116	446,346	2%

Grupo Financiero Scotiabank – Información Financiera
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

	3 meses			9 meses
	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%	30 sep 2022
Margen Financiero	6,292	6,757	7%	19,165
Ingresos no Financieros	2,250	2,252	0%	6,515
Ingresos	8,542	9,009	5%	25,680
Gastos de Administración y Promoción	(4,216)	(4,344)	-3%	(13,361)
PTPP*	4,326	4,665	8%	12,319
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(401)	(773)	-93%	247
Resultado de la Operación	3,925	3,892	-1%	12,566
Participación en el Resultado Neto de Otras Entidades	58	1	-98%	59
Resultado antes de Impuestos a la Utilidad	3,983	3,893	-2%	12,625
Impuestos a la Utilidad	(874)	(715)	18%	(2,693)
Resultado Neto	3,109	3,178	2%	9,932
Otros Resultados Integrales del periodo				
Valuación de Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	(108)	(327)	> -100%	(484)
Valuación de Instrumentos Financieros Derivados de Cobertura de Flujos de Efectivo	201	52	-74%	610
Remediación de Beneficios Definidos a los Empleados	14	1	-93%	11
Resultado Integral	3,216	2,904	-10%	10,069

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

Grupo Financiero Scotiabank – Información Financiera
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

	3 meses			9 meses
	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%	30 sep 2022
MIN (sin incluir estimación preventiva para riesgos crediticios)	3.9%	4.0%	10 pb	3.9%
Índice de Productividad	49.4%	48.2%	-114 pb	52.0%
Índice de Morosidad	3.6%	3.8%	28 pb	3.8%
ROA	1.8%	1.7%	-3 pb	1.9%
ROE	16.1%	15.9%	-27 pb	17.2%
Scotiabank (Banco)	2,862	2,871	0%	9,182
Compañía Controladora y otras Subsidiarias	247	306	24%	750
Resultado Neto	3,109	3,177	2%	9,932

Grupo Financiero Scotiabank 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 es uno de los principales grupos financieros en México, con 495 sucursales y 1,909 cajeros automáticos en todo el país. Emplea aproximadamente a 9,922 personas en sus principales filiales: Scotiabank, Scotia Casa de Bolsa y Scotia Fondos. Juntas, estas empresas ofrecen una gama de productos y servicios financieros a sus clientes, desde personas físicas y pequeñas empresas, hasta las más sofisticadas corporaciones multinacionales. Visite Scotiabank en: www.scotiabank.com.mx

La utilidad neta del tercer trimestre de 2022 se ubicó en \$3,178 millones, un incremento de \$69 millones o 2% respecto al trimestre anterior, debido principalmente a mayores ingresos provenientes de margen financiero; compensados parcialmente por mayores requerimientos de reservas crediticias.

La utilidad neta acumulada al cierre de septiembre de 2022 se ubicó en \$9,932 millones; la cual se integra principalmente por ingresos provenientes de margen financiero, comisiones y tarifas netas; compensados parcialmente por gastos de administración y promoción.

El Banco mantiene un Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) arriba del mínimo regulatorio y del apetito de riesgo establecido. Al cierre de septiembre 2022, se observó un CCL de 110% previo, alineado con nuestro apetito de riesgo.

Al cierre de septiembre 2022, el índice de capitalización de Scotiabank Inverlat S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (Scotiabank) fue de 16.41% previo, 531pb superior al mínimo requerido para la categoría I del artículo 220 de las Disposiciones Generales aplicables a las Instituciones de Crédito (11.10%).

Margen Financiero

Grupo Financiero Scotiabank – Análisis del Margen Financiero
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

	3 meses			9 meses
	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%	30 sep 2022
Ingresos por intereses	13,214	15,259	15%	40,565
Gastos por intereses	(6,922)	(8,502)	-23%	(21,400)
Total Margen Financiero	6,292	6,757	7%	19,165

En el tercer trimestre de 2022, el margen financiero se ubicó en \$6,757 millones, un incremento de \$465 millones o 7% respecto al periodo anterior, debido principalmente a un mayor ingreso por incrementos en cartera comercial e hipotecaria; compensados parcialmente con mayores costos por depósitos de exigibilidad inmediata y plazo.

El margen financiero acumulado al 30 de septiembre de 2022 se ubica en \$19,165 millones, se integra principalmente de intereses de cartera hipotecaria, comercial, e inversiones en instrumentos financieros; compensados parcialmente por intereses de depósitos a plazo y a la vista, así como mercado de dinero.

Ingresos no Financieros

Grupo Financiero Scotiabank – Ingresos no Financieros
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

	3 meses			9 meses
	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%	30 sep 2022
Comisiones y Tarifas Netas	1,590	1,714	8%	4,877
Resultados por Intermediación	496	391	-21%	1,294
Otros Ingresos/Egresos de la Operación	164	147	-10%	344
Total de Ingresos no Financieros	2,250	2,252	0%	6,515

El total de ingresos no financieros del tercer trimestre se ubicó en \$2,252 millones, un incremento de \$2 millones respecto al periodo anterior, debido a mayores comisiones y tarifas netas provenientes principalmente de operaciones de crédito; compensadas parcialmente por una menor utilidad por intermediación y menores resultados en Otros Ingresos/Egresos de la Operación. Los ingresos por intermediación disminuyeron debido a una menor utilidad en instrumentos financieros derivados principalmente futuros.

El total de ingresos no financieros acumulado al cierre de septiembre 2022 se ubicó en \$6,515, se integra principalmente por comisiones y tarifas netas, así como utilidad por intermediación.

Grupo Financiero Scotiabank – Comisiones y Tarifas (netas) (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	3 meses			9 meses
	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%	30 sep 2022
Aceptaciones por cuenta de terceros	-	1	0%	1
Actividades fiduciarias	52	59	13%	176
Apertura de cuenta	4	5	25%	13
Cartas de crédito sin refinanciamiento	50	59	18%	166
Cheques certificados	1	-	-100%	2
Cheques de caja	-	-	0%	1
Compraventa de instrumentos financieros	61	62	2%	213
Custodia o administración de bienes	26	24	-8%	74
Manejo de cuenta	88	96	9%	265
Operaciones de crédito	392	475	21%	1,258
Otras comisiones y tarifas	843	860	2%	2,489
Servicios de banca electrónica	44	48	9%	136
Transferencia de fondos	29	25	-14%	83
Total de Comisiones y Tarifas Netas	1,590	1,714	8%	4,877

En el tercer trimestre de 2022, las comisiones y tarifas netas se ubicaron en \$1,714 millones, un incremento de \$124 millones u 8% respecto al periodo anterior, debido principalmente a mayores ingresos por comisiones en operaciones de crédito, colocación de créditos (en Otras comisiones y tarifas) y cartas de crédito; compensados parcialmente por una menor colocación de papel comercial (en Otras comisiones y tarifas).

Las comisiones y tarifas netas acumuladas al cierre de septiembre 2022 se ubicaron en \$4,877 millones, integradas principalmente por operaciones con sociedades de inversión, Visa, Mastercard y Scotialine (en Otras comisiones y tarifas); así como operaciones de tarjeta de crédito y créditos comerciales, manejo de cuenta, compraventa de instrumentos financieros, actividades fiduciarias, cartas de crédito sin refinanciamiento y servicios de banca electrónica.

Grupo Financiero Scotiabank – Otros Ingresos/Egresos de la Operación (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	3 meses			9 meses
	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%	30 sep 2022
Afectaciones a la estimación de pérdidas crediticias esperadas	(19)	(51)	> -100%	(87)
Aportaciones al IPAB	(492)	(505)	-3%	(1,499)
Cancelación de otras cuentas de pasivo	50	58	16%	193
Donativos	-	(9)	0%	(9)
Estimación por pérdida y resultado en venta de bienes adjudicados	4	16	> +100%	38
Ingresos/ Gastos por adquisición de cartera de crédito	-	(1)	0%	(1)
Ingresos por arrendamiento	(64)	-	100%	5
Ingresos por servicios administrativos	(6)	-	100%	0
Intereses a favor provenientes de préstamos a funcionarios y empleados	33	39	18%	100
Otras partidas de los ingresos/egresos de la operación	726	499	-31%	1,975
Quebrantos	(72)	(81)	-13%	(559)
Recuperaciones	4	2	-50%	8
Resultado en venta de propiedades, mobiliario y equipo	-	180	0%	180
Total de Otros Ingresos/Egresos de la Operación	164	147	-10%	344

En el tercer trimestre de 2022, los Otros Ingresos/Egresos de la Operación se ubicaron en \$147 millones, una disminución de \$17 millones o 10% respecto al periodo anterior, debido principalmente a menores ingresos por apertura de créditos comerciales (en Otras partidas de los ingresos/egresos de la operación), así como una mayor estimación de pérdidas crediticias; compensados parcialmente por la venta del inmueble de Bosques (en resultado en venta de propiedades, mobiliario y equipo).

Los Otros Ingresos/Egresos de la Operación acumulados al cierre de septiembre de 2022 se ubicaron en \$344 millones, integrados principalmente por ingresos provenientes de seguros y asesoría financiera (ambos en Otras partidas de los ingresos/egresos de la operación), así como la venta del inmueble de Bosques (en resultado en venta de propiedades, mobiliario y equipo) y egresos por aportaciones al IPAB.

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

Grupo Financiero Scotiabank – Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

Total de Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

30 jun 2022	3 meses		9 meses 30 sep 2022
	30 sep 2022	T/T Δ%	
(401)	(773)	-93%	247

En el tercer trimestre de 2022, la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios se ubicó en \$773 millones, un incremento de \$372 millones o 93% respecto al trimestre anterior, debido a mayores requerimientos de reservas en la cartera total, compensados con menores requerimientos de reservas adicionales en el trimestre.

La Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios acumulada al cierre de septiembre de 2022 mostró un beneficio de \$247 millones, integrado por menores requerimientos de reservas adicionales y de cartera comercial; compensados parcialmente con mayores requerimientos de reservas en la cartera hipotecaria, tarjeta de crédito, automotriz y consumo.

Gastos de Administración y Promoción

El índice de productividad⁵ del trimestre se ubicó en 48.2%, una disminución de 114pb respecto al 49.4% del trimestre anterior.

Grupo Financiero Scotiabank – Gastos de Administración y Promoción
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

Total de Gastos de Administración y Promoción

30 jun 2022	3 meses		9 meses 30 sep 2022
	30 sep 2022	T/T Δ%	
(1,986)	(1,886)	5%	(6,495)
(2,230)	(2,458)	-10%	(6,866)
(4,216)	(4,344)	-3%	(13,361)

En el tercer trimestre de 2022 los Gastos de Administración y Promoción se ubicaron en \$4,344 millones, un incremento de \$128 millones o 3% respecto al periodo anterior. Los gastos de personal mostraron una disminución de \$100 millones o 5%, principalmente por una menor PTU diferida. Por su parte, los gastos de operación mostraron un incremento de \$228 millones o 10%, principalmente por mayores gastos de amortización, honorarios, procesador IBM, publicidad, mantenimiento, equipo de cómputo y software.

Los Gastos de Administración y Promoción acumulados al cierre de septiembre 2022, se ubicaron en \$13,361 millones. Los gastos de personal se integran principalmente por sueldos, bonos, beneficios y PTU. Por su parte los gastos de operación se integran principalmente por honorarios, depreciaciones, IVA, operación de tarjetas, amortización, procesador IBM, mantenimiento, gastos de promoción y publicidad, gastos de tecnología, seguros y otros gastos por servicios generales.

Participación en el resultado neto de otras entidades

En el tercer trimestre de 2022 la participación en el resultado neto de otras entidades se ubicó en \$1 millón. Acumulado al 30 de septiembre se ubicó en \$59 millones.

Impuestos a la Utilidad

Grupo Financiero Scotiabank – Impuestos
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

Total de Impuestos a la Utilidad

30 jun 2022	3 meses		9 meses 30 sep 2022
	30 sep 2022	T/T Δ%	
(935)	(943)	-1%	(2,601)
61	228	> +100%	(92)
(874)	(715)	18%	(2,693)

En el tercer trimestre de 2022, el total de impuestos netos se ubicaron en \$715, una disminución de \$159 millones o 18%, principalmente por una mayor inflación del periodo.

Los impuestos netos acumulados al cierre de septiembre 2022 se ubicaron en \$2,693 millones, con una tasa efectiva del periodo de 21.3%, principalmente por la Inflación deducida en el periodo.

⁵ El índice de productividad se define como el porcentaje de los gastos de administración y promoción respecto de la suma de ingresos financieros y otros ingresos netos. Un menor índice implica una mejora en la productividad.

Balance General

Grupo Financiero Scotiabank – Cifras relevantes del Balance General
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%
Efectivo, Equivalentes de Efectivo, Inversiones en Instrumentos Financieros, Derivados y valores	241,965	224,348	-7%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	443,593	452,361	2%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	16,428	18,102	10%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(15,644)	(15,525)	1%
Otros Activos	56,257	43,438	-23%
Activo Total	742,599	722,724	-3%
Depósitos	439,116	446,346	2%
Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	41,855	44,084	5%
Obligaciones Subordinadas en Circulación	9,052	9,099	1%
Otros Pasivos	173,914	141,628	-19%
Capital	78,662	81,567	4%
Total Pasivo y Capital	742,599	722,724	-3%

Al 30 de septiembre de 2022, el total de activos de Scotiabank se ubicó en \$722,724 millones, una disminución de \$19,875 millones o 3% respecto al trimestre anterior. Debido principalmente a menores volúmenes de efectivo y equivalentes de efectivo en depósitos en otras entidades financieras y Banxico, deudores por liquidación de operaciones en Otros Activos e inversiones en instrumentos financieros de valores gubernamentales (negociables); compensados parcialmente por mayores volúmenes de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1, 2 y 3 de comercial y vivienda, préstamos interbancarios - call money (en efectivo y equivalentes de efectivo) e instrumentos financieros derivados con fines de negociación.

El total del pasivo se ubicó en \$641,157 millones al 30 de septiembre de 2022, una disminución de \$22,780 millones o 3% respecto al trimestre anterior. Debido principalmente a menores volúmenes en acreedores por reporto, liquidación de operaciones y valores asignados por liquidar (en Otros Pasivos); compensados parcialmente por mayores volúmenes en colaterales vendidos o dados en garantía (en Otros Pasivos), depósitos, así como préstamos bancarios y de otros organismos.

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2

Grupo Financiero Scotiabank – Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%
Tarjeta de Crédito y Otros Préstamos Personales	34,313	33,608	-2%
Créditos a la Vivienda	176,249	182,640	4%
Total Préstamos de Menudeo	210,562	216,248	3%
Actividad Empresarial o Comercial	197,079	207,847	5%
Entidades Financieras	19,869	15,446	-22%
Entidades Gubernamentales	16,083	12,820	-20%
Total de Préstamos Comerciales, Financieras y Gubernamentales	233,031	236,113	1%
Total Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	443,593	452,361	2%

El total de préstamos a entidades comerciales, financieras y gubernamentales al 30 de septiembre de 2022 se ubicaron en \$236,113 millones, un incremento de \$3,082 millones o 1% respecto al trimestre anterior, debido a mayores créditos de actividad empresarial o comercial; compensados parcialmente por créditos a entidades financieras y gubernamentales.

El total de préstamos de menudeo al 30 de septiembre de 2022 se ubicó en \$216,248 millones, un incremento de \$5,686 millones o 3% respecto al trimestre anterior, principalmente por créditos a la vivienda.

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3

Grupo Financiero Scotiabank – Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	16,428	18,102	10%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(15,644)	(15,525)	1%
Índice de morosidad	3.6%	3.8%	28 pb
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	95.2%	85.8%	-947 pb

Al 30 de septiembre de 2022 la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 se ubicó en \$18,102 millones, un incremento de \$1,674 millones o 10% respecto al trimestre anterior.

Al 30 de septiembre de 2022 la estimación preventiva para riesgos crediticios se ubicó en \$15,525 millones, una disminución de \$119 millones respecto del trimestre anterior. La estimación preventiva para riesgos crediticios representa el 3.3% de la cartera total al 30 de septiembre de 2022, una disminución de 10pb respecto al trimestre anterior.

Al 30 de septiembre de 2022, el índice de cobertura de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 fue de 85.8%, menor al 95.2% del trimestre anterior.

El índice de morosidad al 30 de septiembre de 2022 fue de 3.8%, un incremento de 28pb respecto al trimestre anterior.

Depósitos

Grupo Financiero Scotiabank – Depósitos (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%
Total Depósitos Vista y Ahorro	220,586	229,565	4%
Público en General	192,935	191,459	-1%
Mercado de Dinero	2,305	2,306	0%
Total Depósitos a Plazo	195,240	193,765	-1%
Títulos de Crédito Emitidos	22,355	22,033	-1%
Cuenta Global de captación sin movimientos	935	983	5%
Total Depósitos	439,116	446,346	2%

Al 30 de septiembre de 2022, el total de depósitos se ubica en \$446,346 millones, un incremento de \$7,230 millones o 2% respecto al trimestre anterior, debido principalmente a mayores depósitos a la vista y ahorro por \$8,979 millones o 4%.

Obligaciones Subordinadas en Circulación

Al 30 de septiembre de 2022, el monto de las obligaciones subordinadas se ubicó en \$9,099 millones, sin cambios significativos respecto al trimestre anterior.

Para mayor información comuníquese con:

Carlos Marcelo Brina (52) 5123-0745
Internet:

cbrina@scotiabank.com.mx
www.scotiabank.com.mx



Anexo 1

Notas

Scotiabank

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 señalan que, a falta de criterio contable expreso de la Comisión Bancaria para los grupos financieros, y en un contexto más amplio de las Normas de Información Financiera (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), se observará el proceso de supletoriedad, establecido en la NIF A-8, 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 mencionada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de Norteamérica (US GAAP) y después cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando no contravengan los criterios de la Comisión Bancaria.

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.

Pronunciamientos normativos emitidos recientemente

Mediante publicación en Diario Oficial de fecha 4 de diciembre de 2020, la Comisión Bancaria dio a conocer la obligatoriedad a partir del 1 de enero de 2022, para la adopción de las siguientes Normas de información financiera (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF):

- B-5, Información financiera por segmentos
- B-12, Compensación de activos y pasivos financieros
- B-17, Determinación del valor razonable
- C-2, Inversión en instrumentos financieros
- C-3, Cuentas por cobrar
- C-9, Provisiones, contingencias y compromisos
- C-13, Partes relacionadas
- C-14, Transferencia y baja de activos financieros
- C-10, Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura
- C-16, Deterioro de instrumentos financieros por cobrar
- C-19, Instrumentos financieros por pagar
- C-20, Instrumentos financieros para cobrar principal e interés
- D-1, Ingresos por contratos con clientes
- D-2, Costos por contratos con clientes y
- D-5, Arrendamientos

La Administración reconoció el efecto inicial por la entrada en vigor de esta norma, el cual considera inmaterial para efectos de los estados financieros consolidados en su conjunto.

Entre otros cambios relevantes y que entraron en vigor el 1 de enero de 2022 fueron a los Criterios Contables del Anexo 33 de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito:

- Criterio Contable B-1 Efectivo y equivalentes de efectivo (antes Disponibilidades).
- Criterio Contable B-3 Reportos
- Criterio Contable B-6 Cartera de Crédito
- Criterio Contable B-7 Bienes adjudicados
- Se derogan los criterios contables B-2 Inversiones en valores, B-5 Derivados y operaciones de cobertura, B-11 Derechos de cobro, C-1 Reconocimiento y baja de activos financieros, C-3 Partes relacionadas y C-4 Información por segmentos.

La adopción de las normas antes mencionadas no tuvo un impacto material en los estados financieros consolidados y fue reconocido en el Capital Contable dentro en el rubro de “Utilidades Acumuladas”.

De acuerdo con los artículos transitorios mencionados en las Disposiciones, y como una solución práctica, las instituciones de crédito en la aplicación de los criterios de contabilidad contenidos en el Anexo 33 que se modifican, podrán reconocer en la fecha de aplicación inicial, es decir, el 1 de enero de 2022, el efecto acumulado de los cambios contables.

Asimismo, los estados financieros básicos (consolidados) trimestrales y anuales que sean requeridos a las instituciones, de conformidad con las Disposiciones correspondientes al periodo concluido el 31 de diciembre de 2022, no deberán presentarse comparativos con cada trimestre del ejercicio 2021 y por el año terminado el 31 de diciembre de 2021.

Cambios en las disposiciones sobre los requerimientos de liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple

En marzo de 2022 entraron en vigor los cambios en las disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, con el fin de que el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN) sean congruentes con los estándares emitidos por el Comité de Basilea en materia de requerimientos de liquidez y con el objetivo de preservar la estabilidad del sistema financiero mexicano. También se establece que las instituciones de banca múltiple deberán revelar la lista con la denominación de cada una de las entidades financieras que el consejo de administración haya determinado incluir como parte de las Entidades Objeto de Consolidación, así como un listado de aquellas entidades o sociedades que, no siendo parte de las Entidades Objeto de Consolidación, sean susceptibles de recibir apoyos financieros.

Eventos Relevantes

Fusión Scotiabank Inverlat, S.A., Crédito Familiar, S.A. de C.V., SOFOM, ER y Esquina Ibsen, S.A. de C.V.

El 30 de junio de 2022, Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (“Scotiabank”) llevó a cabo la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de la Institución donde se aprobó su Fusión como sociedad fusionante con Crédito Familiar, S.A. de C.V., SOFOM, ER, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (“Crédito Familiar”), quien a su vez, previamente en esta misma fecha, se fusionó con sus empresas subsidiarias (Administradora de Activos CF y Servicios Corporativos CF), subsistiendo como empresa fusionante, y Esquina Ibsen S.A. de C.V. (“Esquina Ibsen”), empresa escindida de Scotia Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V, en esta misma fecha, como “Sociedades fusionadas”, subsistiendo Scotiabank y extinguiéndose Crédito Familiar y Esquina Ibsen.

Escisión de Scotia Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V.

El 30 de junio de 2022, Scotia Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (“Scotia Casa de Bolsa”) llevó a cabo la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de la Sociedad donde se aprobó llevar a cabo la escisión de la misma, como sociedad escidente, la cual, sin extinguirse, aportará en bloque Activo y Capital a Esquina Ibsen S.A. de C.V. (“Esquina Ibsen”), como “Sociedad Escindida”, la cual, posteriormente y en esa misma fecha se fusionara en Scotiabank, S.A.”

Adquisición de cartera comercial

Durante septiembre de 2022, Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (“Scotiabank”) celebró un contrato de adquisición de cartera comercial con una institución financiera no relacionada, a la fecha de la compra, la cartera estaba clasificada como cartera con riesgo de crédito en etapa 1. El valor razonable de la cartera a la fecha de compra fue de \$ 1,250 millones.

Amortización anticipada de certificados bursátiles

Con fecha 10 de octubre de 2022, Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (“Scotiabank”) realizó la liquidación anticipada de emisiones de Certificados Bursátiles con clave de pizarra “SCOTIAB 19”, clasificados en el rubro de “Títulos de crédito emitidos” dentro del balance general, por un monto nominal de \$6,005 millones e intereses devengados por \$42 millones.



Anexo 2
Grupo
Financiero
Scotiabank

Scotiabank

Grupo Financiero Scotiabank Indicadores Financieros	T1 2022	T2 2022	T3 2022
ROE (Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio)	19.8%	16.1%	15.9%
ROA (Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio)	2.2%	1.8%	1.7%
MIN (Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio)	4.8%	3.6%	3.5%
Eficiencia Operativa (Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio)	2.9%	2.4%	2.4%
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)	3.7%	3.6%	3.8%
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)	96.5%	95.2%	85.8%
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito	19.87%	20.70%	20.99%*
Capital neto / Activos sujetos a riesgos totales (crédito, mercado y operacional)	16.41%	16.50%	16.41%*
Liquidez (Activos líquidos / Pasivos líquidos)	65.0%	83.9%	70.8%

* Sujeto a aprobación del Banco Central.

Grupo Financiero Scotiabank- Información por segmentos (millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)	Créditos y Servicios	Tesorería y Trading	Otros	Total Grupo
Margen Financiero	15,723	4,034	(592)	19,165
Ingresos no Financieros	3,059	1,233	2,223	6,515
Total Ingresos	18,782	5,267	1,631	25,680
Gastos de administración y promoción	(10,309)	(900)	(836)	(12,045)
Gastos por depreciación del periodo	(699)	(58)	(25)	(782)
Gastos por amortización del periodo	(478)	(40)	(16)	(534)
P TPP	7,296	4,269	754	12,319
Estimación preventiva para riesgos crediticios	247			247
Participación en el Resultado Neto de Otras Entidades				59
Resultado Antes de Impuestos a la Utilidad				12,625
Impuestos a la Utilidad				(2,693)
Resultado Neto				9,932

Grupo Financiero Scotiabank- Información por segmentos (millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)	Créditos y Servicios	Tesorería y Trading	Otros	Total Grupo
Total Activo	495,756	219,170	7,798	722,724
Total de inversiones en asociadas y en negocios conjuntos reconocidas con el método de participación	52	-	65	117
Total de las adiciones de activos no circulantes*	11,765	-	436	12,201

*Que no sean instrumentos financieros, activos por impuestos diferidos, activos relacionados con los planes de beneficios a los empleados, ni derechos derivados de contratos de seguros.

Grupo Financiero Scotiabank- Información por segmentos (millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)	Créditos y Servicios	Tesorería y Trading	Otros	Total Grupo
Total Pasivo	460,317	165,475	15,365	641,157

Operaciones con Partes Relacionadas y Conflicto de Intereses

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

Los principales saldos con partes relacionadas al 30 de septiembre de 2022 por \$16,374 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 publica 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 3,155 millones que Scotiabank reportó por los meses de mayo, junio y julio 2022, es diferente a la cifra de MXN 3,570 millones (dólares canadienses 24 millones) que BNS reportó, en virtud de que en México las instituciones financieras elaboran y presentan sus estados financieros de conformidad con las NIF (Normas de Información Financiera) de México que difieren en ciertos aspectos de las NIIF. Las partidas conciliadas pueden agruparse de la siguiente manera:

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

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

Resumen de las principales partidas conciliadas con motivo de las diferencias entre la utilidad neta reportada por Scotiabank y la utilidad neta reportada por BNS respecto de los meses de mayo, junio y julio 2022.

En millones de pesos (excepto si se indica de otra forma)

La utilidad neta consolidada de SBM de conformidad con las NIF de México – según comunicado de prensa de fecha de julio 2022.
Participación minoritaria – 2.61%.
Adquisición contable y otros ajustes requeridos conforme a las NIIF
Ajuste cierre IFRS “OML”
La utilidad neta consolidada de Scotiabank de conformidad con las NIIF, según reporte de BNS
La utilidad neta consolidada (en millones de dólares canadienses) de Scotiabank de conformidad con la NIIF, según reporte de BNS

may, jun y jul 2022

3,155

(82)

509

(12)

3,570

CAD \$244

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 auto-identificación de riesgos no financieros para mejorar el desempeño en las auditorías internas mediante la auto-identificación 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 de Riesgo de Privacidad 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.
- Un Comisario del Grupo Financiero Scotiabank, encargado de evaluar y observar el funcionamiento del Sistema de Control Interno, así como la suficiencia y razonabilidad del mismo.
- 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 los DGAs de 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 que 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 auto-identificados y de auditoría interna, asuntos de Control PLD y Control Interno, atención de observaciones regulatorias y temas relevantes.
- Un Comité de Aceptación de Riesgos que sesiona mensualmente y da seguimiento a Políticas y Programas para la Gestión del Riesgo Operacional.
- La Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), responsable de dar soporte a cada área en su proceso de control de riesgos a través de la promoción y el desarrollo de políticas y métodos.
- El gobierno de la transformación de Control Interno y PDL sesiona periódicamente presentando avances a la Dirección General.

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 2022, en su calidad de subsidiaria de The Bank of Nova Scotia en Canadá.

Políticas que rigen la Tesorería de la Empresa

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

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

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

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

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

Sistema de Remuneraciones

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

El objetivo de nuestro Sistema de Remuneraciones está dirigido a:

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

Actualizaciones

El **Comité de Recursos Humanos** de Scotiabank ha sesionado 3 veces en el 3^{er} trimestre del 2022 en el mes de enero, abril y julio. En este período se realizó un ajuste en el listado de puestos sujetos 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 2022, 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:
 - Cuatro miembros independientes del Consejo de Administración de Scotiabank, de acuerdo a lo siguiente:
 - Pedro Abelardo Velasco Alvarado
 - Guillermo Enrique Babatz Torres
 - Pedro José Miguel Sáez Pueyo
 - Victor Manuel Borrás Setién
 - DGA RIESGOS
 - DGA RECURSOS HUMANOS
 - DGA FINANZAS
 - DGA AUDITORIA
 - Invitados Permanentes:
 - DIRECTOR GENERAL DE SCOTIABANK
 - DGA LEGAL
 - DGA OPERACIONES
 - DIR COMPENSACIÓN TOTAL
 - DIR CORP ADMINISTRACION DE RIESGO
- El **Comité de Riesgos** es responsable de:
 - Presentar al Consejo de Administración un reporte anual sobre el desempeño del Sistema de Remuneraciones, considerando el equilibrio entre los riesgos asumidos por la Institución a través de sus unidades de negocio y las remuneraciones aplicables durante el ejercicio.
 - En su caso, el reporte incluirá una descripción de los eventos que hayan derivado en ajustes al Sistema de Remuneraciones y el resultado de los análisis que sobre el desempeño estimado haya elaborado el propio Comité de Riesgos.
- El **Comité de Auditoría** es responsable de:
 - Informar al Consejo de Administración, cuando menos una vez al año, sobre la consistencia en la aplicación del Sistema de Remuneraciones de la Institución.
 - El informe deberá contener, como mínimo, lo siguiente:
 - a. Una evaluación del apego a las políticas y procedimientos de remuneración y en su caso, las excepciones, fundamentando las razones que les dieron origen.
 - b. Los ajustes que se hayan efectuado al Sistema de Remuneraciones como resultado de la ocurrencia de pérdidas no previstas.
 - c. Los aspectos significativos del Sistema de Remuneraciones que pudieran afectar la liquidez, solvencia y estabilidad de la Institución.

Alcance

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

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

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

El Sistema de Remuneraciones determina que las remuneraciones ordinarias y extraordinarias no propician o privilegian la venta del algún Valor o Instrumento Financiero Derivado, o la celebración de alguna operación en particular, en 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
DIR TERRITORIAL WEALTH MANAGEMENT (METRO)
DIR TERRITORIAL WEALTH MANAGEMENT (CENTRO)
DIR TERRITORIAL WEALTH MANAGEMENT (NORTE)
DIR TERRITORIAL WEALTH MANAGEMENT (OCCIDENTE)
DIR TERRITORIAL 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 BANCA DIGITAL
 - 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 al 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 2021)

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	50	100.00000%	
1. Número y monto total de bonos garantizados	0	0.00000%	
2. Número e importe de los premios otorgados	21	0.00005%	
3. Número y monto total de las indemnizaciones o finiquitos	5	0.69767%	
4. Importe de las Remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar, desglosadas en efectivo, acciones e instrumentos vinculados y otras formas	Total	Efectivo	Acciones
	3.34226%	0.00000%	3.34226%
5. Monto total de las remuneraciones otorgadas y pagadas en el ejercicio	8.0338%		
c. Desglose del importe de las Remuneraciones conforme a:			
1. Remuneración fija y variable	Fija:	Variable:	
	3.87128%	4.16252%	
2. Transferida y no transferida	Transferida:	No transferida:	
	8.0338%	3.34226%	
3. Remuneración extraordinaria divididas en prestaciones pecuniarias, acciones e instrumentos vinculados y otros tipos	Pecuniarias:	Acciones:	
	2.70866%	1.27871%	
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	3.34226%		
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	99.99%	9,420'282,789
Scotia Casa de Bolsa	99.98%	180'937,260
Scotia Fondos	99.99%	1,999,999

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.



Anexo 3
Scotiabank
Inverlat

Scotiabank

	T1 2022	T2 2022	T3 2022
ROE (Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio)	20.0%	15.7%	15.1%
ROA (Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio)	2.1%	1.7%	1.6%
MIN (Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio)	4.7%	3.6%	3.5%
Eficiencia Operativa (Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio)	2.7%	2.3%	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)	3.7%	3.6%	3.8%
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.)	96.4%	95.2%	85.8%
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito	19.87%	20.70%	20.99%*
Capital neto / Activos sujetos a riesgo totales (crédito, mercado y operacional)	16.41%	16.50%	16.41%*
Liquidez (Activos líquidos / Pasivos líquidos)	42.0%	42.5%	40.6%

* Sujeto a aprobación del Banco Central.

Scotiabank- Información Financiera
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

	3 meses			9 meses
	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%	30 sep 2022
Ingresos por intereses	13,144	15,146	15%	40,320
Gastos por intereses	(6,984)	(8,471)	-21%	(21,500)
Margen Financiero	6,160	6,675	8%	18,820
Comisiones	1,023	1,170	14%	3,195
Resultado por Intermediación	464	372	-20%	1,215
OI OE	178	89	-50%	402
Ingresos no Financieros	1,665	1,631	-2%	4,812
Total Ingresos	7,825	8,306	6%	23,632
Gastos de Administración y Promoción	(3,870)	(4,050)	-5%	(12,394)
PTPP	3,955	4,256	8%	11,238
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(391)	(772)	-97%	267
Resultado de la Operación	3,564	3,484	-2%	11,505
Participación en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas, Asociadas y no Controladora	58	1	-98%	59
Resultado antes de Impuestos a la Utilidad	3,622	3,485	-4%	11,564
Impuestos a la Utilidad	(760)	(614)	19%	(2,382)
Resultado Neto	2,862	2,871	0%	9,182
Otros Resultados Integrales				
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(108)	(326)	> -100%	(483)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	201	52	-74%	610
Remediación de beneficios definidos a los empleados	14	1	-93%	11
Resultado Integral	2,969	2,598	-12%	9,320

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

La utilidad neta del tercer trimestre de 2022 se ubicó en \$2,871 millones, un incremento de \$9 millones respecto al trimestre anterior, debido principalmente a mayores ingresos provenientes de margen financiero y menores impuestos a la utilidad; compensados parcialmente por mayores requerimientos de reservas crediticias, mayores gastos de administración y promoción, menores ingresos en subsidiarias no consolidadas y asociadas, así como menores ingresos no financieros.

La utilidad neta acumulada al cierre de septiembre de 2022 se ubicó en \$9,182 millones; la cual se integra principalmente por ingresos provenientes de margen financiero, comisiones y tarifas netas; compensados parcialmente por gastos de administración y promoción.

Ingresos no Financieros

Scotiabank-Comisiones y Tarifas (netas)

(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

	3 meses			9 meses
	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%	30 sep 2022
Aceptaciones por Cuenta de Terceros		1	0%	1
Actividades Fiduciarias	53	58	9%	176
Apertura de Cuenta	4	5	25%	13
Cartas de Crédito sin Refinanciamiento	50	59	18%	166
Cheques Certificados	-	1	0%	2
Cheques de caja	1	-	-100%	1
Compraventa de instrumentos financieros	1	-	-100%	1
Manejo de Cuenta	89	97	9%	269
Operaciones de Crédito	391	476	22%	1,258
Otras Comisiones y Tarifas	361	399	11%	1,090
Servicios de Banca Electrónica	45	47	4%	136
Transferencia de Fondos	28	27	-4%	82
Total de Comisiones y Tarifas (netas)	1,023	1,170	14%	3,195

Scotiabank -Otros Ingresos/Egresos de la Operación

(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

	3 meses			9 meses
	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%	30 sep 2022
Afectaciones a la Estimación de Pérdidas Crediticias Esperadas	(17)	(51)	> -100%	(82)
Aportaciones al IPAB	(492)	(505)	-3%	(1,499)
Cancelación de Otras Cuentas de Pasivo	49	60	22%	192
	-	(9)	0%	(9)
Estimación por Pérdida de Valor de Bienes Adjudicados	(4)	(7)	-75%	(15)
Ingresos por adquisición de Cartera de Crédito	1	-	-100%	1
Ingresos por Arrendamiento	(61)	3	> +100%	14
Intereses a favor Provenientes de Préstamos a Funcionarios y Empleados	32	39	22%	100
Otras Partidas de los Ingresos/Egresos de la Operación	730	603	-17%	2,184
Quebrantos	(71)	(81)	-14%	(557)
Recuperaciones	3	2	-33%	8
Resultado en Venta de Bienes Adjudicados	8	24	> +100%	54
Resultado en venta de propiedades, mobiliario y equipo		11	0%	11
Total de Otros Ingresos/Egresos de la operación	178	89	-50%	402

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

	3 meses			9 meses
	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%	30 sep 2022
Total de Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(391)	(772)	-97%	267

En el tercer trimestre de 2022, la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios se ubicó en \$772 millones, un incremento de \$381 millones respecto al trimestre anterior, debido a mayores requerimientos de reservas en la cartera total, compensados con menores requerimientos de reservas adicionales en el trimestre.

La Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios acumulada al cierre de septiembre de 2022 mostró un beneficio de \$267 millones, integrado principalmente por menores requerimientos de reservas adicionales y en la cartera comercial; compensados parcialmente por mayores requerimientos de reservas en la cartera hipotecaria, tarjeta de crédito y automotriz.

Gastos de Administración y Promoción

Gastos de Administración y Promoción

(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

	3 meses			9 meses
	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%	30 sep 2022
Gastos de Personal	(1,773)	(1,696)	4%	(5,871)
Gastos de Operación	(2,097)	(2,354)	-12%	(6,523)
Total de Gastos de Administración y Promoción	(3,870)	(4,050)	-5%	(12,394)

Impuestos a la Utilidad

Scotiabank - Impuestos
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

	3 meses			9 meses
	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%	30 sep 2022
Impuesto a la Utilidad Causado	(807)	(813)	-1%	(2,242)
Impuesto a la Utilidad Diferido	47	199	> +100%	(140)
Total de Impuestos a la Utilidad	(760)	(614)	19%	(2,382)

En el tercer trimestre de 2022, el total de impuestos netos se ubicó en \$614 millones, una disminución de \$146 millones o 19% respecto al trimestre anterior, principalmente por una mayor inflación deducida del periodo.

Los impuestos netos acumulados al cierre de septiembre 2022 ascendieron a \$2,382 millones, lo que representa una tasa efectiva del periodo de 20.6% principalmente por la Inflación deducida en el periodo.

Balance General

Scotiabank – Cifras relevantes del Balance General
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%
Efectivo, Equivalentes de Efectivo, Inversiones en Instrumentos Financieros, Derivados y valores	228,718	219,145	-4%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	443,593	452,361	2%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	16,428	18,102	10%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(15,648)	(15,530)	1%
Otros Activos	47,430	41,850	-12%
Total Activo	720,521	715,928	-1%
Depósitos	439,729	446,817	2%
Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	41,855	44,084	5%
Obligaciones Subordinadas en Circulación	9,052	9,099	1%
Otros Pasivos	154,994	138,439	-11%
Capital	74,891	77,489	3%
Total Pasivo y Capital	720,521	715,928	-1%

Al 30 de septiembre de 2022, el total de activos de Scotiabank se ubicó en \$715,928 millones, una disminución de \$4,593 millones o 1% respecto al trimestre anterior. Debido principalmente a menores volúmenes de efectivo y equivalentes de efectivo en otras entidades financieras y Banxico, deudores por liquidación de operaciones en Otros Activos; compensados parcialmente por mayores volúmenes de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1, 2 y 3 de comercial y vivienda, préstamos interbancarios - call money (en efectivo y equivalentes de efectivo), instrumentos financieros derivados con fines de negociación e inversiones en instrumentos financieros.

El total del pasivo ascendió a \$638,439 millones al 30 de septiembre de 2022, una disminución de \$7,191 millones o 1% respecto al trimestre anterior. Debido principalmente a menores volúmenes en acreedores por reporto, valores asignados por liquidar y acreedores por liquidación de operaciones (en Otros Pasivos); compensados parcialmente por mayores volúmenes en depósitos, instrumentos financieros derivados y colaterales vendidos o dados en garantía (ambos en Otros Pasivos), así como 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)

	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%
Tarjeta de Crédito y Otros Préstamos Personales	34,313	33,608	-2%
Créditos a la Vivienda	176,249	182,640	4%
Total Préstamos de Menudeo	210,562	216,248	3%
Actividad Empresarial o Comercial	197,079	207,847	5%
Entidades Financieras	19,869	15,446	-22%
Entidades Gubernamentales	16,083	12,820	-20%
Total de Préstamos Comerciales, Financieras y Gubernamentales	233,031	236,113	1%
Total Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	443,593	452,361	2%

El total de préstamos a entidades comerciales, financieras y gubernamentales al 30 de septiembre de 2022 se ubicaron en \$236,113 millones, un incremento de \$3,082 millones o 1% respecto al trimestre anterior, debido a mayores créditos de actividad empresarial o comercial; compensados parcialmente por créditos a entidades financieras y gubernamentales.

El total de préstamos de menudeo al 30 de septiembre de 2022 se ubicó en \$216,248 millones, un incremento de \$5,686 millones o 3% respecto al trimestre anterior, debido principalmente a créditos a la vivienda.

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)	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	16,428	18,102	10%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(15,648)	(15,530)	1%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 Neta	780	2,572	> +100%
Índice de morosidad	3.6%	3.8%	28 pb

Al 30 de septiembre de 2022 la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 se ubicó en \$18,102 millones, un incremento de \$1,674 millones o 10% respecto al trimestre anterior.

Al 30 de septiembre de 2022 la estimación preventiva para riesgos crediticios se ubicó en \$15,530 millones, una disminución de \$118 millones o 1% respecto al trimestre anterior.

Al 30 de septiembre de 2022, el índice de cobertura de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 fue de 85.8%, menor al 95.3% respecto al cierre del trimestre anterior.

El índice de morosidad al 30 de septiembre de 2022 fue de 3.8%, un incremento de 28pb respecto al trimestre anterior.

Depósitos

Scotiabank – Depósitos (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%
Total Depósitos Vista y Ahorro	221,199	230,036	4%
Público en General	192,935	191,459	-1%
Mercado de Dinero	2,305	2,306	0%
Total Depósitos a Plazo	195,240	193,765	-1%
Títulos de Crédito Emitidos	22,355	22,033	-1%
Cuenta global de captación sin movimientos	935	983	5%
Total de Depósitos	439,729	446,817	2%

Al 30 de septiembre de 2022, el total de depósitos se ubicó en \$446,817 millones, un incremento de \$7,088 millones o 2% respecto al trimestre anterior, debido principalmente a mayores depósitos vista y ahorro por \$8,837 millones o 4%.

Scotiabank
Inversiones en Instrumentos Financieros no Gubernamentales (Superiores al 5% del capital neto)
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)

Emisor	Títulos	Tasa	Plazo	Importe
I-BANSAN-22415	14,953,019,217	9.15%	28	14,899

Scotiabank-Inversiones en Instrumentos Financieros
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022 valor razonable)

Categoría	Deuda Gubernamental	Deuda Bancaria	Instrumentos de Patrimonio neto	Otros títulos de deuda	Total
Instrumentos financieros negociables	68,139	1,554	39	-	69,732
Sin restricción:	-	-	39	-	39
Restringidos:	68,139	1,554	-	-	69,693
En operaciones de reporto	60,111	1,544	-	-	61,655
Préstamos de valores	2,554	-	-	-	2,554
Otros	5,474	10	-	-	5,484
Instrumentos financieros para cobrar o vender	47,899	19,474	-	1,126	68,499
Sin restricción:	46,319	19,474	-	1,126	66,919
Restringidos:	1,580	-	-	-	1,580
En operaciones de reporto	-	-	-	-	-
Otros	1,580	-	-	-	1,580
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés	4,673	-	-	-	4,673
Sin restricción	4,673	-	-	-	4,673
Total	120,711	21,028	39	1,126	142,904

Scotiabank-Instrumentos financieros derivados
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022; 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	1,181	1,028	-	-	1,846	1,555	326	381	30,753	30,908	-	-	34,106	33,872
Cobertura	-	-	-	-	-	-	-	-	5,809	2,911	-	-	5,809	2,911

Scotiabank-Montos nomenclales en operaciones derivadas
(Valores nominales y presentados en su moneda de origen al 30 de septiembre de 2022)

Con fines de negociación	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
Posición USD	2,806	3,074	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posición EUR	5	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posición GBP	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posición CAD	-	216	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Divisas USD	-	-	-	-	12	12	342	342	-	-	-	-
Divisas EUR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Divisas MXN	-	-	-	-	-	-	86	86	-	-	-	-
Acciones MXN	-	-	-	-	283	283	980	488	-	-	-	-
Índices MXN	-	-	-	-	-	3,631	3,633	-	-	-	-	-
Tasa de interés												
Pesos	-	-	-	-	-	-	36,660	35,945	354,876	360,642	-	-
Dólares	-	-	-	-	-	-	613	631	1,458	1,615	-	-
Euros	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	-	-
Pesos Colombianos	-	-	-	-	-	-	-	-	177,500	-	-	-
Con fines de cobertura												
Tasa de interés												
Pesos	-	-	-	-	-	-	-	-	35,740	-	-	-
Dólares	-	-	-	-	-	-	-	-	453	15	-	-
Euros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Scotiabank-Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)

	Pesos	Dólares	Total
Actividad empresarial o comercial	160,853	46,520	207,373
Créditos a entidades financieras	15,394	9	15,403
Créditos a entidades gubernamentales	12,820	-	12,820
Créditos al consumo	32,978	-	32,978
Créditos a la vivienda	179,909	21	179,930
Total	401,954	46,550	448,504

Scotiabank-Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 2
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)

	Pesos	Dólares	Total
Actividad empresarial o comercial	415	59	474
Créditos a entidades financieras	43	-	43
Créditos al consumo	630	-	630
Créditos a la vivienda	2,710	-	2,710
Total	3,798	59	3,857

Scotiabank-Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)

	Pesos	Dólares	Total
Actividad empresarial o comercial	7,641	1,697	9,338
Créditos a entidades financieras	91	-	91
Créditos a entidades gubernamentales	60	-	60
Créditos al consumo	873	-	873
Créditos a la vivienda	7,701	39	7,740
Total	16,366	1,736	18,102

Scotiabank-Variaciones Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3
(millones de pesos)

Saldo al 30 de junio de 2022	16,428
Reestructuras	183
Recuperaciones	(1,300)
Castigos y quitas	(896)
Traspasos de y a cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	3,687
Saldo al 30 de septiembre de 2022	18,102

Scotiabank-Estimaciones preventivas para riesgos crediticios
(millones de pesos)

Saldo al 30 de junio de 2022	15,648
Más: Creación de reservas	3
Calificación	833
Menos: Adjudicaciones y otros	12
Castigos y quitas	940
Comercial	367
Hipotecario	65
Consumo	508
Desliz cambiario	2
Saldo al 30 de septiembre de 2022	15,530

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

	30 jun 2022	30 sep 2022
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2		
Metropolitano	57.7%	60.0%
Noroeste – Centro	12.1%	11.0%
Norte	14.8%	14.6%
Bajío	9.2%	8.6%
Sur	6.2%	5.8%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3		
Metropolitano	39.5%	44.9%
Noroeste – Centro	17.8%	17.0%
Norte	8.3%	7.3%
Bajío	16.6%	15.1%
Sur	17.8%	15.7%

Scotiabank-Financiamientos otorgados que rebasan el 10% del Capital Básico
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)

No. Acreditados / Grupos	Monto	% Capital Básico
1	9,874	14.47%
2	9,024	13.23%
3	8,645	12.67%
Financiamiento a los 3 principales deudores / grupos		27,543

Scotiabank-Calificación de la Cartera Crediticia
Al 30 de septiembre de 2022 (millones de pesos)

	Importe Cartera Crediticia	Cartera Comercial	Reservas Preventivas Necesarias			Total Reservas Preventivas
			No Revolventes	Tarjeta de Crédito y Otros Créditos Revolventes	Cartera de Vivienda	
Exceptuada calificada						
Riesgo A1	417,489	1,059	95	583	290	2,027
Riesgo A2	36,787	348	29	186	13	576
Riesgo B1	11,340	132	41	57	13	243
Riesgo B2	6,777	23	48	37	53	161
Riesgo B3	4,343	32	21	42	47	142
Riesgo C1	3,456	42	32	81	52	207
Riesgo C2	3,466	30	29	164	211	434
Riesgo D	8,483	1,246	51	299	1,087	2,683
Riesgo E	10,533	5,376	662	374	1,582	7,994
Total	502,674	8,288	1,008	1,823	3,348	14,467
Exceso						1,063
Reservas Constituidas						15,530

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 30 de septiembre de 2022.
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	\$	-
-Reservas riesgos operativos (sociedades de información crediticia)		27
-Reservas por intereses devengados sobre créditos vencidos		6
-Reconocida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores		<u>1,030</u>
Total	\$	1,063

Terminación anticipada de los programas hipotecarios

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

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

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

Asimismo, los Cetes Especiales que al 30 de septiembre de 2022 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 especiales
(millones de pesos)

	Títulos	Importe	Vencimiento
B4 270701	11,209,686	1,583	01-jul-27
BV 270701	6	-	01-jul-27
Total	15,209,692	1,583	

Scotiabank-Tasas Pagadas en Captación Tradicional
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)

	Tasa Promedio		Udis
	Pesos	Dólares	
Depósitos a la vista (incluye ahorro)	2.93%	0.22%	-
Depósitos a plazo	5.76%	0.00%	-

Scotiabank-Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)

Vencimiento	Préstamos			Financiamiento		Total
	Banca Múltiple	Banco de México	Banca de Desarrollo	Fondos de Fomento	Otros Organismos	
Pesos						
Inmediato	-	-	-	-	-	-
Mediano	-	1,207	7,418	3,140	-	11,765
Largo	-	-	14,500	5,326	-	19,826
Total	-	1,207	21,918	8,466	-	31,591
Tasa Promedio	0.00%	5.81%	10.16%	8.52%	0.00%	
Otros						
Inmediato	-	-	-	-	-	-
Mediano	10,128	-	12	241	2,030	12,411
Largo	-	-	-	82	-	82
Total	10,128	-	12	323	2,030	12,493
Tasa Promedio	3.32%	-	3.04%	3.25%	3.66%	
Total Préstamos Interbancarios	10,128	1,207	21,930	8,789	2,030	44,084

Scotiabank no cuenta con créditos o financiamientos específicos que representen más del 10% de los pasivos que se muestran en sus estados financieros al 30 de septiembre de 2022.

Scotiabank-Información financiera por Línea de Negocio y Zona Geográfica de la Captación Tradicional	30 jun 2022	30 sep 2022
Depósitos a la Vista	53.2%	54.4%
Metropolitano	22.5%	24.3%
Noroeste – Centro	11.4%	11.2%
Norte	7.6%	7.3%
Bajío	6.0%	5.9%
Sur	5.7%	5.7%
Depósitos Ventanilla	46.2%	45.1%
Metropolitano	18.0%	18.1%
Noroeste - Centro	5.8%	6.1%
Norte	9.4%	8.3%
Bajío	6.8%	6.6%
Sur	6.2%	6.0%
Total de Captación del Público	99.4%	99.5%
Fondeo Profesional	0.6%	0.5%

Scotiabank-Impuestos y PTU Diferidos
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)

Perdida de arrastre fiscal	20
Provisión por pérdidas de crédito	4,397
Compensación diferida	(1,071)
Ingresos diferidos	523
Instalaciones y equipos / depreciación	377
Beneficios a los empleados	585
Provisiones	1,433
Otros	(273)
Efecto Neto en Diferido	5,991

Al 30 de septiembre de 2022, Scotiabank no cuenta con adeudos fiscales.

Scotiabank-Resultados por Intermediación (millones de pesos)	30 sep 2022
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	(749)
Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros	(9)
Resultado por valuación de divisas	(302)
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	1,013
Resultado por compraventa de divisas	1,265
Costos de transacción	(3)
Total	1,215

Emisión de Certificados Bursátiles

Al cierre de septiembre de 2022, las principales características de las emisiones de Certificados Bursátiles Bancarios, con los que cuenta Scotiabank actualmente son las siguientes:

Clave de Pizarra	Quinta*	Primera***	Segunda***	Primera***	Segunda***	Tercera
	SCOTIAB 13-2	SCOTIAB 19	SCOTIAB 19D	SCOTIAB 19 (reapertura) ¹	SCOTIAB 19D (reapertura) ¹	SCOTIAB 19-2
Monto de la Emisión	\$1,150 millones	\$3,653 millones	\$123 millones dólares	\$2,352 millones	\$112 millones dólares	\$6,000 millones
Fecha de Emisión y Colocación	28 junio 2013	27 mayo 2019	28 mayo 2019	29 julio 2019	29 julio 2019	6 diciembre 2019
Plazo de Vigencia de la Emisión	3,640 días, 20 periodos 182 días, aprox. 10 años	1,263 días, aprox. 3.5 años	1,260 días, aprox. 3.5 años	1,200 días, aprox. 3.3 años	1,198 días, aprox. 3.3 años	1,207 días, aprox. 3.3 años
Garantía	Quirografaria	Quirografaria	Quirografaria	Quirografaria	Quirografaria	Quirografaria
Tasa de interés	7.30% Fijo	TIIE 28 + 0.18%	LIBOR 3 MESES + 0.57%	TIIE 28 + 0.18%	LIBOR 3 MESES + 0.57%	TIIE 28 + 0.15%
Pago de Intereses	Cada 182 días durante la vigencia de la emisión	Cada 28 días	Cada 90 días	Cada 28 días	Cada 90 días	Cada 28 días
Calificaciones otorgadas Fitch/S&P	AAA(mex) /"mxAAA"	AAA(mex) /"mxAAA"	AAA(mex) /"mxAAA"	AAA(mex) /"mxAAA"	AAA(mex) /"mxAAA"	AAA(mex) /"mxAAA"
Amortización del principal	Un sólo pago al vencimiento	Un sólo pago al vencimiento	Un sólo pago al vencimiento en dólares	Un sólo pago al vencimiento	Un sólo pago al vencimiento en dólares	Un sólo pago al vencimiento

* Programa autorizado por la CNBV en octubre de 2010

***Programa autorizado por la CNBV en diciembre de 2018

¹ las reaperturas SCOTIAB 19 y SCOTIAB 19D fueron autorizadas el 24 de Julio 2019.

Emisión de Obligaciones Subordinadas

Fecha Inicio	Fecha Vencimiento	ISIN	Plazo (días)	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 13-19	658,200	22-nov-19	22-nov-22	1,096	MSFDVTHY INDEX	65,820,000
99-SCOTIAB 05-20	1,930,500	19-feb-20	17-feb-23	1,094	MSFDVTIG IDEX	193,050,000
99-SCOTIAB 06-20	6,463,910	27-mar-20	27-mar-23	1,095	MSFDVTIG IDEX	646,391,000
99-SCOTIAB 07-20	7,304,700	14-may-20	12-may-23	1,093	SPXSRT5E INDEX	730,470,000
99-SCOTIAB 08-20	405,850	11-jun-20	09-jun-23	1,093	SPXSRT5E INDEX	40,585,000
99-SCOTIAB 04-21	120,000	24-mar-21	08-mar-24	1,080	Large-Cap ETF (FXI)	10,200,000
99-SCOTIAB 05-21	4,926,500	29-abr-21	26-abr-24	1,093	Index (IDBTVER)	492,650,000
99-SCOTIAB 06-21	572,300	03-jun-21	31-may-24	1,093	Index (IDBTVER)	57,230,000
99-SCOTIAB 08-21	809,300	12-ago-21	10-ago-23	728	Index (IDBTVER)	80,930,000
99-SCOTIAB 09-21	3,940,200	25-nov-21	22-nov-24	1,093	Index (BNPIUIL5)	394,020,000
99-SCOTIAB 10-21	3,843,100	25-nov-21	22-nov-24	1,093	Index (BNPIUIL5)	384,310,000
99-SCOTIAB 11-21	1,105,530	07-dic-21	01-jun-23	541	MSCI ETF (EZU)	110,553,000
99-SCOTIAB 01-22	543,200	28-feb-22	25-feb-25	1,093	MSFDVTHY Index	54,320,000
99-SCOTIAB 02-22	545,100	28-feb-22	27-feb-24	729	Invesco QQQ Series 1	54,510,000
99-SCOTIAB 03-22	369,750	08-mar-22	05-sep-23	546	iShares MSCI China ETF	36,975,000
99_SCOTIAB_04-22	571,500	12-may-22	10-nov-23	547	SPDR Gold Shares (GLD)	57,150,000
99_SCOTIAB_05-22	1,255,860	15-jun-22	13-jun-25	1,094	MSCI USA IMI (ENHAAGE5)	125,586,000
99_SCOTIAB_06-22	1,838,000	15-jun-22	13-jun-25	1,094	MSCI USA IMI (ENHAAGE5)	183,800,000
99_SCOTIAB_07-22	793,540	16-jun-22	13-jun-25	1,093	MSCI USA IMI (ENHAFOO5)	79,354,000
99_SCOTIAB_08-22	1,030,150	16-jun-22	13-jun-25	1,093	MSCI USA IMI (ENHAFOO5)	103,015,000
99_SCOTIAB_09-22	495,000	23-jun-22	22-dic-23	547	Dólar - Peso (USDMXN)	49,500,000
99_SCOTIAB_10-22	720,100	30-jun-22	29-dic-23	547	Dólar - Peso (USDMXN)	72,010,000
Total Bonos Bancarios al 30 de septiembre de 2022						4,022,429,000

Capitalización

Scotiabank

Integración del Capital

Revelación de la integración del Capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios.

(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)

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	12,907
2	Resultado de ejercicios anteriores	47,119
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	17,462
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	77,488
7	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)	1,604
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	8,810
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	9
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	8,002
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	799
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	10,414
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	67,074
	Capital adicional de nivel 1: instrumentos	
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	3,482

31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	3,482
32	de los cuales: Clasificados como pasivos bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	-
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el reglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	3,482
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 conservador	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 conservador	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 conservador	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera de alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde las Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 conservador	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	-
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	3,482
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	70,556
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	4,332
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 nivel2)	No aplica
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50 conservador	Reservas	1,018
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	5,350
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)	5,350
59	Capital total (TC = T1 + T2)	75,905
60	Activos ponderados por riesgo totales	462,570
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.50%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.25%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.41%
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)	17.60%
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)	7.50%
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)	1,018
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	4,191
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación de límite)	-
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	-
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	-
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	-
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	-
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	-

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

Referencia	Descripción
1	Elementos del capital contribuido conforme a la fracción I inciso a) numerales 1) y 2) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
2	Resultados de ejercicios anteriores y sus correspondientes actualizaciones.
3	Reservas de capital, resultado neto, resultado por valuación de títulos disponibles para la venta, efecto acumulado por conversión, resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo, resultado por tenencia de activos no monetarios, y el saldo de remediones por beneficios definidos a los empleados considerando en cada concepto sus actualizaciones.
4	No aplica. El capital social de las instituciones de crédito en México está representado por títulos representativos o acciones. Este concepto solo aplica para entidades donde dicho capital no esté representado por títulos representativos o acciones.
5	No aplica para el ámbito de capitalización en México que es sobre una base no consolidada. Este concepto solo aplicaría para entidades donde el ámbito de aplicación es consolidado.
6	Suma de los conceptos 1 a 5.
7	No aplica. En México no se permite el uso de modelos internos para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo de mercado.
8	Crédito mercantil, neto de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
9	Intangibles, diferentes al crédito mercantil, y en su caso a los derechos por servicios hipotecario, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
10 conservador	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 conservador	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 aquéllas 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 conservador	El monto de la inversión en cualquier acción propia que la Institución adquiera: de conformidad con lo previsto en la Ley

	<p>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 los fondos 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 conservador	<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 fondos 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 conservador	<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 los fondos 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 conservador	<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 los fondos 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 conservador	<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	No aplica. Los conceptos fueron deducidos del capital en su totalidad. Ver las notas de las referencias 19, 20 y 21.
23	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.
24	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.
25	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 21.
26	Ajustes nacionales considerados como la suma de los siguientes conceptos.
A	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	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	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	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	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 fondos 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	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	G. Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de fondos de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable del citado fondo de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.

H	H. Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del Grupo Financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas conforme a lo establecido en la fracción I incisos l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
I	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	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	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	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	M. El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso s) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
N	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	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	P. Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.
27	No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital adicional de nivel 1 ni para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.
28	Suma de los renglones 7 a 22, más los renglones 26 y 27.
29	Renglón 6 menos el renglón 28.
30	El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el capital Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen las condiciones establecidas en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en la fracción II del Artículo 2 Bis 6 de estas disposiciones.
31	Monto del renglón 30 clasificado como capital bajo los estándares contables aplicables.
32	No aplica. Los instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima se registran contablemente como capital.
33	Obligaciones subordinadas computables como capital básico No Fundamental, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio de la Resolución 50a que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, (Resolución 50a).
34	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
35	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
36	Suma de los renglones 30, 33 y 34.
37 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
38 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
39 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
40 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
41	Ajustes nacionales considerados: Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C2 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
42	No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.
43	Suma de los renglones 37 a 42.
44	Renglón 36, menos el renglón 43.
45	Renglón 29, más el renglón 44.
46	El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el capital Fundamental ni en el capital básico No Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen el Anexo 1-S de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en el Artículo 2 Bis 7 de las presentes disposiciones.
47	Obligaciones subordinadas computables como capital complementario, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
48	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
49	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
50	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito, conforme a la fracción III del Artículo 2 Bis 7.
51	Suma de los renglones 46 a 48, más el renglón 50.
52 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
53 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
54 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.

55 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
56	Ajustes nacionales considerados: Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C4 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
57	Suma de los renglones 52 a 56.
58	Renglón 51, menos renglón 57.
59	Renglón 45, más renglón 58.
60	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.
61	Renglón 29 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
62	Renglón 45 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
63	Renglón 59 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
64	Reportar la suma de los porcentajes expresados en los renglones 61,65, 66 y 67.
65	Reportar 2.5%
66	Porcentaje correspondiente al Suplemento de Capital Contracíclico al que se refiere el inciso c), fracción III, del Artículo 2 Bis 5.
67	La cantidad SCCS de la fila 64 (expresado como un porcentaje de los activos ponderados por riesgo) que se relaciona con el suplemento de capital por carácter sistémico de la institución de banca múltiple, en los términos del inciso b), fracción III, del Artículo 2 Bis 5.
68	Renglón 61 menos 7%.
69	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
70	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
71	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
72	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 18.
73	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.
74	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.
75	El monto, que no exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y suma de las referencias 7 a 20, de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes.
76	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
77	1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
78	Diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
79	0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
80	No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.
81	No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.
82	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.
83	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 33.
84	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.
85	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 47.

Scotiabank-Relación del Capital neto con el Balance General
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)

Referencias de los rubros del balance general	Rubros del Balance General	Monto presentado en el balance general
	Activo	
BG1	Efectivo y equivalentes de Efectivo	38,594
BG2	Cuentas de Margen	737
BG3	Inversiones en Instrumentos Financieros	142,904
BG4	Deudores por reporto	795
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Instrumentos Financieros Derivados	39,915
BG7	Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros	(1,573)
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	454,933
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	18,662
BG11	Bienes adjudicados (neto)	227

BG12	Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2,009
BG13	Inversiones permanentes	3,578
BG14	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	15
BG15	Activo por impuestos a la utilidad diferidos	5,990
BG16	Pagos Anticipados y Otros activos (neto)	5,080
	Activos por Derechos de Uso de Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)	1,454
	Activos Intangibles (neto)	4,627
	Pasivo	
BG17	Captación tradicional	446,900
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	44,084
	Valores asignados por liquidar	5,222
BG19	Acreedores por reporto	61,666
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	2,435
BG22	Instrumentos Financieros Derivados	36,783
BG23	Ajuste de valuación por cobertura de pasivos financieros	4
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	23,300
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Pasivo por impuesto a la utilidad	1,887
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	1,459
	Pasivos por arrendamiento	1,511
	Instrumentos Financieros que califican como pasivo	9,099
	Pasivos por Beneficio a los Empleados	6,109
	Capital contable	
BG29	Capital contribuido	12,907
BG30	Capital ganado	64,581
	Cuentas de orden	
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	270,906
BG34	Bienes en fideicomisos o mandato	438,411
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	62,447
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	12,768
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	2,435
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	1,203
BG41	Otras cuentas de registro	1,672,678

Scotiabank-Relación del Capital neto con el Balance General

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital neto (millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes de Capital Neto	Referencia(s) de rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo de Capital Neto proveniente de la referencia mencionada
	ACTIVO			
1	Crédito mercantil	8	-	
2	Otros Intangibles	9	-	
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	1,604	BG 15 Impuestos y PTU Diferidos (Neto) \$1,604
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	19	-	

	donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido			
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	-	
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	1,018	BG 8 Total de cartera de crédito (neto) \$1,018
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	9	BG 13 Inversiones Permanentes \$ 9
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26-H	-	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	8,002	BG 16 Activos Intangibles \$4,627 más Gastos de Instalación \$3,375
21	Participación de los trabajadores en la utilidades (neta)	26-L	-	
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26-N	-	
23	Inversiones en cámara de compensación	26-P	799	BG 13 Inversiones Permanentes \$ 799
	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	3,482	BG 26 Obligaciones Subordinadas en circulación \$3,482
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	4,332	BG 26 Obligaciones Subordinadas en circulación \$4,332
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	12,907	BG 29 Capital Social \$10,671 más Prima en Venta de Acciones \$2,236
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	47,119	BG 30 Resultado de Ejercicios Anteriores \$47,119
36	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	989	BG 30 Resultado por Valuación de Instrumentos de Cobertura de Flujo de Efectivo \$989
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	16,473	BG 30 Reservas de Capital \$8,001 más Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta (\$594) más Remediación por beneficios definidos a los empleados (\$116) más Resultado Neto \$9,182
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	-	Estado de Resultados
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26-I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26-M	-	
48	Derogado			

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

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

24	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al crédito mercantil.
25	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a otros intangibles (distintos al crédito mercantil).
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos asociados a inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos.
27	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al plan de pensiones por beneficios definidos.
28	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales distintos los de las referencias 24, 25, 27 y 33.
29	Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.
30	Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como Capital Básico no Fundamental.
31	Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.
32	Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario.
33	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a cargos diferidos y pagos anticipados.
34	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-Q de las presentes disposiciones.
35	Resultado de ejercicios anteriores.
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a valor razonable.
37	Resultado neto y resultado por valuación de títulos disponibles para la venta.
38	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.
39	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a costo amortizado.
41	Efecto acumulado por conversión.
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios.
43	Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6.
44	Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
45	El monto que resulte si con motivo de la adquisición de posiciones de bursatilización, las Instituciones originadoras registran una utilidad o un incremento en el valor de sus activos respecto de los activos anteriormente registrados en su balance, conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
46	Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
47	El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso r) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
48	Derogado

Scotiabank-Activos ponderados sujetos a Riesgos Totales
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)

Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	56,387	4,511
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	1,790	143
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	2,751	220
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	62	5
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	3,616	289
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	4,387	351
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupos de acciones	115	9
Posiciones en Mercancía	-	-
Requerimiento de capital por impacto Gamma	-	-
Requerimiento de capital por impacto Vega	18	1
Activos ponderados sujetos de crédito por grupo de riesgo	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I-A (ponderados al 0%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 20%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)	35	3
Grupo I-B (ponderados al 4%)	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-

Grupo II (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	571	46
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	2,059	165
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 25%)	2	-
Grupo III (ponderados al 50%)	8,276	662
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%)	2,968	237
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	184	15
Grupo V (ponderados al 50%)	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	12	1
Grupo VI (ponderados al 20%)	2,017	161
Grupo VI (ponderados al 25%)	1,369	110
Grupo VI (ponderados al 30%)	5,359	429
Grupo VI (ponderados al 40%)	5,845	468
Grupo VI (ponderados al 50%)	38,131	3,050
Grupo VI (ponderados al 70%)	37	3
Grupo VI (ponderados al 75%)	20,395	1,632
Grupo VI (ponderados al 85%)	4,286	343
Grupo VI (ponderados al 100%)	65,037	5,203
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%)	139	11
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	13,583	1,087
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	14	1
Grupo VII_A (ponderados al 25%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	13,680	1,094
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	145,023	11,602
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	29	2
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	1,539	123
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%)	1,399	112
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%)	6,574	526
Grupo VIII (ponderados al 150%)	3,693	295
Grupo IX (ponderados al 100%)	15,606	1,248
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-
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, 6 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%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1	36	3
Ajuste por Valuación Crediticia en Operaciones Derivadas	3,771	302
Exposición al Fondo de Incumplimiento en Cámaras de Compensación	11	1
Por la contraparte en incumplimiento en mecanismos de libre entrega	16	1

Método empleado	Activos ponderados sujetos a riesgo operacional Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Estándar Alternativo	31,754	2,540
Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses		
	32,303	

Categoría Capitalización

Al 30 de septiembre del 2022, el Banco mantiene un índice de capitalización superior al 11.10% (Índice regulatorio más suplemento de capital por considerarse una Institución de Importancia Sistémica Local), 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	12,906,542,339
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 anticipada	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 (<i>Write-Down</i>)	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- Características de los títulos que forman parte del Capital Regulatorio

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	-
España	-	Luxemburgo	-	diferentes a las anteriores	-
Estados Unidos	-	México	-		

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 la Dirección Corporativa de Riesgos, la cual a su vez está organizada en 8 áreas encaminadas a monitorear y mitigar los riesgos a los que está expuesto el Banco; lo anterior para garantizar una gestión adecuada de riesgos 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 nominales 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 del 30 de septiembre de 2022 fue de \$10.57 millones y su promedio durante el tercer trimestre de 2022 fue de \$11.95 millones mismo que corresponde a un 0.016% del capital neto (\$76,803 millones a agosto 2022). Los nominales y VaR por factor de riesgo (promedio y cierre) del tercer trimestre de 2022 se muestran a continuación:

Nocional (millones de pesos)	Cierre septiembre 2022	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Derivados	911,149	935,687
Mercado de Dinero	63,383	60,052
Tipo de cambio		
Cash	221	176
Derivados	155,623	154,970
Capitales		
Derivados	19,042	19,722

VaR 1 día (millones de pesos)	Cierre septiembre 2022	(Promedio)
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	10.43	11.87
Tipo de cambio	0.44	0.91
Capitales	0.02	0.02
VaR Global	10.57	11.95

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

Debido a que la medida del VaR sirve para estimar pérdidas potenciales en condiciones normales de mercado, diariamente se realizan pruebas bajo condiciones extremas con el objeto de determinar la exposición al riesgo considerando fluctuaciones anormales en los precios de mercado (cambios en la volatilidad y correlaciones entre factores de riesgo). La prueba bajo condiciones extremas al cierre del tercer trimestre de 2022 muestra una pérdida máxima de \$69.167 millones. Los escenarios hipotéticos que se utilizan para esta prueba están basados en 3 escenarios sistémicos relevantes: la crisis de 2008 para mercados emergentes, México 1994 por el denominado "Error de diciembre" y México 1997 por el efecto de la "crisis del rublo" y la crisis financiera asiática.

Asimismo, mensualmente se realizan pruebas de "backtesting" para comparar las pérdidas y ganancias teóricas y reales con el valor en riesgo observado y, en consecuencia, en su caso calibrar los modelos utilizados. El nivel de eficiencia del modelo se basa en el enfoque establecido por el BIS. Respecto de las pruebas de backtesting, durante el tercer trimestre de 2022, 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.

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

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

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

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

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

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

Las brechas de liquidez acumuladas y los activos líquidos al cierre de septiembre 2022 así como el promedio del tercer trimestre de 2022 se muestran a continuación:

Scotiabank (millones de pesos)	Posición (Cierre) ²	Posición (Promedio)
Brecha acumulada 30 días (MXN+UDIs+USD)	42,687	45,533
Liquidity Buffer (bajo métrica CCL)	82,961	88,086

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

Como se puede observar en el cuadro anterior, se resalta que el Banco ha mantenido una sólida posición de liquidez, con un CCL y CFEN promedio durante el tercer trimestre de 2022 de 140% y 112% 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.

² Cifras previas al cierre de septiembre 2022.

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

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

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

El valor económico estimado y la sensibilidad de margen al cierre de septiembre 2022 y en promedio para el tercer trimestre de 2022 es la siguiente:

Scotiabank (millones de pesos)	Posición Cierre	Posición Promedio
Valor Económico (+100 pbs)	(1,212)	(1,035)
Sensibilidad de Margen (-100 pbs)	(301)	(404)

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	65,229	61,868
Derivados de Cobertura	44,862	46,482

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

Baja de Calificación

Como medida conservadora y a manera de estar preparados para un posible aumento de requerimientos de liquidez como resultado de una posible baja en la calificación del Banco (esto asociado a que una baja en la calificación del Banco desencadenaría un aumento del colateral requerido en operaciones de derivados), el grupo de administración de riesgos realiza de manera periódica el impacto que tendría este escenario y las consecuencias en las medidas de liquidez y activos líquidos. El impacto de la baja en la calificación de la institución en 3 niveles para cierre de septiembre 2022 y el promedio del tercer trimestre del 2022 fueron \$2,068 y \$2,949, 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.

Existen distintos niveles de resolución crediticia instituidos: Consejo de Administración y Facultades Mancomunadas del departamento de Crédito. La distinción entre niveles se da en función del monto de la operación, clasificación de riesgo del acreditado, tipo de acreditado y destino de los recursos.

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.

Para 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 y VERUM, 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 tercer trimestre corresponde a \$63 millones; la cobertura del seguro se incorpora en el cálculo del parámetro Severidad de la Pérdida.

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

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

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

Al cierre del tercer trimestre de 2022, el Banco mantiene \$1,018 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 Crédito ¹ (Cifras al 30 de septiembre 2022)	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada
Hipotecas	0.3%	3.4%
Consumo	4.5%	10.9%
Cartera Comercial	0.6%	3.9%
Total	0.8%	4.2%

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

Parámetros de Riesgo ¹ (Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2022)	EI ²	PI	SP
Hipotecas	182,639	1.67%	18.26%
Consumo	51,126	5.61%	72.20%
Cartera Comercial	279,627	2.20%	44.52%

1/ EI (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 septiembre de 2022.

Políticas para asegurar las garantías reales y establecer reservas de crédito

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

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

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

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

Riesgo de crédito en instrumentos financieros

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

Al cierre de septiembre 2022 y en promedio durante el tercer trimestre de 2022, la pérdida esperada sobre la exposición del portafolio de inversiones en valores (sin considerar ventas en directo y ventas fecha valor) fue de 0.03% y 0.02% respectivamente, mientras que la pérdida no esperada fue de 0.081% y 0.098% 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 los Comités 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.

Además de estar sujeto a la metodología general de riesgos operacionales, el Banco cuenta con una metodología de estimación de pérdidas esperadas y no esperadas de riesgo legal, a través de la cual se estiman las probables pérdidas como consecuencia de un resultado adverso de sus juicios en proceso. Dicha metodología está basada en la experiencia de pérdidas de ejercicios anteriores, con las que, mediante un análisis estadístico de severidad y ocurrencia, se determina la probabilidad de pérdida de los asuntos legales en curso.

Cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional

La Institución calcula su requerimiento de capital por riesgo operacional a través del Método Estándar Alternativo, mismo que fue autorizado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, para lo cual el Banco tuvo que demostrar ante esta H. Comisión; que cuenta con una gestión robusta que le permite reducir su requerimiento de capital por debajo de lo requerido conforme al cálculo del Indicador Básico.

Valor promedio de la exposición

Durante el periodo de julio - septiembre 2022, el Banco reconoció pérdidas por riesgo operacional por \$86.3 millones, asimismo los riesgos operacionales al cierre del mes de septiembre 2022 que en caso de materializarse causarían un impacto negativo suman \$292.3 millones, donde \$12.0 millones corresponden a riesgo operacional y \$280.3 millones a 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: julio 2022 - septiembre 2022 (T3 2022)

Tabla 1.1 Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez³

(Cifras en millones de pesos)		Calculo Individual T3 2022		Calculo Consolidado T3 2022	
		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	96,051.70	No aplica	96,051.70
2	Financiamiento minorista no garantizado	176,724.36	14,243.73	176,724.36	14,243.73
3	Financiamiento estable	99,143.05	6,485.60	99,143.05	6,485.60
4	Financiamiento menos estable	77,581.31	7,758.13	77,581.31	7,758.13
5	Financiamiento mayorista no garantizado	211,761.19	75,118.61	211,761.19	75,118.61
6	Depósitos operacionales	101,092.49	24,574.77	101,092.49	24,574.77
7	Depósitos no operacionales	110,600.73	50,475.87	110,600.73	50,475.87
8	Deuda no garantizada	67.96	67.96	67.96	67.96
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	144.68	No aplica	144.68
10	Requerimientos adicionales:	247,339.69	20,207.01	247,339.69	20,207.01
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	7,305.49	6,063.52	7,305.49	6,063.52
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	0	0	0	0
13	Líneas de crédito y liquidez	240,034.20	14,143.49	240,034.20	14,143.49
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	44.97	44.97	44.97	44.97
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	2,399.90	2,399.90	2,399.90	2,399.90
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	112,158.90	No aplica	112,158.90
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	1,063.37	381.83	1,063.37	381.83
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	37,914.30	26,377.80	37,914.30	26,377.80
19	Otras entradas de efectivo	16,505.49	16,505.49	16,505.49	16,505.49
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	55,483.16	43,265.13	55,483.16	43,265.13
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	96,051.70	No aplica	96,051.70
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	68,893.77	No aplica	68,893.77
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ¹	No aplica	139.74	No aplica	139.74

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

90 días naturales

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

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

- **Durante septiembre 2022, 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 \$54,477 y depósitos a plazo tradicionales por \$40,075, 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 \$1,467 y \$2,068 respectivamente, salidas por compromisos crediticios no dispuestos por \$13,961.

Principales Entradas de Efectivo:

Entradas por flujo de carteras de \$13,403 y por operaciones de call money de \$10,025 y vencimiento de títulos con calificación menor a 2B por \$15,194.

Activos Líquidos:

Activos Líquidos totales de \$82,961 en mayor medida concentrados en Nivel 1; \$56,918 en títulos de deuda de nivel 1, \$17,363 en Depósito de Regulación Monetaria, cuenta única en BANXICO y subastas activas de TIEE, cabe mencionar que dicha posición no incluye a los BREMS debido a que se reportan como títulos de deuda de nivel 1; adicionalmente, efectivo disponible por \$7,102 y \$1,578 en títulos de nivel 2.

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

Promedio de 2do trimestre del 2022: 137% – promedio del tercer trimestre 2022: 140% previo (incremento: 300pb)

El coeficiente de cobertura de liquidez aumentó 300pb respecto del segundo trimestre del 2022, esto debido principalmente a:

- o En las entradas de efectivo, las carteras crecieron \$7,009 y los depósitos en bancos decrecieron en MXN \$1,804.
- o Los activos líquidos tuvieron un crecimiento de \$4,416.
- o Finalmente, fondeo tradicional del banco creció en \$6,356, además, fondeo profesional, interbancario y externo crecieron en \$1,844, sin embargo, los cambios en términos de política monetaria aplicados a la tasa de referencia (+75 bps) el 29 de septiembre, provocaron que de acuerdo a la actual metodología de depósitos operacionales ciertos clientes migraran de clasificación considerándose no operacionales, afectando el indicador de cierre en ~11%.

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

Evolución de Activos Líquidos T3-2022	Julio	Agosto	Septiembre
Efectivo	9%	9%	9%
Reservas en el Banco Central	18%	23%	21%
Nivel 1	71%	66%	69%
Nivel 2 ^a	2%	2%	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	Julio	Agosto	Septiembre
CAPTACION TRADICIONAL			
Depósitos de exigibilidad inmediata	46%	47%	47%
Depósitos a plazo			
Del público en general	40%	39%	39%
Mercado de dinero	0%	0%	0%
Títulos de crédito emitidos	5%	4%	4%
Cuenta global de captación sin movimientos	0%	0%	0%

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.

Concentración de fuentes de Financiamiento	Julio	Agosto	Septiembre
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
De exigibilidad inmediata	0%	0%	0%
De corto plazo	4%	5%	5%
De largo plazo	5%	4%	4%
Total	100%	100%	100%

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

El Banco negocia productos derivados por cuenta de sus clientes y toma posiciones por cuenta propia, realiza operaciones con instrumentos financieros derivados, con fines de cobertura y/o de negociación de acuerdo con las políticas establecidas.

Los objetivos generales de los productos derivados que opera Scotiabank Inverlat son los siguientes:

- o 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.
- o 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.
- o Realizar negociación o arbitraje con productos derivados con el propósito de generar mayores ingresos.
- o 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.

(Cifras en millones de pesos)

Exposición Potencial Futura (septiembre 2022)	
Con contrato de compensación	3,260
Sin contrato de compensación	4,641
Posibles llamadas de margen (septiembre 2022)	
Colateral en Tránsito	256
Downgrade (septiembre 2022)	
Baja calificación 3 niveles	2,068

La exposición en instrumentos financieros derivados del Banco al cierre de septiembre 2022 es la siguiente:

Scotiabank-Exposición en Derivados (cifras en millones de pesos)	Posición Cierre
Factor de Riesgo	
Tasas de interés	911,149.45
Tipo de cambio	155,623.08
Capitales	19,042.37
Total	1,085,814.90

(g) *El descalce en divisas;*

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

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

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

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

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

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

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

El impacto al Coeficiente de Cobertura de Liquidez derivado de la Consolidación para el Banco es menor a 1% durante todo el tercer trimestre del 2022, adicionalmente, las salidas causadas por el apoyo financiero otorgado a las entidades que son parte del mismo grupo financiero fueron de -3.65% al cierre de septiembre del 2022 y en promedio durante tercer trimestre del 2022 fue de -4.43%

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	
Concepto	Límite MM
Concentración de Depósitos (MXN)	9,000 MXN
Concentración de Depósitos (USD)	150 USD

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

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

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

⁶ Sujeto a excepciones para algunos nombres.

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

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

Adicional a los controles que se han descrito a lo largo del presente boletín, Scotiabank cuenta también con métricas diseñadas para medir la exposición en diferentes escenarios en los que la liquidez pueda verse comprometida; dentro de estos escenarios se contemplan en aquellas situaciones en las que por limitaciones legales, regulatorias y operacionales limiten el flujo normal de las fuentes de financiamiento de la institución y represente un riesgo de liquidez, estas métricas son el Cash Gap, el horizonte de supervivencia y los activos líquidos en periodo de estrés, los cuales cuentan con las siguientes exposiciones a finales de septiembre 2022.

Descripción	Promedio T3 2022	Septiembre 2022
Cash GAP 30 d - Grupo – estresado (MXN MM)	4,657	9465
Cash GAP 90 d - Grupo – estresado (MXN MM)	38,352	51899
Horizonte de Supervivencia – Banco (días)	42	41
Horizonte de Supervivencia - Banco – estresado (días)	35	37
Horizonte de Supervivencia – Grupo (días)	42	41
Horizonte de Supervivencia - Grupo – estresado (días)	35	37

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

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

Los resultados al cierre de septiembre 2022 y el promedio del tercer trimestre de 2022 son:

Scotiabank	Posición (Cierre) ⁷	Posición (Promedio)
Brecha acumulada 30 días (MXN+UDIs+USD)	42,687	45,533
Liquidity Buffer (bajo métrica CCL)	82,961	88,086

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

II. Información cualitativa

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

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

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

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

⁷ Cifras previas al cierre de septiembre 2022.

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:

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

- o Medición, supervisión y pronóstico de compromisos que involucren flujos de efectivo para las principales monedas manejadas por el Banco (MXP+UDIs y USD).
- o 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.
- o Mantener fuentes diversificadas de fondeo.
- o Establecer programas de corresponsalías y préstamos interbancarios para ayudar a mantener el acceso a mercado.
- o Instrumentar y mantener disponibles programas para la emisión de pasivos, y descuento de cartera con fondos especializados.
- o 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.
- o 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:

- o Aumento en la pérdida esperada de las carteras de crédito
- o Aumento en retiro de los depósitos
- o Disposición de líneas de crédito
- o Aumento en las obligaciones del Banco por degradación de la calificación de la institución.
- o Salida de los principales depositantes del Banco
- o 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:

- o Identificar las amenazas potenciales que puedan llegar a afectar seriamente la liquidez del Grupo y subsidiarias.
- o Apegarse a los sistemas de alertas tempranas, descritos en el Plan de Acción para la Conservación del Capital y la Liquidez.
- o Establecer planes de acción para tratar los riesgos de liquidez que el Grupo pudiera enfrentar durante el periodo de crisis.
- o 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.
- o Asegurar la disponibilidad del personal, información y fuentes necesarias en el evento de crisis para permitir una buena toma de decisiones.
- o Asegurar que la información sea proveída al Comité de Manejo de Liquidez y el Capital de manera oportuna.

En caso de requerir liquidez adicional a la ordinaria, Banco de México podrá otorgar financiamiento mediante alguna de las siguientes operaciones o combinación de éstas: (i) operaciones de crédito simple garantizado con depósitos de regulación monetaria o depósitos en dólares que el Grupo Financiero mantenga en el Banco de México, o (ii) reportos sobre títulos elegibles. Dicho financiamiento está sujeto al procedimiento que señala la circular 10/2015 de Banxico.

Considerando los niveles de Coeficiente Cobertura de Liquidez registrados durante el tercer trimestre de 2022, los cuales fueron superiores al 100%, y de acuerdo a lo estipulado en las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple, Scotiabank durante los 3 meses del tercer trimestre 2022, se ubica en el Escenario I (i.e Escenario I, cuando el Coeficiente de Cobertura de Liquidez correspondiente a cada día del mes calendario inmediato anterior sea al menos de 100 por ciento).

**Anexo 10. Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN)
Periodo Reportado: Tercer trimestre del 2022**

Tabla I.3 Formato de revelación del Coeficiente Estable Neto⁸

(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:	80,267.91	0.00	0.00	0.00	80,267.91	80,267.91	0.00	0.00	0.00	80,267.91
2 Capital fundamental y capital básico no fundamental.	80,267.91	0.00	0.00	0.00	80,267.91	80,267.91	0.00	0.00	0.00	80,267.91
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	211,468.61	798.80	41.48	195,769.96	0.00	211,468.61	798.80	41.48	195,769.96
5 Depósitos estables.	0.00	93,260.63	495.69	18.14	89,086.65	0.00	93,260.63	495.69	18.14	89,086.65
6 Depósitos menos estables.	0.00	118,207.98	303.10	23.33	106,683.31	0.00	118,207.98	303.10	23.33	106,683.31
7 Financiamiento mayorista:	0.00	297,632.71	17,269.63	22,026.69	134,563.21	0.00	297,632.71	17,269.63	22,026.69	134,563.21
8 Depósitos operacionales.	0.00	11,317.75	0.00	0.00	5,658.88	0.00	11,317.75	0.00	0.00	5,658.88
9 Otro financiamiento mayorista.	0.00	286,314.95	17,269.63	22,026.69	128,904.33	0.00	286,314.95	17,269.63	22,026.69	128,904.33
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	2,410.52	0.00	11,762.47	11,762.47	0.00	2,410.52	0.00	11,762.47	11,762.47
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	2,410.52	0.00	11,762.47	11,762.47	0.00	2,410.52	0.00	11,762.47	11,762.47
14 Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	80,267.91	511,511.84	18,068.42	33,830.64	422,363.55	80,267.91	511,511.84	18,068.42	33,830.64	422,363.55
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	6,027.31	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	6,027.31
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	108,599.10	36,133.27	293,435.47	320,792.77	0.00	108,599.10	36,133.27	293,435.47	320,792.77
18 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	0.00	2.19	0.00	0.00	0.22	0.00	2.19	0.00	0.00	0.22
19 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	0.00	9,447.29	3,396.53	3,941.04	7,056.40	0.00	9,447.29	3,396.53	3,941.04	7,056.40
20 Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0.00	81,225.27	29,906.77	133,093.50	162,240.50	0.00	81,225.27	29,906.77	133,093.50	162,240.50
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	3,052.27	3,247.07	177,653.48	142,455.88	0.00	3,052.27	3,247.07	177,653.48	142,455.88
23 Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.	0.00	392.07	417.11	22,908.68	15,295.23	0.00	392.07	417.11	22,908.68	15,295.23
24 Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	0.00	15,264.13	0.00	1,656.13	9,039.78	0.00	15,264.13	0.00	1,656.13	9,039.78
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	53,211.48	2,282.22	5,802.49	39,340.66	0.00	53,211.48	2,282.22	5,802.49	39,340.66
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	1,312.59	0.00	0.00	1,115.70	No Aplica	1,312.59	0.00	0.00	1,115.70
29 Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	0.00	0.00	0.00	2,380.61	No Aplica	0.00	0.00	0.00	2,380.61
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	3,605.44	No Aplica	0.00	0.00	0.00	3,605.44
31 Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.		51,898.89	2,282.22	5,802.49	32,238.91	0.00	51,898.89	2,282.22	5,802.49	32,238.91
32 Operaciones fuera de balance.	No Aplica	239,187.55	0.00	0.00	11,959.38	No Aplica	239,187.55	0.00	0.00	11,959.38
33 Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	378,120.12	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	378,120.12
34 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	111.70	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	111.70

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

Durante septiembre 2022, los principales rubros que determinaron el nivel del CFEN son los siguientes:

o Fondo Estable Disponible:

Fondo Disponible ponderado por depósitos de exigibilidad inmediata por \$161,135 y depósitos a plazo tradicionales por \$128,426, Capital (fundamental y complementario) por \$85,302, fondeo Interbancario y fondeo profesional por \$21,464 y \$2,815 respectivamente; y finalmente fondeo colateralizado por \$8,338.

⁸ Anexo 10 de las disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple. Cifras Previas

o Fondo Estable Requerido:

Fondo Requerido ponderado por carteras de \$321,129 y por operaciones mercado de dinero de \$15,469, compromisos crediticios y apoyo estimado a entidades financieras del grupo por \$15,233, deducciones de capital por \$10,414 y finalmente, requerimiento por operaciones de derivados por \$8,032.

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

Promedio del segundo trimestre del 2022: 116.21% – Promedio del tercer trimestre del 2022: 111.70% (decremento: 451pb). El coeficiente de financiamiento neto decrementó 451pb respecto al segundo trimestre del 2022, esto debido principalmente a:

- El fondo Estable Disponible tuvo los siguientes cambios: El fondo tradicional ponderado del banco no creció al mismo ritmo que el total del mismo fondo sin ponderar (MXN 7,232 vs MXN 2,016, derivado de los ajustes a la tasa de referencia que se suscitó a finales de septiembre y que impactó en la metodología de depósitos operacionales; este efecto fue temporal y se corrigió al siguiente día.
- El fondo Estable Requerido tuvo los siguientes cambios: Las carteras de crédito ponderadas crecieron \$13,071, adicional, se tuvo incremento en otros pasivos como deudores diversos, bienes tangibles, etc por MXN 10,442.

(c) La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.

Monto Computable (MXN MM)	Julio	Agosto	Septiembre
Financiamiento Estable Disponible	427,988	424,040	415,063
Financiamiento Estable Requerido	374,743	375,700	383,918
Coefficiente de Fondo Estable Neto	114.21%	112.87%	108.11%

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

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

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

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

Posiciones en Acciones

Al cierre de septiembre de 2022 la posición accionaria de títulos para negociar asciende \$38.66 millones de pesos, con una minusvalía de \$1.27 millones de pesos.

Institución	Tipo de Cotización	Emisora	Títulos	Importe Valuado	Costo	Plusvalía/ Minusvalía
Scotiabank	Pública	1-GMEXICO-B	40,165	2.74	2.79	(0.05)
Scotiabank	Pública	1I-EWG-*	12,500	4.96	5.37	(0.41)
Scotiabank	Pública	1-BACHOCO-B	75,443	5.87	5.96	(0.09)
Scotiabank	Pública	1E-FRES-*	1,188	0.24	0.24	-
Scotiabank	Pública	1I-GDX-*	4,500	2.18	2.12	0.06
Scotiabank	Pública	1I-SHV-*	2,300	5.08	5.03	0.05
Scotiabank	Pública	1-VOLAR-A	155,000	2.21	2.35	(0.14)
Scotiabank	Pública	41-BSMX-B	112,000	2.24	2.36	(0.12)
Scotiabank	Pública	1I-XLC-*	7,500	7.22	7.56	(0.34)
Scotiabank	Pública	1-CEMEX-CPO	853,698	5.92	6.15	(0.23)
Total			1,264,294	38.66	39.93	(1.27)

Al cierre del tercer trimestre del año 2022, se reflejó una utilidad acumulada proveniente de las ventas por \$4.79 millones de pesos.

La posición se integra como sigue:

Institución	Tipo de Cotización	Emisora	Títulos	Utilidad	Pérdida	Utilidad/ Pérdida
Scotiabank	Pública	1-GCARSO-A1	81,325	0.09	(0.01)	0.08
Scotiabank	Pública	1A-GM-*	7,700	0.09	(0.10)	(0.01)
Scotiabank	Pública	1-GMEXICO-B	119,447	0.14	(0.04)	0.10
Scotiabank	Pública	1-KIMBER-A	939,849	0.85	0.84	1.69
Scotiabank	Pública	1I-GLD-*	500	0.01	-	0.01
Scotiabank	Pública	1I-EWG-*	26,864	0.30	(0.22)	0.08
Scotiabank	Pública	1-BACHOCO-B	259,008	0.76	(0.17)	0.59
Scotiabank	Pública	1-LIVEPOL-C-	1	-	-	-
Scotiabank	Pública	1-PE&OLES-*	99,370	0.52	(0.27)	0.25
Scotiabank	Pública	1I-EWZ-*	10,300	0.34	(0.03)	0.31
Scotiabank	Pública	1A-TX-*	4,400	0.33	-	0.33
Scotiabank	Pública	1E-FRES-*	6,508	0.02	(0.15)	(0.13)
Scotiabank	Pública	1I-GDX-*	15,803	0.04	(0.45)	(0.41)
Scotiabank	Pública	1I-SHV-*	12,605	0.12	(0.21)	(0.09)
Scotiabank	Pública	1-CHDRAUI-B	10,980	-	-	-
Scotiabank	Pública	1I-MCHI-*	11,210	0.21	(0.07)	0.14
Scotiabank	Pública	1I-OIH-*	900	0.34	-	0.34
Scotiabank	Pública	1-VESTA-*	800	-	-	-
Scotiabank	Pública	1A-FB-*	4,414	0.40	(0.52)	(0.12)
Scotiabank	Pública	1B-NAFTRAC-I	560,103	0.01	(0.19)	(0.18)
Scotiabank	Pública	1-VOLAR-A	27,835	-	(0.01)	(0.01)
Scotiabank	Pública	1-WALMEX-*	20,840	-	-	-
Scotiabank	Pública	1-NEMAK-A	2,478,454	0.30	(0.17)	0.13
Scotiabank	Pública	41-BSMX-B	434,378	0.51	(0.23)	0.28
Scotiabank	Pública	1I-XLC-*	12,456	0.26	(0.30)	(0.04)
Scotiabank	Pública	1-FEMSA-UBD	221,781	0.82	(0.93)	(0.11)
Scotiabank	Pública	1-KOF-UBL	38,917	0.15	-	0.15
Scotiabank	Pública	1I-IB01-N	3,407	0.04	(0.02)	0.02
Scotiabank	Pública	1-ALFA-A	744,133	0.29	(0.04)	0.25
Scotiabank	Pública	1-AMX-L	1,382,430	0.49	(0.13)	0.36
Scotiabank	Pública	1-CEMEX-CPO	4,403,114	1.20	(0.42)	0.78
Total			11,939,832	8.63	(3.84)	4.79

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

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

Al 30 de septiembre de 2022, para efectos del cálculo de índice de capital, la posición accionaria genero un requerimiento de capital de \$9.17 millones, el requerimiento de capital por riesgo de mercado asciende a la cantidad de \$6.74 millones de pesos y el requerimiento por riesgo específico asciende a la cantidad de \$2.43 millones de pesos.

Requerimientos de Capitalización	POSICIONES			Coeficiente de Riesgo de mercado	Requerimiento de capital
	Total Larga	Total Corta	Valor Absoluto de la posición		
Por Riesgo General de Mercado	30.32	-	30.32	22.23%	6.74
Por riesgo específico					
Canasta de acciones,	29.3	-	29.3	8.00%	2.34
Índices accionarios	1.02	-	1.02	4.00%	0.04
Requerimiento por riesgos específico	1.02	-	1.02	4.00%	0.04
			Total Requerimiento de capital		9.17

Anexo 1-O Bis Revelación de Información relativa a la Razón de Apalancamiento
 TABLA I.1
 FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	jun-22	sep-22
Exposiciones dentro del balance			
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)	685,432	677,236
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(10,248)	(10,414)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	675,184	666,822
Exposiciones a instrumentos financieros derivados			
4	Costo actual de reemplazo asociado a <i>todas</i> las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	7,531	8,682
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	3,659	3,997
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo		
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	(1,663)	(1,942)
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 nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos		
10	(Compensaciones realizadas al nocional 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)	9,527	10,737
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores			
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	679	795
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	(679)	(294)
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT		-
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)	-	501
Otras exposiciones fuera de balance			
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	231,456	256,309
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(154,468)	(167,625)
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	76,988	88,684
Capital y exposiciones totales			
20	Capital de Nivel 1	68,222	70,556
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	761,699	766,745
Coeficiente de apalancamiento			
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	8.96%	9.20%

Cifras en millones de pesos

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	jun-22	sep-22
1	Activos totales	722,565	717,947
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	(703)	(808)
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	(26,927)	(29,178)
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	(679)	(294)
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	76,988	88,684
7	Otros ajustes	(9,545)	(9,606)
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	761,699	766,745

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	jun-22	sep-22
1	Activos totales	722,565	717,947
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(36,454)	(39,915)
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(679)	(795)
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	685,432	677,237

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

CONCEPTO/PERIODO	jun-22	sep-22	Variación
Capital Básico ^{1/}	68,222	70,556	3.4%
Activos Ajustados ^{2/}	761,699	766,745	0.7%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	8.96%	9.20%	24pb

Cifras previas a la réplica de Banxico

Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos de la Razón de Apalancamiento por el periodo de junio a septiembre de 2022.

El indicador se ubicó en 9.20%, 24pb superior respecto al trimestre anterior, debido principalmente a la mejora en el capital de nivel 1 por \$2,334 millones (+30 pb); las exposiciones totales aumentaron \$5,046 millones (-6 pb).

El Capital de Nivel 1 mostró un incremento trimestral de \$2,334 millones (+30pb), principalmente por el resultado neto del periodo.

La variación de -6pbs en las Exposiciones totales se debe fundamentalmente a las exposiciones fuera del balance por \$11,697 millones (-14pb); compensado parcialmente con la disminución en las exposiciones dentro del balance (netas) por \$8,362 millones (+10pb).

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

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

	En ningún caso podrán utilizarse las garantías reales financieras que la Institución haya recibido para reducir el importe del Factor adicional reportado en esta línea.
6	No aplica. El marco contable no permite la baja de activos entregados como colateral.
7	Monto de márgenes de variación en efectivo <i>entregados</i> 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) de operaciones de reporto y préstamo de valores. El importe no deberá considerar ninguna compensación conforme a los Criterios Contables.
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> <ol style="list-style-type: none"> Las operaciones correspondientes tengan la misma fecha de liquidación. Se tenga el derecho de liquidar las operaciones en cualquier momento. 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. 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.
16	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.
17	Suma de las líneas 12 a 15
18	Montos de compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden conforme a los Criterios Contables.
19	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%.
20	El monto se debe registrar con signo negativo.
21	Suma de las líneas 17 y 18
22	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
23	Suma de las líneas 3, 11, 16 y 19
24	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	DESCRIPCIÓN
1	Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
2	<p>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.</p> <p>El monto se debe registrar con signo negativo.</p>
3	No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
4	<p>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.</p> <p>El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo.</p>

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. El monto se debe registrar con signo negativo.
8	Suma de las líneas 1 a 7, la cual debe coincidir con la línea 21 de la Tabla I.1.

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

23 de abril de 2013

Importe

\$ 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.

Fuentes internas y externas de liquidez

Al 30 de septiembre del 2022, 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\$81,461 millones de pesos.
- Efectivo y equivalentes de efectivo en bancos y reservas con el Banco Central por MXN\$36,185 millones de pesos.

Adicionalmente:

- Se cuenta con líneas comprometidas con Instituciones Extranjeras por USD \$150 millones de dólares.
- Se mantiene una buena calificación de crédito para asegurar acceso a préstamos a tasas y plazos competitivos.
- Se cuenta con una amplia base de depósitos tradicionales (Vista y Plazo), bien diversificada y segmentada entre los diferentes tipos de depositantes de tal forma que no se cuenta con dependencias relevantes que comprometan la liquidez de la institución.
- Adicionalmente se cuenta con préstamos de la banca de desarrollo y de fomento (Fovi, Nafin, Fira, entre otros) cuyas funciones son contar con una fuente de fondeo destinada a apoyar sectores específicos de la economía.

Inversiones relevantes en capital

Al 30 de septiembre de 2022, el Banco no cuenta con inversiones relevantes de Capital.



Anexo 4

Casa de Bolsa

Scotiabank

	T1 2022	T2 2022	T3 2022
Solvencia (Activo total / Pasivo total)	1.18%	1.07%	1.17%
Liquidez (Activo circulante / Pasivo circulante)	1.00%	0.08%	1.00%
Apalancamiento (Pasivo total / Capital contable)	5.4%	14.4%	6.0%
ROE (Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio)	20.1%	30.3%	36.2%
ROA (Resultado neto del trimestre anualizado / Activos Productivos promedio)	5.4%	3.8%	4.3%
ICAP (Índice de Capitalización)	57.97%	43.04%	53.48%*
Margen financiero / Ingresos totales de la operación	15.4%	14.0%	10.0%
Resultado de Operación / Ingreso total de la operación	40.4%	48.4%	50.8%
Ingreso neto / Gastos de administración	167.9%	193.7%	203.3%
Gastos de administración / Ingreso total de la operación	59.6%	51.6%	49.2%
Resultado neto / Gastos de administración	51.3%	67.2%	77.6%
Gastos de personal / Ingreso total de la operación	38.7%	30.8%	29.1%

* Sujeto a aprobación del Banco Central.

	3 meses			9 meses
	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%	30 sep 2022
Comisiones y tarifas cobradas	357	332	-7%	1,058
Comisiones y tarifas pagadas	(20)	(19)	5%	(61)
Ingresos por asesoría financiera	63	46	-27%	180
Resultado por servicios	400	359	-10%	1,177
Utilidad por compraventa	271	177	-35%	806
Pérdida por compraventa	(201)	(153)	24%	(710)
Ingresos por intereses	276	304	10%	841
Gastos por intereses	(209)	(246)	-18%	(654)
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	(51)	(21)	59%	(58)
Margen financiero por intermediación	86	61	-29%	225
Otros ingresos (egresos) de la operación	128	193	51%	332
Gastos de administración y promoción	(317)	(302)	5%	(921)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	297	311	5%	813
Impuestos a la utilidad	(84)	(77)	8%	(211)
Resultado neto	213	234	10%	602
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	1	0%	1
Resultado Integral	213	235	10%	603

En el tercer trimestre de 2022 la utilidad neta se ubicó en \$234 millones, un incremento de \$21 millones o 10% respecto al trimestre pasado, debido principalmente a la venta de propiedades, mobiliario y equipo en Otros ingresos (egresos) y a una optimización de gastos de administración y promoción; compensados parcialmente por menores ingresos en otros ingresos (egresos) de la operación, resultado por servicios y margen financiero por intermediación.

La utilidad neta acumulada al cierre de septiembre de 2022 se ubicó en \$602 millones; la cual se integra principalmente por ingresos por servicios, la venta de propiedades, mobiliario y equipo, así como otros ingresos (egresos) de la operación; compensados parcialmente por gastos de administración y promoción.

En el tercer trimestre de 2022, las comisiones y tarifas (netas) se ubicaron en \$313 millones, una disminución de \$24 millones o 7% respecto al trimestre pasado, debido principalmente a menores ofertas públicas.

Las comisiones y tarifas netas acumuladas al cierre de septiembre de 2022 se ubicaron en \$997 millones; se integran principalmente por operaciones con fondos de inversión, compraventa de instrumentos financieros y ofertas públicas.

En el tercer trimestre de 2022, los ingresos por asesoría financiera se ubicaron en \$46 millones, una disminución de \$17 millones o 27% respecto al trimestre pasado. Al cierre de septiembre de 2022 se ubicaron en \$180 millones.

En el tercer trimestre de 2022, el margen financiero por intermediación se ubicó en \$61 millones, una disminución de \$25 millones o 29% respecto al trimestre pasado, debido principalmente a menores ingresos por intermediación de instrumentos financieros derivados; compensados parcialmente por un mayor margen financiero por intermediación de inversiones en instrumentos financieros.

El margen financiero por intermediación al 30 de septiembre de 2022 se ubicó en \$225 millones, integrados principalmente por ingresos en instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados con fines de negociación.

En el tercer trimestre de 2022, los otros ingresos/egresos de la operación se ubicaron en \$193 millones, un incremento de \$65 millones respecto al trimestre pasado, principalmente por ingresos por resultado en venta de propiedades, mobiliario y equipo; compensada parcialmente por otros ingresos de la operación.

Los otros ingresos/egresos de la operación acumulados al 30 de septiembre de 2022 se ubicaron en \$332 millones, integrados principalmente por ingresos por resultado en venta de propiedades, mobiliario y equipo, así como otros ingresos de la operación.

Gastos de Administración y Promoción

Scotia Casa de Bolsa- Gastos de Administración y Promoción
(millones de pesos)

	3 meses			9 meses
	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%	30 sep 2022
Gastos de Personal	(189)	(179)	5%	(564)
Gastos de Operación	(128)	(123)	4%	(357)
Total de Gastos de Adm. y Promoción	(317)	(302)	5%	(921)

En el tercer trimestre de 2022, los gastos de administración y promoción se ubicaron en \$302 millones, una disminución de \$15 millones o 5% respecto al trimestre pasado. Los gastos de personal se ubicaron en \$179 millones, \$10 millones o 5% inferior al periodo anterior, debido principalmente a menores gastos por compensación variable. Por su parte los gastos de operación se ubicaron en \$123 millones, una disminución de \$5 millones o 4%, debido principalmente a menores gastos no deducibles, compensados por un mayor gasto en rentas.

Los gastos de administración y promoción acumulados al 30 de septiembre de 2022 se ubicaron en \$921 millones. Los gastos de personal se ubicaron en \$564 millones, integrados principalmente por gastos en compensación variable y sueldos. Por su parte los gastos de operación se ubicaron en \$357 millones, integrados principalmente por honorarios, impuestos y derechos diversos, depreciaciones y amortizaciones, así como otros gastos generales.

Impuestos a la Utilidad

Scotia Casa de Bolsa- Impuestos
(millones de pesos)

	3 meses			9 meses
	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%	30 sep 2022
Impuesto a la Utilidad Causado	(103)	(108)	-5%	(279)
Impuesto a la Utilidad Diferido	19	31	63%	68
Total de Impuestos a la Utilidad	(84)	(77)	8%	(211)

En el tercer trimestre de 2022, se registró un impuesto neto a cargo de \$77 millones, una disminución de \$7 millones u 8% respecto al trimestre anterior, debido principalmente a una mayor Inflación deducida en el periodo.

El impuesto neto a cargo acumulado al 30 de septiembre de 2022 se ubicó en \$211 millones, una tasa efectiva de 26.0%, generada principalmente por la Inflación deducida en el periodo.

Balance General

Scotia Casa de Bolsa – Cifras relevantes del Balance General
(millones de pesos)

	30 jun 2022	30 sep 2022	T/T Δ%
Efectivo, Equivalentes de Efectivo, Inversiones en Instrumentos Financieros	12,402	4,394	-65%
Deudores por Reporto	15,710	11,325	-28%
Préstamo de Valores	1	-	-100%
Instrumentos Financieros Derivados	25	58	> +100%
Cuentas por Cobrar (neto)	9,229	2,596	-72%
Otros Activos	606	615	1%
Activo Total	37,973	18,988	-50%
Valores Asignados por Liquidar	8,194	922	-89%
Acreedores por Reporto	9	17	89%
Otros Pasivos	27,299	15,343	-44%
Capital	2,471	2,706	10%
Total Pasivo y Capital	37,973	18,988	-50%

Al 30 de septiembre de 2022, los activos totales se ubicaron en \$18,988 millones, una disminución de \$18,985 millones o 50% respecto al trimestre anterior, debido principalmente a menores volúmenes inversiones en instrumentos financieros negociables (principalmente deuda gubernamental), deudores por liquidación de operaciones (en cuentas por cobrar neto), y deudores por reporto.

Al 30 de septiembre de 2022, los pasivos totales se ubicaron en \$16,282 millones, una disminución de \$19,220 millones respecto al trimestre anterior, debido principalmente a menores volúmenes en valores asignados por liquidar, así como en acreedores por liquidación de operaciones y colaterales vendidos o dados en garantía (ambos en Otros pasivos).

Cuentas de orden

Scotia Casa de Bolsa – Cifras relevantes del Balance General
(millones de pesos)

	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%
Clientes Cuentas Corrientes	308	858	> +100%
Operaciones en Custodia	486,230	503,162	3%
Operaciones de Administración	71,415	56,772	-21%
Total por cuenta de terceros	557,953	560,792	1%

Al 30 de septiembre de 2022, los recursos administrados por cuenta de terceros se ubicaron en \$560,792 millones, un incremento de \$2,839 millones o 1% respecto al trimestre anterior, debido principalmente a mayores volúmenes en operaciones en custodia; compensados parcialmente por menores volúmenes en operaciones de reporto por cuenta de clientes y colaterales recibidos y entregados en garantía (ambos en Operaciones de Administración).

Scotia Casa de Bolsa-Inversiones en Instrumentos Financieros
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)

Categoría	Deuda Gubernamental	Deuda Bancaria	Otros Títulos de deuda	Instrumentos de Patrimonio neto	Total
Instrumentos financieros negociables	1,673	17	-	1,746	3,436
Sin restricción	706	-	-	463	1,169
Restringidos o dados en garantía	967	17	-	1,283	2,267
En operaciones de reporto	-	17	-	-	17
En operaciones de préstamo de valores	-	-	-	139	139
Otros	967	-	-	1,144	2,111
Instrumentos financieros para cobrar o vender	515	-	-	-	515
Sin restricción:	383	-	-	-	383
Restringidos o dados en garantía	132	-	-	-	132
Otros	132	-	-	-	132
Total	2,188	17	-	1,746	3,951

Scotia Casa de Bolsa-Inversiones en Valores no Gubernamentales (Superiores al 5% del capital neto)
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)

Emisor	Títulos	Tasa	Plaza	Importe
Al 30 de septiembre de 2022, no se tiene inversiones en títulos de deuda no gubernamentales de un mismo emisor superior al 5% del capital neto.				

Scotia Casa de Bolsa-Instrumentos financieros derivados
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022; a valor razonable)

	Futuros Posición		Opciones Posición		Total activo	Total pasivo
	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva		
Con fines de negociación	27	-	31	766	58	766

Scotia Casa de Bolsa-Montos Nacionales en operaciones derivadas
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022; valores nominales presentados en su moneda origen)

	Futuros Posición		Opciones Posición	
	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva
Con fines de Negociación				
Divisas	-	-	-	-
Índices	-	-	-	-
Acciones	-	-	1,497	2,099

Scotia Casa de Bolsa
Préstamos bancarios y de otros organismos
(millones de pesos)

Vencimiento	Préstamos Banca Múltiple	Total
Al 30 de septiembre de 2022, no se tienen préstamos bancarios y de otros organismos.		

Scotia Casa de Bolsa-Impuestos a la Utilidad Diferidos (Neto)
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)

Valuación de instrumentos financieros	(3)
Pagos anticipados	(3)
Provisiones de gastos	82
Perdida ODF y opciones	(1)
Deducción de PTU	13
Efecto neto Diferido	88

Al 30 de septiembre de 2022, Scotia Casa de Bolsa no cuenta con adeudos fiscales.

Scotia Casa de Bolsa- Resultado por Intermediación
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)

	Resultados del periodo por Valuación	Resultados del periodo por Compra - Venta
Inversiones en Valores	(108)	62
Operaciones con instrumentos financieros derivados de negociación	46	41
Divisas y Otros	4	(7)
Total	(58)	96

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

	30 septiembre 2022
Ingresos por arrendamiento	21
Depósitos no identificados	132
Otros	180
Quebrantos	(1)
Otros ingresos (egresos) de la operación	332

Capitalización

Al cierre de septiembre 2022 el capital neto de la Casa de Bolsa se ubica en \$2,386 millones de pesos. El total de requerimientos de capitalización requerido por riesgo de crédito, mercado y operacional fue de \$357 millones de pesos, el monto de los activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional fue de MXN 4,463 MM que representan un Índice de Capitalización de 53.48% (cifras previas).

Scotia Inverlat Casa de Bolsa-Capitalización
(millones de pesos a septiembre 2022)

	Importe*
Capital Contable	2,706
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,	320
Otros activos que se restan	-
Capital Fundamental	2,386
Capital Básico No Fundamental	-
Capital complementario	-
Capital Neto	2,386

Scotia Inverlat Casa de Bolsa Activos en Riesgo
(millones de pesos a septiembre 2022)

	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de Capital*
	250	20
	-	-
	-	-
Riesgo Mercado		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	250	20
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	3,075	246
Total Riesgo Mercado	2,325	266
Riesgo Crédito		
Grupo RC-1 (ponderados al 0%)	-	-
Grupo RC-2 (ponderados al 20%)	100	8
Grupo RC-3 (ponderados al 100%)	388	31
Total Riesgo Crédito	488	39
Total Riesgo de Crédito y de Mercado	3,813	305

* Cifras previas enviadas a BANXICO

Scotia Inverlat Casa de Bolsa Activos en Riesgo
(millones de pesos a septiembre 2022)

	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de Capital*
Riesgo Operacional	650	52
Total Riesgo Operacional		

Scotia Inverlat Casa de Bolsa- Indices de Capitalización

	Septiembre 2022*
Capital Neto / Activos en riesgo de crédito, Mercado y operacional (>=10.5%)	53.48%
Capital Básico / Activos en riesgo totales (>=8.5%)	53.48%
Capital Fundamental / Activos en riesgo totales (>=7.0%)	53.48%
Capital básico (tier 1)	2,386
Capital complementario (tier 2)	-
Capital Neto (tier 1 +2)	2,386

* Cifras previas enviadas a BANXICO

Categoría Capitalización

Al 30 de septiembre del 2022, 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 Integral 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, entre otros) principalmente en la Dirección Corporativa de Riesgos, la cual a su vez está organizada en 8 áreas encaminadas a monitorear y mitigar los riesgos a los que está expuesta la Casa de Bolsa; lo anterior para garantizar una gestión adecuada de riesgos tal que se cumpla con el perfil de riesgo deseado y definido por el Consejo de Administración así como para mejorar la calidad, diversificación y composición de los distintos portafolios, optimizando de esta forma la relación riesgo-rendimiento.

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

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

Riesgo de crédito

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

Riesgo de crédito en instrumentos financieros

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

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

Al cierre de septiembre de 2022 y en promedio para el tercer trimestre del 2022, la pérdida esperada y no esperada sobre los portafolios de instrumentos financieros de la Casa de Bolsa es la siguiente:

	Septiembre 2022	T3 2022 Promedio
Pérdida Esperada	0.02%	0.01%
Pérdida No Esperada	0.13%	0.71%

* Incluye títulos en instrumentos financieros negociables e instrumentos para cobrar o vender; así como instrumentos para cobrar principal e interés.

* Cifras pueden variar contra las de Estados Financieros, ya que no incluye compensaciones.

Exposiciones y calidad crediticia por portafolio. Al cierre de septiembre de 2022 y en promedio para el tercer trimestre de 2022, la exposición del portafolio de inversiones en instrumentos Financieros corresponde a lo siguiente:

Exposición de la Cartera de Instrumentos Financieros ¹	Septiembre 2022	T3 2022
Corporativo	-	2
Bancario	15	715
Gubernamental	2,188	5,401
Otro ²	826	1,337
Total	3,029	7,455

1/ Incluye posiciones de venta en directo y en reporto.

2/ Incluye acciones y fondos de inversión.

A continuación, se presenta un resumen al cierre de septiembre de 2022 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	515	1,688	2,203	73
Sin calificación ³	-	826	826	27
Total general	515	2,514	3,029	100
% Concentración	17	83	100	-

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

2/ Calificaciones locales S&P.

3/ Incluye acciones y fondos de inversión.

Riesgo de crédito en operaciones de derivados

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

Al cierre de septiembre de 2022, 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 \$45 millones.

Riesgo de mercado

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

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

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

El VaR global promedio de un día en la Casa de Bolsa durante el tercer trimestre de 2022 fue de \$9.47, como porcentaje de su capital neto (\$2,680 a agosto 2022, último disponible) al cierre del periodo equivale a 0.35%. El VaR global de un día de la Casa de Bolsa al cierre del 30 de septiembre de 2022 fue de \$9.02. El VaR promedio desglosado por factor de riesgo durante el tercer trimestre del 2022 es como sigue:

VaR 1 día (millones de pesos)	Cierre septiembre 2022	(Promedio)
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	2.83	3.23
Capitales	8.94	9.14
Var Global	9.02	9.47

Nocional (millones de pesos)	Cierre septiembre 2022	(Promedio)
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Mercado de Dinero	1,414	1,642
Capitales		
Cash	155	151
Derivados	4,920	4,597

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

Debido a que la medida de VaR únicamente sirve para estimar pérdidas potenciales en condiciones normales de mercado, diariamente se realizan pruebas bajo condiciones extremas con el objeto de determinar la exposición al riesgo considerando grandes fluctuaciones anormales en los precios de mercado. La prueba bajo condiciones extremas durante el tercer trimestre de 2022 reflejó una pérdida máxima de \$44.517. Los escenarios hipotéticos que se utilizan para esta prueba están basados en 3 escenarios sistémicos relevantes: la crisis de 2008 para mercados emergentes, México 1994 por el denominado "Error de diciembre" y México 1997 por el efecto de la "crisis del rublo" y la crisis financiera asiática.

Asimismo, mensualmente se realizan pruebas de "backtesting" para comparar las pérdidas y ganancias teóricas y reales con el valor en riesgo observado y, en consecuencia, en su caso calibrar los modelos utilizados. El nivel de eficiencia del modelo se basa en el enfoque establecido por el BIS. Respecto de las pruebas de backtesting, durante el tercer trimestre de 2022, 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 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 pruebas bajo escenarios extremos. Se destaca que los modelos utilizados para la gestión del riesgo de liquidez y tasas de interés son revisados al menos de manera bi-anual.

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

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

Las brechas de liquidez acumuladas al cierre de septiembre 2022 y en promedio en el tercer trimestre 2022 se presenta a continuación:

Scotia Casa de Bolsa-Brechas de liquidez acumuladas (millones de pesos)		Posición (Cierre) ²	(Promedio)
Grupo Financiero	30 días	42,937	45,777
Banco	30 días	42,687	45,533
Casa de Bolsa	30 días	250	244
Activos Líquidos (Casa de Bolsa)		1,014	963

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

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

² Las métricas de liquidez a nivel Grupo incluyen posiciones de Banco, así como posiciones propias de la Casa de Bolsa y de Scotia Fondos.

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 septiembre 2022 y en promedio para el tercer trimestre de 2022, es la siguiente:

Casa de Bolsa (millones de pesos)	Posición Cierre	Posición Promedio
Valor Económico (+100 pbs)		
Grupo Financiero	(1,212)	(1,036)
Banco	(1,212)	(1,035)
Casa de Bolsa	(1)	(1)
Sensibilidad de Margen (-100 bps)		
Grupo Financiero	(309)	(412)
Banco	(301)	(404)
Casa de Bolsa	(8)	(7)

Al cierre de septiembre 2022, la Casa de Bolsa cuenta con \$515 millones en instrumentos financieros para cobrar o vender, dicha posición al ser parte del manejo del balance, se incluyen en las métricas de valor económico y sensibilidad de margen.

Riesgo Operacional

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

Metodología general

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

Políticas para la gestión de riesgo operacional

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

Evaluación de riesgo operacional

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

Manual para la recolección y clasificación de datos de riesgo operacional

Define los requerimientos para reportar la información que soporta los procesos de medición, así como el alcance del

proceso de recolección de información, las funciones y responsabilidades de las unidades de negocio para recolectar y reportar los datos de pérdida, y los requerimientos específicos de esta.

Niveles de tolerancia de riesgo operacional

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

Indicadores clave de riesgo (KRI)

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

Riesgo Legal

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

Cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional

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

Valor promedio de la exposición

Durante el periodo de julio - septiembre 2022, la Casa de Bolsa registró pérdidas por riesgo operacional por \$0.1 millones. Asimismo, a septiembre 2022 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

Scotia Casa de Bolsa-CalificacionesEscala Nacional	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.

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

Scotiabank

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

Scotiabank

Grupo Financiero Scotiabank Inverlat S.A., de C.V.

Consejo de Administración

Presidente

Guillermo Enrique Babatz Torres

Vicepresidente

Adrián Otero Rosiles

Representantes de la Serie "F"

Miembros Propietarios

Independientes

Guillermo Enrique Babatz Torres
María Novales Flamarique
Georgina Yamilet Kessel Martínez
Pedro José Miguel Sáez Pueyo
Víctor Alberto Tiburcio Celorio

Miembros Suplentes

Independientes

Jorge Francisco Sánchez Ángeles
Jorge Francisco Sánchez Ángeles
Jorge Francisco Sánchez Ángeles
Jorge Francisco Sánchez Ángeles
Jorge Francisco Sánchez Ángeles

Consejeros Funcionarios SBI

Adrián Otero Rosiles

Luis Andrés Rodríguez Mena

Representantes de la Serie "B"

Propietarios Independientes

Patricio Treviño Westendarp
Felipe De Iturbe y Bernal
Pedro Abelardo Velasco Alvarado
Víctor Manuel Borrás Setién

Suplentes

Jorge Francisco Sánchez Ángeles
Jorge Francisco Sánchez Ángeles
Jorge Francisco Sánchez Ángeles
Jorge Francisco Sánchez Ángeles

Secretario

Eduardo Fernández García-Travesí

Prosecretario

Mónica Cardoso Velázquez

El monto global que percibieron el conjunto de Consejeros, por asistencia al Consejo de Administración y Comités, al 30 de septiembre de 2022 llegó a \$7.7 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

JORGE CÓRDOVA ESTRADA
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO AUDITORÍA
GRUPO

BERENICE MARTÍNEZ MENDOZA
DIRECTOR FINANZAS



Anexo 7 Estados Financieros

Scotiabank

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT, S.A. DE C.V.
LORENZO BOTURINI N° 202 PISO 2 COL. TRANSITO, CIUDAD DE MÉXICO C.P. 06820
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 36,571	CAPTACIÓN	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	824	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 229,565
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		Depósitos a plazo	193,765
Instrumentos financieros negociables	\$ 74,105	Del público en general	\$ 191,459
Instrumentos financieros por cobrar o vender	69,014	Mercado de dinero	2,306
Instrumentos financieros para cobrar principal e intereses (valores)(neto)	4,673	Títulos de crédito emitidos	22,033
	147,792	Cuenta global de captación sin movimientos	983
DEUDORES POR REPORTO	795		\$ 446,346
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	\$ 34,130	De corto plazo	\$ 24,176
Con fines de cobertura	5,809	De largo plazo	19,908
	39,939		44,084
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(1,573)	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	6,144
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		ACREEDORES POR REPORTOS	45,829
Créditos comerciales	\$ 235,596	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos de consumo	32,978	Reportos (Saldo acreedor)	\$ 11,827
Créditos a la vivienda	179,930	Préstamo de valores	2,016
	448,504		13,843
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		Con fines de negociación	\$ 34,606
Créditos comerciales	\$ 517	Con fines de cobertura	2,911
Créditos de consumo	630		37,517
Créditos a la vivienda	2,710	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	4
	3,857	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	2,823
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		Acreedores por liquidación de operaciones	\$ 10,485
Créditos comerciales	\$ 9,489	Acreedores por cuentas margen	2,228
Créditos de consumo	873	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	5,608
Créditos a la vivienda	7,740	Contribuciones por pagar	478
	18,102	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	6,719
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3			25,518
CARTERA DE CRÉDITO	470,463	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS		Obligaciones subordinadas en circulación	9,099
(-) MENOS:		PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	2,078
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	15,525	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	6,402
CARTERA DE CRÉDITO	454,938	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,470
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 454,938	TOTAL PASIVO	\$ 641,157
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	19,924	CAPITAL CONTABLE	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	227	CAPITAL CONTRIBUIDO	
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	15	Capital social	\$ 4,507
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	5,208	CAPITAL GANADO	
PROPEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	4,388	Reservas de capital	\$ 901
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	2,690	Resultados acumulados	76,456
INVERSIONES PERMANENTES	117	Resultado de ejercicios anteriores	\$ 66,524
ACTIVOS POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	6,105	Resultado neto	9,932
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	4,764	Otros resultados integrales	
	722,724	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ (595)
TOTAL DEL ACTIVO	\$ 722,724	Cobertura de flujos de efectivo	989
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	(693)
			(299)
		TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	81,565
		TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	2
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 81,567
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 722,724

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

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

El saldo histórico del Capital Social al 30 de septiembre de 2022 es de 3,110,694,441 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

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Berenice Martínez Mendoza
Director Finanzas

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

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras en millones de pesos)

CUENTAS DE ORDEN

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
CLIENTES CUENTAS CORREINTES		COMPROMISOS CREDITICIOS	
Bancos de clientes	\$ 205		\$ 270,906
Liquidación de operaciones de clientes	\$ 653	\$ 858	
		BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	
		Fideicomisos	\$ 409,130
		Mandatos	\$ 29,282
			438,412
		BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	876,219
OPERACIONES EN CUSTODIA		ACCIONES ENTREGADAS EN CUSTODIA O EN GARANTÍA	12,910
Instrumentos financieros (valores) de clientes recibidos en custodia	503,162	COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	
		Deuda gubernamental	\$ 6,601
		Instrumentos financieros de capital	644
		Otros instrumentos financieros	4,564
			11,809
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES		COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	\$ 22,666	Deuda gubernamental	\$ 13,748
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	83	Instrumentos financieros de capital	148
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	11,339		13,896
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	22,465		
Fideicomisos administrados	\$ 219		
	56,772	INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	1,203
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	1,679,322
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS	\$ 560,792	TOTALES POR CUENTA PROPIA	\$ 3,304,677

"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

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Berenice Martínez Mendoza
Director Finanzas

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

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

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		\$	40,565
Gastos por intereses			(21,400)
MARGEN FINANCIERO		\$	19,165
Estimación preventiva para riesgos crediticios			247
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	19,412
Comisiones y tarifas cobradas	\$	5,416	
Comisiones y tarifas pagadas		(539)	
Resultado por intermediación		1,294	
Otros ingresos (egresos) de la operación		344	
Gastos de administración y promoción		(13,361)	(6,846)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	12,566
Participación en el resultado neto de otras entidades		\$	59
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	12,625
Impuestos a la utilidad			(2,693)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS		\$	9,932
RESULTADO NETO		\$	9,932
Otros resultados integrales del periodo			
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$	(484)	
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		610	
Remediación de beneficios definidos a los empleados		11	
			\$ 137
RESULTADO INTEGRAL		\$	10,069
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora			9,932
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora			10,069

"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

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

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Berenice Martínez
Mendoza
Director Finanzas

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 2021 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(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			
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	\$ 4,507	901	67,035	(111)	379	(704)	72,007	2	72,009
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	(511)	-	-	-	(511)	-	(511)
Saldo al 31 de Diciembre de 2021 ajustado	4,507	901	66,524	(111)	379	(704)	71,496	2	71,498
RESULTADO INTEGRAL									
Resultado neto	-	-	9,932	-	-	-	9,932	-	9,932
Otros resultados integrales									
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	(484)	-	-	(484)	-	(484)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	610	-	610	-	610
Remediones de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	11	11	-	11
Total	-	-	9,932	(484)	610	11	10,069	-	10,069
Saldo al 30 de Septiembre de 2022	4,507	901	76,456	(595)	989	(693)	81,565	2	81,567

“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

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Berenice Martínez Mendoza
Director Finanzas

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

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO

DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$ 12,625
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	782
Amortizaciones de activos intangibles	525
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	(56)
Participación en el resultado neto de otras entidades	(59)
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	<u>(1,067)</u>
	125
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	2,026
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	727
Otros intereses	<u>(21,918)</u>
	(19,165)
Suma	(6,415)
Cambios en partidas de operación	
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	(2,308)
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	(1,368)
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	(13,638)
Cambio en deudores por reporte	64
Cambio en préstamo de valores (activo)	1
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	(22,960)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(65,336)
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(7,231)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(95)
Cambio en captación	20,154
Cambio en acreedores por reporte	1,361
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	14
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	10,983
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	15,163
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	45
Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados	6,403
Cambio en otras cuentas por pagar	24,359
Pagos de impuestos a la utilidad	<u>(240)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$ (34,629)
Actividades de inversión	
Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	307
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(379)
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	59
Pagos por adquisición de activos intangibles	<u>(557)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	\$ (570)
Actividades de financiamiento:	
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	(2,026)
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(727)
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	(18)
Otros cobros por actividades de financiamiento	40,661
Otros pagos por actividades de financiamiento	<u>(18,725)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	\$ 19,165
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	\$ (22,449)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	59,020
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ 36,571

"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

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Berenice Martínez Mendoza
Director Finanzas

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

	30-jun 2022	30-sep 2022
ACTIVO		
Efectivo y equivalentes de Efectivo	52,258	36,571
Cuentas de margen (instrumentos Financieros derivados)	771	824
Inversiones en instrumentos financieros	152,851	147,792
Instrumentos financieros negociables	82,068	74,105
Instrumentos financieros por cobrar o vender	65,577	69,014
Instrumentos financieros para cobrar principal e intereses (valores)(neto)	5,206	4,673
Deudores por reporto	878	795
Préstamo de valores	1	-
Instrumentos financieros derivados	36,462	39,939
Con fines de negociación	30,164	34,130
Con fines de cobertura	6,298	5,809
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(1,256)	(1,573)
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	439,758	448,504
Créditos comerciales	232,323	235,596
Créditos de consumo	33,685	32,978
Créditos a la vivienda	173,750	179,930
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	3,835	3,857
Créditos comerciales	708	517
Créditos de consumo	628	630
Créditos a la vivienda	2,499	2,710
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	16,428	18,102
Créditos comerciales	8,024	9,489
Créditos de consumo	967	873
Créditos a la vivienda	7,437	7,740
Cartera de crédito	460,021	470,463
(-) Estimacion preventiva para riesgos crediticios	15,644	15,525
Total de cartera de crédito (neto)	444,377	454,938
Otras cuentas por cobrar (neto)	33,174	19,924
Bienes adjudicados (neto)	197	227
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	17	15
Pagos anticipados y otros activos (neto)	5,173	5,208
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	4,357	4,388
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2,717	2,690
Inversiones permanentes	117	117
Activos por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	5,760	6,105
Activos intangibles (neto)	4,745	4,764
Total del Activo	742,599	722,724

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

	30-jun 2022	30-sep 2022
PASIVO		
Captación	439,116	446,346
Depósitos de exigibilidad inmediata	220,586	229,565
Depósitos a plazo	195,240	193,765
Del público en general	192,935	191,459
Mercado de Dinero	2,305	2,306
Títulos de crédito emitidos	22,355	22,033
Cuenta global de captación sin movimientos	935	983
Préstamos bancarios y de otros organismos	41,855	44,084
De corto plazo	17,736	24,176
De largo plazo	24,119	19,908
Valores asignados por liquidar	19,456	6,144
Acreeedores por reporto	68,674	45,829
Colaterales vendidos o dados en garantía	475	13,843
Reportos (Saldo acreedor)	189	11,827
Préstamo de valores	286	2,016
Instrumentos financieros derivados	34,194	37,517
Con fines de negociación	30,586	34,606
Con fines de cobertura	3,608	2,911
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	5	4
Pasivo por arrendamiento	2,836	2,823
Otras cuentas por pagar	39,411	25,518
Acreeedores por liquidación de operaciones	24,179	10,485
Acreeedores por cuentas margen	1,899	2,228
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	4,070	5,608
Contribuciones por pagar	520	478
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	8,743	6,719
Instrumentos financieros que califican como pasivo	9,052	9,099
Obligaciones subordinadas en circulación	9,052	9,099
Pasivos por impuestos a la utilidad	1,524	2,078
Pasivo por beneficio a los empleados	5,827	6,402
Créditos diferidos y cobros anticipados	1,512	1,470
Total Pasivo	663,937	641,157

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

	30-jun 2022	30-sep 2022
CAPITAL		
Capital contribuido	4,507	4,507
Capital social	4,507	4,507
Capital ganado	74,153	77,058
Reservas de capital	901	901
Resultados acumulados	73,277	76,456
Resultado de ejercicios anteriores	66,523	66,524
Resultado neto	6,754	9,932
Otros resultados integrales	(25)	(299)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(268)	(595)
Valuación de instrumentos financieros cobertura de flujos de efectivo	937	989
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(694)	(693)
Total participación controladora	78,660	81,565
Total participación no controladora	2	2
Total Capital contable	78,662	81,567
Total Pasivo y Capital contable	742,599	722,724

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

	30-jun 2022	30-sep 2022
CUENTAS DE ORDEN		
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		
Cientes cuentas corrientes	308	858
Bancos de clientes	181	205
Liquidación de operaciones de clientes	127	653
Operaciones en custodia	486,230	503,162
Instrumentos financieros (valores) de clientes recibidos en custodia	486,230	503,162
Operaciones por cuenta de clientes	71,415	56,772
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	31,428	22,666
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	64	83
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	15,715	11,339
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	23,987	22,465
Fideicomisos administrados	221	219
Totales por cuenta de terceros	557,953	560,792
OPERACIONES POR CUENTA PROPIA		
Compromisos crediticios	255,676	270,906
Bienes en fideicomiso o mandato	421,606	438,412
Fideicomisos	392,383	409,130
Mandatos	29,223	29,282
Bienes en custodia o en administración	875,731	876,219
Acciones entregadas en custodia o en garantía	12,910	12,910
Colaterales recibidos por la entidad	86,749	11,809
Deuda gubernamental	81,923	6,601
Instrumentos financieros de capital	(96)	644
Otros instrumentos financieros	4,922	4,564
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	15,542	13,896
Deuda gubernamental	15,478	13,748
Instrumentos financieros de capital	64	148
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,133	1,203
Otras cuentas de registro	1,650,382	1,679,322
Totales por cuenta de propia	3,319,729	3,304,677

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

	3 meses		9 meses
	30-jun 2022	30-sep 2022	30-sep 2022
Ingresos por intereses	13,214	15,259	40,565
Gastos por intereses	(6,922)	(8,502)	(21,400)
Margen financiero	6,292	6,757	19,165
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(401)	(773)	247
Margen financiero ajustado por riesgo crediticios	5,891	5,984	19,412
Comisiones y tarifas cobradas	1,751	1,876	5,416
Comisiones y tarifas pagadas	(161)	(162)	(539)
Resultado por intermediación	496	391	1,294
Otros ingresos (egresos) de la operación	164	147	344
Gastos de administración y promoción	(4,216)	(4,344)	(13,361)
Resultado de la operacion	3,925	3,892	12,566
Participación en el resultado neto de otras entidades	58	1	59
Resultado antes de impuestos a la utilidad	3,983	3,893	12,625
Impuestos a la utilidad	(874)	(715)	(2,693)
Resultado de operaciones continuas	3,109	3,178	9,932
Resultado neto	3,109	3,178	9,932
Otros resultados integrales del periodo	107	(274)	137
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(108)	(327)	(484)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	201	52	610
Remediación de beneficios definidos a los empleados	14	1	11
Resultado integral	3,216	2,904	10,069
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	3,109	3,178	9,932
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	3,216	2,904	10,069

SCOTIABANK INVERLAT, S. A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
Lorenzo Boturini N° 202, Col. Tránsito, C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(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	\$ 36,185	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	911	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 230,036
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		Depósitos a plazo	
Instrumentos financieros negociables	\$ 69,732	Del público en general	\$ 191,459
Instrumentos financieros para cobrar o vender	68,499	Mercado de dinero	2,306
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	4,673	Títulos de crédito emitidos	193,765
	142,904	Cuenta global de captación sin movimientos	22,033
DEUDORES POR REPORTE	803		983 \$ 446,817
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	\$ 34,106	De corto plazo	\$ 24,176
Con fines de cobertura	5,809	De largo plazo	19,908
	39,915	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	5,222
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	[1,573]	ACREEDORES POR REPORTE	57,146
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	
Créditos comerciales		Reportos (Saldo acreedor)	\$ 501
Actividad empresarial o comercial	\$ 207,373	Préstamo de Valores	1,934
Entidades financieras	15,403		2,435
Entidades gubernamentales	12,820	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
	235,596	Con fines de negociación	\$ 33,872
Créditos de consumo	32,978	Con fines de cobertura	2,911
Créditos a la vivienda		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURAS DE PASIVOS FINANCIEROS	4
Media y residencial	\$ 174,215	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	2,775
De interés social	5	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	5,710	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ 9,686
	179,930	Acreedores por cuentas de margen	2,136
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	\$ 448,504	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	5,608
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		Contribuciones por pagar	421
Créditos comerciales		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	6,668
Actividad empresarial o comercial	474	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
Entidades financieras	43	Obligaciones subordinadas en circulación	9,099
	517	PASIVO POR IMPUESTO A LA UTILIDAD	1,894
Créditos de consumo	630	PASIVO POR BENEFICIO A LOS EMPLEADOS	6,142
Créditos a la vivienda		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,459
Media y residencial	\$ 2,606	TOTAL PASIVO	\$ 638,439
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	104	CAPITAL CONTABLE	
	2,710	CAPITAL CONTRIBUIDO	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	\$ 3,857	Capital social	\$ 10,671
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		Prima en venta de acciones	2,236
Créditos comerciales		CAPITAL GANADO	
Actividad empresarial o comercial	\$ 9,338	Reservas de capital	\$ 8,001
Entidades financieras	91	Resultados acumulados	56,301
Entidades gubernamentales	60	Resultado de ejercicios anteriores	47,119
	9,489	Resultado neto	9,182
Créditos de consumo	873	Otros resultados integrales	
Créditos a la vivienda		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(594)
Media y residencial	\$ 7,467	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	989
De interés social	11	Remediones por beneficios definidos a los empleados	(116)
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	262		279
	7,740	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	77,488
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	\$ 18,102	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	1
CARTERA DE CRÉDITO	470,463	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 77,489
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 715,928
(-) MENOS:			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 15,530		
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	454,933		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	454,933		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	18,976		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	227		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	15		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	5,058		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	4,245		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	2,658		
INVERSIONES PERMANENTES	53		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	5,991		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	4,627		
TOTAL ACTIVO	\$ 715,928		

"El presente estado de situación financiera consolidado, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre es de \$ 9,420 millones de pesos.

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

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto
de Finanzas

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Berenice Martínez Mendoza
Director Finanzas

SCOTIABANK INVERLAT, S. A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
Lorenzo Boturini N° 202, Col. Tránsito, C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Cifras en millones de pesos)

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

Compromisos crediticios		\$ 270,906
Bienes en fideicomiso o mandato		438,411
Fideicomisos	\$ 409,130	
Mandatos	<u>29,282</u>	
Bienes en custodia o en administración		560,598
Colaterales recibidos por la entidad		12,776
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		2,435
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3		1,203
Otras cuentas de registro		1,677,133



SCOTIABANK INVERLAT, S. A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
Lorenzo Boturini N° 202, Col. Tránsito, C. P. 06820, Ciudad de México

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		\$	40,320	
Gastos por intereses			(21,500)	<u> </u>
MARGEN FINANCIERO				18,820
Estimación preventiva para riesgos crediticios			267	<u> </u>
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$		19,087
Comisiones y tarifas cobradas	\$	3,661		
Comisiones y tarifas pagadas		(466)		
Resultado por intermediación		1,215		
Otros ingresos (egresos) de la operación		402		
Gastos de administración y promoción		(12,394)		<u> </u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$		11,505
Participación en el resultado neto de otras entidades				<u> </u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$		11,564
Impuestos a la utilidad causados	\$	(2,242)		
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)		(140)		<u> </u>
RESULTADO NETO		\$		9,182
Otros resultados integrales				
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender			(483)	
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo			610	
Remediación de beneficios definidos a los empleados			11	<u> </u>
RESULTADO INTEGRAL		\$		9,320
Resultado neto atribuible a:				
Participación controladora			9,182	<u> </u>
Resultado integral atribuible a:				
Participación controladora			9,320	<u> </u>

"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

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Berenice Martínez Mendoza
Director Finanzas

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 2021 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2022
(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			
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	\$ 10,458	1,117	7,060	48,575	(111)	379	(127)	67,351	1	\$ 67,352
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	(515)	-	-	-	(515)	-	(515)
Saldo al 31 de diciembre de 2021 ajustado	10,458	1,117	7,060	48,060	(111)	379	(127)	66,836	1	66,837
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS										
Aportación de capital	213	1,119	-	-	-	-	-	1,332	-	1,332
Total	213	1,119	-	-	-	-	-	1,332	-	1,332
MOVIMIENTOS DE RESERVAS										
Reservas de Capital	-	-	941	(941)	-	-	-	-	-	-
RESULTADO INTEGRAL:										
Resultado neto	-	-	-	9,182	-	-	-	9,182	-	9,182
Otros resultados integrales										
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	(483)	-	-	(483)	-	(483)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	610	-	610	-	610
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	11	11	-	11
Total	-	-	-	9,182	(483)	610	11	9,320	-	9,320
Saldo al 30 de septiembre 2022	\$ 10,671	2,236	8,001	56,301	(594)	989	(116)	77,488	1	\$ 77,489

"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

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Berenice Martínez Mendoza
Director Finanzas

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	11,564
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	48
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	758
Amortizaciones de activos intangibles	509
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	(56)
Participación en el resultado neto de otras entidades	(59)
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	(1,104)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	(18,820)
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	2,029
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	728
Otros intereses	(21,577)
Cambios en partidas de operación	(33,608)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(4,324)
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	(1,470)
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	(14,997)
Cambio en deudores por reporto (neto)	12,644
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	(16,722)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(33,629)
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(5,010)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(111)
Cambio en otros activos operativos (neto)	1,727
Cambio en captación tradicional	4,762
Cambio en acreedores por reporto	(500)
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(323)
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	15,636
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	45
Cambio en otros pasivos operativos	(49)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	1,054
Cambio en otras cuentas por pagar	7,706
Pagos de impuestos a la utilidad	(47)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(40,816)
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(341)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	13
Cobros de dividendos en efectivo	58
Pagos por adquisición de activos intangibles	(546)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(816)
Actividades de financiamiento	
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	(2,029)
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(728)
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	(18)
Otros cobros por actividades de financiamiento	40,320
Otros pagos por actividades de financiamiento	(18,725)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	18,820
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(22,812)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	58,997
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	36,185

"El presente estado de flujos de efectivo consolidado se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

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

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto
de Finanzas

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Berenice Martínez Mendoza
Director Finanzas

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

	30-jun	30-sep
	2022	2022
ACTIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	51,075	36,185
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	839	911
Inversiones en instrumentos financieros	140,917	142,904
Instrumentos financieros negociables	70,482	69,732
Instrumentos financieros para cobrar o vender	65,229	68,499
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	5,206	4,673
Deudores por reporto	689	803
Instrumentos financieros derivados	36,454	39,915
Con fines de negociación	30,156	34,106
Con fines de cobertura	6,298	5,809
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(1,256)	(1,573)
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	439,758	448,504
Créditos comerciales	232,323	235,596
Actividad empresarial o comercial	196,590	207,373
Entidades financieras	19,672	15,403
Entidades gubernamentales	16,061	12,820
Créditos de consumo	33,685	32,978
Créditos a la vivienda	173,750	179,930
Media y residencial	167,946	174,215
De interés social	5	5
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSTE	5,799	5,710
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	3,835	3,857
Créditos comerciales	708	517
Actividad empresarial o comercial	489	474
Entidades financieras	197	43
Entidades gubernamentales	22	-
Créditos al consumo	628	630
Créditos a la vivienda	2,499	2,710
Media y residencial	2,380	2,606
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSTE	119	104

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

	30-jun	30-sep
	2022	2022
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	16,428	18,102
Créditos comerciales	8,024	9,489
Actividad empresarial o comercial	7,847	9,338
Entidades financieras	91	91
Entidades gubernamentales	86	60
Créditos de consumo	967	873
Créditos a la vivienda	7,437	7,740
Media y residencial	7,211	7,467
De interés social	12	11
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	214	262
Cartera de crédito	460,021	470,463
(-) Estimación preventiva para riesgos crediticios	15,648	(15,530)
Total de cartera de crédito (neto)	444,373	454,933
Otras cuentas por cobrar (neto)	24,973	18,976
Bienes adjudicados (neto)	197	227
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	17	15
Pagos anticipados y otros activos (neto)	5,023	5,058
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	4,183	4,245
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2,686	2,658
Inversiones permanentes	52	53
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	5,675	5,991
Activos intangibles (neto)	4,624	4,627
Total Activo	720,521	715,928

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

	30-jun 2022	30-sep 2022
PASIVO		
Captacion tradicional	439,729	446,817
Depósitos de exigibilidad inmediata	221,199	230,036
Depósitos a plazo	195,240	193,765
Del público en general	192,935	191,459
Mercado de dinero	2,305	2,306
Títulos de crédito emitidos	22,355	22,033
Cuenta global de captación sin movimientos	935	983
Préstamos interbancarios y de otros organismos	41,855	44,084
De corto plazo	17,736	24,176
De largo plazo	24,119	19,908
Valores asignados por liquidar	11,262	5,222
Acreeedores por reporto	68,666	57,146
Colaterales vendidos o dados en garantia	222	2,435
Reportos (Saldo acreedor)	-	501
Préstamo de valores	222	1,934
Instrumentos financieros derivados	33,365	36,783
Con fines de negociación	29,757	33,872
Con fines de cobertura	3,608	2,911
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	5	4
Pasivo por arrendamiento	2,786	2,775
Otras cuentas por pagar	30,185	24,579
Acreeedores por liquidación de operaciones	16,009	9,686
Acreeedores por cuentas de margen	1,887	2,196
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	4,070	5,608
Contribuciones por pagar	442	421
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	7,777	6,668
Instrumentos financieros que califican como pasivo	9,052	9,099
Obligaciones subordinadas en circulación	9,052	9,099
Pasivo por impuesto a la utilidad	1,404	1,894
Pasivo por beneficio a los empleados	5,610	6,142
Créditos diferidos y cobros anticipados	1,489	1,459
Total Pasivo	645,630	638,439

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

	30-jun 2022	30-sep 2022
CAPITAL		
Capital contribuido	12,907	12,907
Capital social	10,671	10,671
Prima en venta de acciones	2,236	2,236
Capital ganado	61,983	64,581
Reservas de capital	8,001	8,001
Resultados acumulados	53,430	56,301
Resultado de ejercicios anteriores	47,119	47,119
Resultado neto	6,311	9,182
Otros resultados integrales	552	279
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(268)	(594)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	937	989
Remediones por beneficios definidos a los empleados	(117)	(116)
Total participación controladora	74,890	77,488
Total participación no controladora	1	1
Total Capital contable	74,891	77,489
Total Pasivo y Capital contable	720,521	715,928

	30-jun 2022	30-sep 2022
CUENTAS DE ORDEN		
Compromisos crediticios	255,676	270,906
Bienes en fideicomiso o mandato	421,606	438,412
Fideicomisos	392,383	409,130
Mandato	29,223	29,282
Bienes en custodia o en administración	560,893	560,598
Colaterales recibidos por la entidad	11,133	12,776
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-	2,435
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etap:	1,133	1,203
Otras cuentas de registro	1,650,895	1,677,133

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

	3 meses		9 meses
	30-jun 2022	30-sep 2022	30-sep 2022
Ingresos por intereses	13,144	15,146	40,320
Gastos por intereses	(6,984)	(8,471)	(21,500)
Margen financiero	6,160	6,675	18,820
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(391)	(772)	267
Margen financiero ajustado por riesgo crediticios	5,769	5,903	19,087
Comisiones y tarifas cobradas	1,160	1,307	3,661
Comisiones y tarifas pagadas	(137)	(137)	(466)
Resultado por intermediación	464	372	1,215
Otros ingresos(egresos) de la operación	178	89	402
Gastos de administración y promoción	(3,870)	(4,050)	(12,394)
Resultado de la operación	3,564	3,484	11,505
Participación en el resultado neto de otras entidades	58	1	59
Resultado antes de impuestos a la utilidad	3,622	3,485	11,564
Impuestos a la causados	(807)	(813)	(2,242)
Impuestos a la diferidos (neto)	47	199	(140)
Resultado neto	2,862	2,871	9,182
Otros resultados integrales del periodo	107	(274)	138
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(108)	(326)	(483)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	201	52	610
Remediación de beneficios definidos a los empleados	14	1	11
Resultado integral	2,969	2,598	9,320
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	2,862	2,871	9,182
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	2,969	2,598	9,320

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
 (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	\$ 417	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	\$ 922
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	26	ACREEDORES POR REPORTEO	17
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Instrumentos financieros negociables	\$ 3,436	Reportos	\$ 11,325
Instrumentos financieros para cobrar o vender	<u>515</u>	Préstamo de valores	<u>83</u>
	3,951		11,408
DEUDORES POR REPORTEO	11,325	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		Con fines de negociación	<u>766</u>
Con fines de negociación	<u>58</u>		766
	58	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	54
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2,596	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	147	Acreedores por liquidación de operaciones	2,501
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	142	Acreedores por cuentas de margen	32
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	38	Contribuciones por pagar	44
INVERSIONES PERMANENTES	3	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>108</u>
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	88		2,685
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	<u>197</u>	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	172
TOTAL ACTIVO	\$ <u>18,988</u>	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	246
		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	<u>12</u>
		TOTAL PASIVO	\$ <u>16,282</u>
		CAPITAL CONTABLE	
		CAPITAL CONTRIBUIDO	
		Capital social	\$ 346
		CAPITAL GANADO	
		Reservas de capital	\$ 111
		Resultados acumulados	
		Resultados de ejercicios anteriores	\$ 1,661
		Resultado Neto	<u>602</u>
		Otros resultados integrales	
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	<u>(14)</u>
			(14)
		TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	<u>2,706</u>
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ <u>2,706</u>
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ <u>18,988</u>

"El presente estado de situación financiera se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para casas de bolsa, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 205, último párrafo, 210, segundo párrafo y 211 de la Ley del Mercado de Valores, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la casa de bolsa hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bursátiles y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de situación financiera fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2022 es de \$ 181 millones de pesos.

 Juan Antonio Carracedo Miranda
 Director General

 Carlos Marcelo Brina
 Director General Adjunto de
 Finanzas

 Jorge Córdova Estrada
 Director General Adjunto
 Auditoría Grupo

 Berenice Martínez Mendoza
 Director Finanzas

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
 (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	\$	205				Deuda gubernamental	11,322	
Liquidación de operaciones de clientes		<u>653</u>	\$	858		Instrumentos financieros de capital	<u>644</u>	11,966
OPERACIONES EN CUSTODIA						COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD		
Valores de clientes recibidos en custodia		503,162		503,162		Deuda gubernamental	\$ 11,322	
OPERACIONES DE ADMINISTRACIÓN						Instrumentos financieros de capital	<u>148</u>	11,470
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	\$	22,666				OTRAS CUENTAS DE REGISTRO		<u>3,596</u>
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes		83						
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes		11,339						
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes		22,465						
Fideicomisos administrados		<u>219</u>		<u>56,772</u>				
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS	\$			<u>560,792</u>		TOTALES POR CUENTA PROPIA	\$	<u>27,032</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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
 (Cifras en millones de pesos)

Comisiones y tarifas cobradas		\$	1,058
Comisiones y tarifas pagadas			(61)
Ingresos por asesoría financiera			180
RESULTADO POR SERVICIOS			1,177
Utilidad por compraventa	806		
Pérdida por compraventa	(710)		
Ingresos por intereses	841		
Gastos por intereses	(654)		
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	(58)		225
MARGEN FINANCIERO POR INTERMEDIACIÓN			225
Otros ingresos (egresos) de la operación	332		
Gastos de administración y promoción	(921)		(589)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			813
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			813
Impuestos a la utilidad			(211)
RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUAS			602
Operaciones discontinuadas			0
RESULTADO NETO			602
Otros Resultados Integrales			
Remediación de beneficios definidos a los empleados	1		
RESULTADO INTEGRAL		\$	603
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	602		
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	603	\$	603

"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 Carrancedo
 Miranda
 Director General

 Carlos Marcelo Brina
 Director General Adjunto de
 Finanzas

 Jorge Córdova Estrada
 Director General Adjunto
 Auditoría Grupo

 Berenice Martínez Mendoza
 Director Finanzas

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 2021 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(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 2021	\$ 554	111	2,347	(15)	2,997	\$ 2,997
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	6	-	6	6
Saldo al 31 de Diciembre de 2021 ajustado	554	111	2,353	(15)	3,003	3,003
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS						
Aportación de capital	-	-	-	-	-	-
Rembolsos de capital	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reservas	-	-	-	-	-	-
Decreto de dividendos	-	-	-	-	-	-
Capitalización de otros conceptos del capital contable	-	-	-	-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	-
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	(208)	-	(692)	-	(900)	(900)
TOTAL	(208)	-	(692)	-	(900)	(900)
MOVIMIENTOS DE RESERVAS						
Reservas de Capital	-	-	-	-	-	-
RESULTADO INTEGRAL:						
Resultado neto	-	-	602	-	602	602
Otros resultados integrales						
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	-	-
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	-	-	-	-	-	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	1	1	1
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	602	1	603	603
Saldo al 30 de septiembre 2022	\$ 346	111	2,263	(14)	2,706	\$ 2,706

"El presente estado de cambios en el capital contable 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 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

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto Auditoría
Grupo

Berenice Martinez Mendoza
Director Finanzas

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 DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
 (Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$	813
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	26	
Amortizaciones de activos intangibles	16	
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	<u>(20)</u>	22
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:		
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	3	
Otros intereses	<u>(190)</u>	(187)
Suma		648
Cambios en partidas de operación		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	1,946	
Cambios en deudores por reporto (neto)	12,590	
Cambio en préstamo de valores (activo)	1	
Cambios en instrumentos financieros derivados (activo)	(24)	
Cambios en otras cuentas por cobrar (neto)	(1,946)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(70)	
Cambio en acreedores por reporto	(1,082)	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(12,603)	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(456)	
Cambio en otros pasivos operativos	8	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	123	
Cambio en otras cuentas por pagar	1,555	
Pagos de impuestos a la utilidad	<u>(124)</u>	(82)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		566
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(38)	
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	294	
Pagos por adquisición de activos intangibles	(10)	
Otros pagos por actividades de inversión	<u>(900)</u>	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(654)
Actividades de financiamiento		
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	(3)	
Otros cobros por actividades de financiamiento	<u>190</u>	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		187
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		99
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		318
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<u><u>417</u></u>

"El presente estado de flujos de efectivo, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo 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

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Berenice Martinez Mendoza
Director Finanzas

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

	30-jun 2022	30-sep 2022
ACTIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	1,309	417
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	28	26
Inversiones en instrumentos financieros	11,065	3,951
Instrumentos financieros negociables	10,717	3,436
Instrumentos financieros para cobrar o vender	348	515
Deudores por reporto	15,710	11,325
Préstamo de valores	1	-
Instrumentos financieros derivados	25	58
Con fines de negociación	25	58
Cuentas por cobrar (neto)	9,229	2,596
Pagos anticipados y otros activos (neto)	144	147
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	175	142
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	38	38
Inversiones permanentes	3	3
Activo por impuesto a la utilidad diferidos (neto)	57	88
Activos intangibles (neto)	189	197
Total Activo	37,973	18,988
PASIVO		
Valores asignados por liquidar	8,194	922
Acreedores por reporto	9	17
Calaterales vendidos o dados en garantía	15,774	11,408
Reportos	15,710	11,325
Préstamo de valores	64	83
Instrumentos financieros derivados	847	766
Con fines de negociación	847	766
Pasivo por arrendamiento	56	54
Otra cuentas por pagar	10,289	2,685
Acreedores por liquidación de operaciones	9,248	2,501
Acreedores por cuentas de margen	11	32
Contribuciones por pagar	69	44
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	961	108
Pasivo por impuestos a la utilidad	107	172
Pasivo por beneficios a los empleados	202	246
Créditos diferidos y cobros anticipados	24	12
Total Pasivo	35,502	16,282

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

	30-jun 2022	30-sep 2022
CAPITAL		
Capital contribuido	346	346
Capital social	346	346
Capital ganado	2,125	2,360
Reservas de capital	111	111
Resultados acumulados	2,029	2,029
Resultados de ejercicios anteriores	1,661	1,661
Resultado Neto	368	602
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(15)	(14)
Total Capital contable	2,471	2,706
Total Pasivo y Capital contable	37,973	18,988

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

	30-jun 2022	30-sep 2022
CUENTAS DE ORDEN		
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		
Clientes cuentas corrientes	308	858
Bancos de clientes	181	205
Liquidación de operaciones de clientes	127	653
Operaciones en custodia	486,230	503,162
Valores de clientes recibidos en custodia	486,230	503,162
Operaciones de administración	71,415	56,772
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	31,428	22,666
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	64	83
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	15,715	11,339
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	23,987	22,465
Fideicomisos administrados	221	219
Totales por cuenta de terceros	557,953	560,792
OPERACIONES POR CUENTA PROPIA		
Colaterales recibidos por la entidad	15,611	11,966
Deuda gubernamental	15,707	11,322
Instrumentos financieros de capital	(96)	644
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	15,771	11,470
Deuda gubernamental	15,707	11,322
Instrumentos financieros de capital	64	148
Otras cuentas de registro	892	3,596
Totales por cuenta de propia	32,274	27,032

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

	3 meses		9 meses
	30-jun 2022	30-sep 2022	30-sep 2022
Comisiones y tarifas cobradas	357	332	1,058
Comisiones y tarifas pagadas	(20)	(19)	(61)
Ingresos por asesoría financiera	63	46	180
Resultado por servicios	400	359	1,177
Utilidad por compraventa	271	177	806
Pérdida por compraventa	(201)	(153)	(710)
Ingresos por intereses	276	304	841
Gastos por intereses	(209)	(246)	(654)
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	(51)	(21)	(58)
Margen financiero por intermediación	86	61	225
Otros ingresos (egresos) de la operación	128	193	332
Gastos de administración y promoción	(317)	(302)	(921)
Resultado de la operación	297	311	813
Resultado antes de impuestos a la utilidad	297	311	813
Impuestos a la utilidad	(84)	(77)	(211)
Resultado de operaciones discontinuadas	213	234	602
Resultado neto	213	234	602
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	1	1
Resultado integral	213	235	603
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	213	234	602
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	213	235	603

SCOTIA FONDOS, S.A. DE C.V.
SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
Lorenzo Boturini N°202 Piso 1, Col. Transito C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
(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	\$ 50	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
		Contribuciones por pagar	13,014
		acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>128,803</u>
			\$ 141,817
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			
Instrumentos financieros negociables	937,838		
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	156,895	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	12,297
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	2,644	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	<u>14,995</u>
INVERSIONES PERMANENTES	61,873	TOTAL PASIVO	\$ <u>169,109</u>
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	<u>8,072</u>	CAPITAL CONTABLE	
		CAPITAL CONTRIBUIDO	
		Capital social	
		Mínimo fijo	\$ 1,500
		Variable	<u>500</u>
		Incremento por actualización del capital social pagado	<u>586</u>
			2,586
		CAPITAL GANADO	
		Reservas de capital	517
		Resultados acumulados	
		Resultado de ejercicios anteriores	784,577
		Resultado Neto	<u>210,709</u>
		Otros resultados integrales	995,286
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	<u>(126)</u>
			995,677
		TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	<u>998,263</u>
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>998,263</u>
TOTAL ACTIVO	\$ <u>1,167,372</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ <u>1,167,372</u>
		CUENTAS DE ORDEN	
		Bienes en custodia o en administración	315,621,006
		Otras cuentas de registro	<u>17,323</u>

"El presente estado de situación financiera se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para Sociedades Operadoras de Fondos de inversión, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 76 de la Ley de Operadoras de Fondos de Inversión, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Operadora de Fondos de inversión, hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

El monto histórico del Capital Social mínimo fijo es de 1,500 (miles de pesos) y el variable es de 500 (miles de pesos) al 30 de septiembre de 2022.

Luis Alberto Rico González
Director General

Berenice Martínez Mendoza
Director Finanzas

SCOTIA FONDOS, S.A. DE C.V.

SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT

Lorenzo Boturini N°202 Piso 1, Col. Transito C. P. 06820, Ciudad de México

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras en miles de pesos)

Comisiones y tarifas cobradas	1,331,219	
Comisiones y erogaciones pagadas	\$ (962,236)	
INGRESOS (EGRESOS) POR SERVICIOS		\$ 368,983
Margen integral de financiamiento	42,400	
Otros ingresos (egresos) de la operación	199	
Gastos de administración y promoción	(131,581)	(88,982)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		<u>280,001</u>
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		280,001
Impuestos a la utilidad		(69,292)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS		210,709
RESULTADO NETO		\$ <u>210,709</u>
Remediación de beneficios definidos a los empleados	7	
RESULTADO INTEGRAL		\$ <u>210,716</u>
Resultado neto atribuible a:		
Participación controladora	210,709	
Resultado integral atribuible a:		
Participación controladora	210,716	

"El presente estado de resultado integral se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para Sociedades Operadoras de Fondos de inversión, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 76 de la Ley de Operadoras de Fondos de Inversión, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Operadora de Fondos de inversión durante el 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

Berenice Martínez Mendoza
Director Finanzas

SCOTIA FONDOS, S. A. DE C. V.
SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Lorenzo Boturini N°202 Piso 1, Col. Transito C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
 (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	
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	\$ 2,586	517	784,577	(133)	787,547
Ajustes retrospectivos por cambios contables					-
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores					-
Saldos al 31 de diciembre de 2021 ajustado	2,586	517	784,577	(133)	787,547
RESULTADO INTEGRAL:					
Resultado neto	-	-	210,709	-	210,709
Otros resultados integrales					
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	7	7
Total	-	-	210,709	7	210,716
Saldo al 30 de Septiembre de 2022	\$ 2,586	517	995,286	(126)	998,263

"El presente estado de cambios en el capital contable se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad aplicables a la Sociedad Operadora de Fondos de inversión, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 76 de la Ley de Operadoras de Fondos de Inversión, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Operadora de Fondos de inversión durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de cambios en el capital contable fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

 Luis Alberto Rico González
 Director General

 Berenice Martínez Mendoza
 Director Finanzas

SCOTIA FONDOS, S. A. DE C.V.
 SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN
 GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Lorenzo Boturini N°202 Piso 1, Col. Transito C. P. 06820, Ciudad de México
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
 (Cifras en miles de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$	280,001
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión		(32,967)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		(32,967)
Suma		247,034
Cambios en partidas de operación		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)		(216,376)
Cambio en cuentas por cobrar (neto)		187,578
Cambio en otras provisiones		(149,415)
Pagos de impuestos a la utilidad		(68,791)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(247,004)
Incremento o (disminución) neta de efectivo y equivalentes de efectivo		30
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		20
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	50

"El presente estado de flujos de efectivo, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad aplicables a la sociedad, 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 durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Luis Alberto Rico González
 Director General

Berenice Martínez Mendoza
 Director Finanzas

SCOTIA FONDOS, S. A. DE C. V.
 SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN
 GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Lorenzo Boturini N°202 Piso 1, Col. Transito C. P. 06820, Ciudad de México
 ESTADO DE VALUACIÓN DE CARTERA DE INVERSIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022
 (Cifras en miles de pesos)

	Concepto	Emisora	Serie	Tipo de Valor	Tasa al Valuar	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 Gubernamental S.A. de C.V., F11D	SCOTIAG	M6	51	0	AAA/S2	227,419,229	227,419,229	227,419,229	4.123828	937,838	4.123828	937,838	0
%	INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES													
	Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda													
3.94	Finde1, S.A. de C.V., F11D	FINDE1	A	51	0	AAA/S3	1,000,000	1,000,000	971,146,456	2.438698	2,439	2.438698	2,439	0
2.61	Scotia Deuda Corto Plazo, S.A. de C.V., F11D	SBANKCP	A	51	0	AAA/S2	250,000	250,000	3,305,162,218	6.458115	1,615	6.458115	1,615	0
1.62	Scotia Divisas Dólares, S.A. de C.V., F11D	SBANKDL	A	51	0	AAA/S5	1,000,000	1,000,000	1,012,983,571	1.000000	1,000	1.000000	1,000	0
1.61	Scotia Deuda Mediano Plazo Fondo de Fondos, S.A. de C.V., F11D	SBANKMP	A	51	0	AAA/S4	1,000,000	1,000,000	563,341,786	0.994589	995	0.994589	995	0
1.62	Scotia Deuda Tasa Real, S.A. de C.V., F11D	SCOT-TR	A	51	0	AAA/S5	1,000,000	1,000,000	870,383,226	1.000966	1,001	1.000966	1,001	0
3.40	Scotia Sama Deuda Gubernamental S.A. de C.V., F11D	SCOT200	A	51	0	AAA/S4	1,000,000	1,000,000	36,058,449	2.101069	2,101	2.101069	2,101	0
2.28	Scotia Deuda Corporativa Mediano Plazo, S.A. de C.V., S.A. de C.V., F11D	SCOT110	A	51	0	AAAF/PN/S4	1,000,000	1,000,000	1,760,981,698	1.411992	1,412	1.411992	1,412	0
2.62	Scotia Disponibilidad, S.A. de C.V., F11D	SCOTIA1	A	51	0	AAA/S2	1,000,021	1,000,021	14,033,344,581	1.619055	1,619	1.619055	1,619	0
2.08	Scotia Deuda Mediano Plazo, S.A. de C.V., F11D	SCOTIA2	A	51	0	AAA/S4	1,000,003	1,000,003	565,881,441	1.286423	1,286	1.286423	1,286	0
4.56	Scotia Deuda Gubernamental Corto Plazo, S.A. de C.V., F11D	SCOTIAG	A	51	0	AAA/S2	1,000,007	1,000,007	9,020,259,399	2.820140	2,820	2.820140	2,820	0
2.25	Scotia Previsional de Liquidez Restrictiva, S.A. de C.V., F11D	SCOTILP	A	51	0	AAAF/PN/S5	1,000,014	1,000,014	249,899,535	1.390917	1,391	1.390917	1,391	0
2.73	Scotia Plus, S.A. de C.V., F11D	SCOTIMP	A	51	0	AAA/S6	1,000,000	1,000,000	410,949,384	1.686468	1,686	1.686468	1,686	0
1.62	Scotia Gubernamental Plus S.A. de C.V., F11D	SCOTLPG	A	51	0	AAA/S6	1,000,000	1,000,000	407,703,298	1.000000	1,000	1.000000	1,000	0
1.67	Scotia Deuda Gubernamental Tasa Real, S.A. de C.V., F11D	SCOTUDI	A	51	0	AAA/S6	1,000,000	1,000,000	347,883,220	1.030918	1,031	1.030918	1,031	0
1.62	Scotia Deuda Corporativa Global Peso HEDGED, S.A. de C.V., F11D	SCOTDGH	A	51	0		1,000,000	1,000,000	446,218,854	1.000000	1,000	1.000000	1,000	0
	Fondos de Inversión de Renta Variable													
2.00	Scotia Solución 6, S.A. de C.V., F11V	FIRMA-E	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	376,600,443	1.000000	1,000	1.176030	1,176	0
3.80	Scotia Perspectiva Crecimiento, S.A. de C.V., F11V	SBANKS0	A	52	0	0	1,000,013	1,000,013	457,631,667	2.234718	2,235	2.234718	2,235	0
1.74	Scotia Objetivo 1 S.A. de C.V., F11V	SCOT-22	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	197,036,741	1.000000	1,000	1.024137	1,024	0
1.83	Scotia Objetivo 2 S.A. de C.V., F11V	SCOT-29	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	388,761,105	1.000000	1,000	1.075063	1,075	0
1.90	Scotia Objetivo 3 S.A. de C.V., F11V	SCOT-36	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	397,117,546	1.000000	1,000	1.119758	1,120	0
1.94	Scotia Objetivo 4 S.A. de C.V., F11V	SCOT-43	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	378,779,711	1.000000	1,000	1.142953	1,143	0
1.97	Scotia Objetivo 5 S.A. de C.V., F11V	SCOT-50	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	314,959,636	1.000000	1,000	1.157020	1,157	0
1.70	Scotia Sama Renta Variable, S.A. de C.V., F11V	SCOT100	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	447,851,615	1.000000	1,000	1.000000	1,000	0
1.78	Scotia Fibras, S.A. de C.V., F11V	SCOT-FR	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	149,520,378	1.047596	1,048	1.047596	1,048	0
1.97	Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera, S.A. de C.V., F11V	SCOT-FX	A	52	0	0	62,501	62,501	51,591,181	18.571864	1,161	18.571864	1,161	0
3.58	Scotia Acciones Mexico, S.A. de C.V., F11V	SCOT-RV	A	52	0	0	729,928	729,928	325,000,757	2.886791	2,107	2.886791	2,107	0
2.66	Scotia Especializado Deuda Dólares, S.A. de C.V., F11V	SCOTDOL	A	52	0	0	980,393	980,393	2,549,413,821	1.600275	1,569	1.600275	1,569	0
2.13	Diversificado S.A. de C.V., F11V	FIRMA-D	A	52	0	0	80,646	80,646	31,244,523	14.346651	1,157	15.567543	1,255	0
1.70	Scotia Acciones Europa, S.A. de C.V., F11V	SCOTEUR	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	931,531,910	1.000000	1,000	1.000000	1,000	0
1.70	Scotia Acciones Globales Volatilidad Controlada, S.A. de C.V., F11V	SCOTGLO	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	2,036,585,951	1.000001	1,000	1.000001	1,000	0
2.59	Scotia Perspectiva Patrimonial, S.A. de C.V., F11V	SCOT112	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	556,421,683	1.525722	1,526	1.525722	1,526	0
3.03	Scotia Perspectiva Balanceada, S.A. de C.V., F11V	SCOT114	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	1,436,847,642	1.781064	1,781	1.781064	1,781	0
12.60	Scotia Acciones Oportunidades Globales, S.A. de C.V., F11V	SCOTGL+	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	433,304,335	7.418162	7,418	7.418162	7,417	0
1.77	Scotia Balanceado Volatilidad Controlada, S.A. de C.V., F11V	SCOTQNT	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	580,590,015	1.044286	1,044	1.044286	1,044	0
4.40	Scotia Acciones Estados Unidos, S.A. de C.V., F11V	SCOTUSA	A	52	0	0	370,371	370,371	913,299,358	6.995951	2,591	6.995951	2,591	0
1.70	Scotia Estrategia 3, S.A. de C.V., F11V	SCOT-03	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	1,550,277,083	1.000000	1,000	1.002904	1,003	0
1.70	Scotia Estrategia 4, S.A. de C.V., F11V	SCOT-04	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	1,000,000	1.000000	1,000	1.000000	1,000	0
1.77	Scotia Estrategia 6, S.A. de C.V., F11V	MG-INTL	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	1,018,107,475	1.000000	1,000	1.043805	1,044	0
1.70	Scotia Especializado Deuda Dólares Plus, S.A. de C.V., F11V	SCOTDL+	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	3,187,614,158	1.000000	1,000	1.000629	1,001	0
1.70	Scotia Acciones Canadá, S.A. DE C.V., F11V	SCOTCAN	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	1,693,738,268	1.000000	1,000	1.000000	1,000	0
1.70	Scotia Especializado Deuda Internacional Peso HEDGED, S.A. de C.V., F11V	SCOTDIH	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	1,020,146,348	1.000000	1,000	1.000000	1,000	0
	TOTALES:												999,711	

"El presente estado de valuación de cartera de inversión, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad aplicables a la Sociedad Operadora de Fondos de Inversión, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en el artículo 76 de la Ley de Operadoras de Fondos de Inversión, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones con activos objeto de inversión efectuadas por la Sociedad Operadora de Fondos de Inversión durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y 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

Berenice Martinez Mendoza
 Director Finanzas

SCOTIA FONDOS, S.A. DE C.V.
SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA
(Cifras en miles de pesos)

	30-jun 2022	30-sep 2022
ACTIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	12	50
Inversiones en instrumentos financieros	869,218	937,838
Instrumentos financieros negociables	869,218	937,838
Cuentas por cobrar (neto)	152,362	156,895
Pagos anticipados y otros activos (neto)	5,023	2,644
Inversiones permanentes	61,873	61,873
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	8,220	8,072
Total Activo	1,096,708	1,167,372
PASIVO Y CAPITAL		
Otras cuentas por pagar	141,102	141,817
Contribuciones por pagar	7,998	13,014
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	133,104	128,803
Pasivo por impuestos a la utilidad	13,432	12,297
Pasivo por beneficios a los empleados	14,881	14,995
Total Pasivo	169,415	169,109
Capital contribuido	2,586	2,586
Capital social	2,000	2,000
Mínimo fijo	1,500	1,500
Variable	500	500
Incremento por actualización del capital social pagado	586	586
Capital ganado	924,707	995,677
Reservas de capital	517	517
Resultados acumulados	924,319	995,286
Resultado de ejercicios anteriores	784,576	784,577
Resultado neto	139,743	210,709
Otros resultados integrales	(129)	(126)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(129)	(126)
Total Capital contable	927,293	998,263
Total Pasivo y Capital contable	1,096,708	1,167,372
CUENTAS DE ORDEN		
Bienes en custodia o en administración	314,838,027	315,621,006
Otras cuentas de registro	17,693	17,323

SCOTIA FONDOS, S.A. DE C.V.
SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO
(Cifras en miles de pesos)

	3 meses		9 meses
	30-jun 2022	30-sep 2022	30-sep 2022
Comisiones y tarifas cobradas	432,381	440,559	1,331,219
Comisiones y erogaciones pagadas	(314,070)	(312,493)	(962,236)
Ingresos (egresos) por servicios	118,311	128,066	368,983
Margen integral de financiamiento	13,262	18,127	42,400
Otros ingresos (egresos) de la operación	30	169	199
Gastos de administración y promoción	(41,529)	(53,566)	(131,581)
Resultado de la operación	90,074	92,796	280,001
Resultado antes de impuestos a la utilidad	90,074	92,796	280,001
Impuestos a la utilidad	(22,854)	(21,830)	(69,292)
Resultado de operaciones continuas	67,220	70,966	210,709
Resultado neto	67,220	70,966	210,709
Remediación de beneficios definidos a los empleados	2	4	7
Resultado integral	67,222	70,970	210,716
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	67,220	70,966	210,709
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	67,222	70,970	210,716