



INFORME TRIMESTRAL T2 2022

Scotiabank



Mensaje de nuestro Director General

Ciudad de México, 28 de julio, 2022. Grupo Financiero Scotiabank reportó los resultados al cierre de junio 2022 con una cartera de crédito de \$460,021 millones, 12% más que el mismo periodo del año pasado; mientras que los depósitos de clientes incrementaron 4%, alcanzando \$414,456 millones. Así, Scotiabank refuerza su posición como uno de los bancos más importantes y eficientes de México.

Adrián Otero, Director General de Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, S.A. de C.V., comentó: “El esfuerzo que todos los colaboradores hacen día con día para contribuir al desarrollo de nuestros clientes y del país sigue dando grandes resultados; ya que, con productos convenientes, con soluciones digitales y una excelente atención, los acompañamos a hacer realidad sus proyectos y metas”.

La utilidad neta acumulada después de impuestos al cierre del trimestre fue de \$6,754 millones, una variación anual de 59%. Debido principalmente menores requerimientos de reservas crediticias; compensados parcialmente por mayores impuestos y un menor margen financiero.

El índice de Capitalización se ubicó en 16.50%¹, superior al mínimo regulatorio. A su vez, el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) fue de 138%², en línea con el apetito de riesgo del banco.

“Para continuar con nuestra estrategia de crecimiento y consolidar nuestra posición en el mercado, seguiremos enfocando nuestras inversiones en dos pilares fundamentales: infraestructura y talento; con ello aseguraremos a nuestros clientes la mejor experiencia al hacer banca con nosotros”, finalizó Otero.



¹ Sujeto a aprobación del Banco Central

² CCL previo

Eventos Relevantantes

Una de las 500 de Expansión con integridad corporativa

Scotiabank apareció en el listado “Las 500 Empresas Más Importantes de México” que realiza la revista Expansión y da una visión sobre el ecosistema empresarial del país. En el listado, el Grupo Financiero se ubicó en la posición 77, destacando una puntuación perfecta en Integridad Corporativa que evalúa la presencia, calidad y transparencia de sus políticas de integridad.

Empresa incluyente

La revista especializada Las Empresas Verdes publicó el listado de las Empresas más Incluyentes de México 2022. En él se tomaron en cuenta los esfuerzos para reducir las brechas salariales, la diversidad de género en los equipos de trabajo, la flexibilidad parental y de trabajo a distancia. En este ranking, Scotiabank se colocó en el lugar 20.



JPMORGAN CHASE & CO.

Los Mejores
Lugares para
Trabajar™

Great
Place
To
Work®

MÉXICO
2022

Premio JP Morgan Chase Quality Recognition

Scotiabank recibió el premio “JP Morgan Chase 2021 U.S. Dollar Clearing Elite Quality Recognition Award” gracias a su eficiencia y alta calidad en el procesamiento y envío de órdenes de pago internacionales, sobrepasando en forma continua los requisitos de JP Morgan Chase, banco corresponsal, para la ejecución de pagos por el ejercicio fiscal 2021.

Great Place to Work

En la edición 2022 del ranking Los Mejores Lugares para Trabajar en México que elabora la consultora Great Place to Work®, Scotiabank se colocó en la séptima posición de la categoría “Más de 5,000 colaboradores”. Así, el Banco es reconocido nuevamente por construir ambientes laborales sanos e implementar prácticas con las cuales cuidar a colaboradores y clientes.

Nuevo Director General Adjunto de Banca Empresarial

Durante el trimestre, Carlos Correa se integró como el nuevo Director General Adjunto de Banca Empresarial y GTB con el objetivo de crecer, diversificar e incrementar la rentabilidad del segmento empresarial y de gobierno dada la relevancia que tienen las empresas en nuestra economía; así como la oportunidad de integrarlas a las cadenas de suministro con Norteamérica.



Nuevo Director General Adjunto de Banca de Consumo

En este periodo, también se nombró a Fuad Juan como el nuevo Director General Adjunto de Banca de Consumo, con el reto de consolidar la cultura de agilidad e innovación en el banco, principalmente en la red de sucursales. Desde su incorporación a Scotiabank, logró transformar varios productos de consumo en ofertas integrales para todos los segmentos y canales.



Celebración PRIDE

Con el compromiso de celebrar la diversidad y promover la inclusión, Scotiabank llevó a cabo una serie de actividades durante junio, el mes del orgullo LGBT+, con las cuales impulsa la construcción de espacios seguros y de respeto para que cada una de las personas pueda alcanzar su máximo potencial. También participó en varias marchas por la diversidad a lo largo del país, como Guadalajara, CDMX y Monterrey, donde recibió el Premio Coronel Amelio Robles por las contribuciones a la no discriminación de la comunidad LGBT+.

Net Zero Research Fund

Por segundo año consecutivo, Scotiabank anunció la convocatoria internacional del fondo Net Zero Research Fund para solicitudes de financiamiento por parte de centros de estudio e instituciones académicas que estén apoyando a sectores clave en sus esfuerzos hacia la descarbonización de la economía, facilitando mayores oportunidades de investigación sobre el cambio climático en Canadá, Estados Unidos, América Latina y el Caribe.

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

	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%
Préstamos de Menudeo	204,693	210,562	3%
Préstamos Comerciales, Financieras y Gubernamentales	221,685	233,031	5%
Total Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	426,378	443,593	4%
Cartera Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	16,245	16,428	1%
Total de Crédito	442,623	460,021	4%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(15,677)	(15,644)	0%
Depósitos Vista y Ahorro	216,334	220,586	2%
Público en General	187,011	192,935	3%
Cuenta Global de captación sin movimientos	881	935	6%
Depósitos de Clientes	404,226	414,456	3%
Mercado de Dinero	2,302	2,305	0%
Títulos de Crédito Emitidos	21,676	22,355	3%
Total de Depósitos	428,204	439,116	3%

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

	3 meses			6 meses
	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%	30 jun 2022
Margen Financiero	6,116	6,292	3%	12,408
Ingresos no Financieros	2,013	2,250	12%	4,263
Ingresos	8,129	8,542	5%	16,671
Gastos de Administración y Promoción	(4,801)	(4,216)	12%	(9,017)
PTPP*	3,328	4,326	30%	7,654
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	1,421	(401)	> -100%	1,020
Resultado de la Operación	4,749	3,925	-17%	8,674
Participación en el Resultado Neto de Otras Entidades	-	58	0%	58
Resultado antes de Impuestos a la Utilidad	4,749	3,983	-16%	8,732
Impuestos a la Utilidad	(1,104)	(874)	21%	(1,978)
Resultado Neto	3,645	3,109	-15%	6,754
Otros Resultados Integrales del periodo				
Valuación de Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	(49)	(108)	> -100%	(157)
Valuación de Instrumentos Financieros Derivados de Cobertura de Flujos de Efectivo	357	201	-44%	558
Remediación de Beneficios Definidos a los Empleados	(4)	14	> +100%	10
Resultado Integral	3,949	3,216	-19%	7,165

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

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

	3 meses			6 meses
	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%	30 jun 2022
MIN (sin incluir estimación preventiva para riesgos crediticios)	3.9%	3.9%	-4 pb	3.8%
Índice de Productividad	59.1%	49.4%	-970 pb	54.1%
Índice de Morosidad	3.7%	3.6%	-10 pb	3.6%
ROA	2.2%	1.8%	-42 pb	1.9%
ROE	19.8%	16.1%	-364 pb	17.9%
Scotiabank (Banco)	3,449	2,862	-17%	6,311
Compañía Controladora y otras Subsidiarias	196	247	26%	443
Resultado Neto	3,645	3,109	-15%	6,754

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 497 sucursales y 1,893 cajeros automáticos en todo el país. Emplea aproximadamente a 9,822 personas en sus principales filiales: Scotiabank, Scotia Casa de Bolsa, Scotia Fondos y Crédito Familiar. 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 segundo trimestre de 2022 se ubicó en \$3,109 millones, una disminución de \$536 millones o 15% respecto al trimestre anterior, debido principalmente a mayores requerimientos de reservas en la cartera; compensados parcialmente con una optimización en gastos de personal, mayores ingresos no financieros, así como margen financiero.

La utilidad neta acumulada al cierre de junio de 2022 se ubicó en \$6,754 millones; la cual se integra principalmente por ingresos en margen financiero e ingresos no financieros; compensados parcialmente por gastos de administración y promoción e impuestos a la utilidad.

El Banco mantiene un Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) arriba del mínimo regulatorio y del apetito de riesgo establecido. Al cierre de junio 2022, se observó un CCL de 138% previo, un incremento de 600pb respecto al trimestre pasado.

Al cierre de junio 2022, el índice de capitalización de Scotiabank Inverlat S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (Scotiabank) fue de 16.50% previo, 9pb superior respecto al trimestre anterior y 540pb 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			6 meses
	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%	30 jun 2022
Ingresos por intereses	12,092	13,214	9%	25,306
Gastos por intereses	(5,976)	(6,922)	-16%	(12,898)
Total Margen Financiero	6,116	6,292	3%	12,408

En el segundo trimestre de 2022, el margen financiero ascendió a \$6,292 millones, un incremento de \$176 millones o 3% respecto al periodo anterior, debido principalmente a la tasa de cartera comercial, mayores volúmenes en cartera de vivienda, así como un día adicional en el periodo, compensado con mayor tasa en depósitos a plazo y vista con interés.

El margen financiero acumulado al 30 de junio de 2022 se ubica en \$12,408 millones, se integra principalmente de intereses de cartera de vivienda, comerciales, banca minorista 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			6 meses
	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%	30 jun 2022
Comisiones y Tarifas Cobradas y Pagadas (neto)	1,573	1,590	1%	3,163
Resultados por Intermediación	407	496	22%	903
Otros Ingresos/Egresos de la Operación	33	164	> +100%	197
Total de Ingresos no Financieros	2,013	2,250	12%	4,263

El total de ingresos no financieros del segundo trimestre se ubicó en \$2,250 millones, un incremento de \$237 millones o 12% respecto al periodo anterior, debido a mayores resultados en Otros Ingresos/Egresos de la Operación principalmente por mayores quebrantos en el primer trimestre de 2022; así como mayores ingresos por intermediación e ingresos por comisiones y tarifas pagadas (neto). Los ingresos por intermediación incrementaron debido a una mayor utilidad en instrumentos financieros derivados y a una menor pérdida en inversiones en instrumentos financieros; compensados parcialmente con una menor utilidad cambiaria.

El total de ingresos no financieros acumulado al cierre de junio 2022 ascendió a \$4,263, se integra principalmente por comisiones y tarifas cobradas y pagadas (neto), así como resultados por intermediación.

	3 meses			6 meses
	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%	30 jun 2022
Grupo Financiero Scotiabank – Comisiones y Tarifas (netas) (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)				
Actividades fiduciarias	65	52	-20%	117
Apertura de cuenta	4	4	0%	8
Cartas de crédito sin refinanciamiento	57	50	-12%	107
Cheques certificados	1	1	0%	2
Cheques de caja	1	-	-100%	1
Compraventa de instrumentos financieros	90	61	-32%	151
Custodia o administración de bienes	24	26	8%	50
Manejo de cuenta	81	88	9%	169
Operaciones de crédito	391	392	0%	783
Otras comisiones y tarifas	786	843	7%	1,629
Servicios de banca electrónica	44	44	0%	88
Transferencia de fondos	29	29	0%	58
Total de Comisiones y Tarifas (netas)	1,573	1,590	1%	3,163

En el segundo trimestre de 2022, las comisiones y tarifas (netas) se ubicaron en \$1,590 millones, un incremento de \$17 millones o 1% respecto al periodo anterior, debido principalmente a mayores ingresos por colocación de papel comercial, ATM's (ambas en Otras comisiones y tarifas) y manejo de cuenta; compensados parcialmente por compraventa de instrumentos financieros.

Las comisiones y tarifas (netas) acumuladas al cierre de junio 2022 ascendieron a \$3,163 millones, integradas principalmente por operaciones con sociedades de inversión, operaciones con Visa y Mastercard y Scotialine (en Otras comisiones y tarifas); así como operaciones de crédito en tarjeta de crédito y comerciales, manejo de cuenta, compraventa de instrumentos financieros, actividades fiduciarias y cartas de crédito sin refinanciamiento.

	3 meses			6 meses
	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%	30 jun 2022
Grupo Financiero Scotiabank – Otros Ingresos/Egresos de la Operación (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)				
Afectaciones a la estimación de pérdidas crediticias esperadas	(17)	(19)	-12%	(36)
Aportaciones al IPAB	(502)	(492)	2%	(994)
Cancelación de otras cuentas de pasivo	85	50	-41%	135
Estimación por pérdida y resultado en venta de bienes adjudicados	18	4	-78%	22
Ingresos por arrendamiento	69	(64)	> -100%	5
Ingresos por servicios administrativos	6	(6)	> -100%	0
Intereses a favor provenientes de préstamos a funcionarios y empleados	28	33	18%	61
Otras partidas de los ingresos/egresos de la operación	750	726	-3%	1,476
Quebrantos	(406)	(72)	82%	(478)
Recuperaciones	2	4	100%	6
Total de Otros Ingresos/Egresos de la Operación	33	164	> +100%	197

En el segundo trimestre de 2022, los Otros Ingresos/Egresos de la Operación se ubicaron en \$164 millones, un incremento de \$131 millones respecto al periodo anterior, debido principalmente a mayores quebrantos en el primer trimestre de 2022 y apertura de créditos comerciales (en Otras partidas de los ingresos/egresos de la operación); compensados parcialmente por menores ingresos por arrendamiento, cancelación de otras cuentas de pasivo, seguros y asesoría financiera (en Otras partidas de los ingresos/egresos de la operación).

Los Otros Ingresos/Egresos de la Operación acumulados al cierre de junio de 2022 ascendieron a \$197 millones, integrados principalmente por cancelaciones de cuentas de pasivo, intereses a favor provenientes de préstamos a funcionarios y empleados, resultado en venta de bienes adjudicados y otras partidas de los ingresos/egresos de la operación (principalmente por seguros, asesoría financiera e incentivo de Visa).

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

	3 meses			6 meses
	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%	30 jun 2022
Grupo Financiero Scotiabank – Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)				
Total de Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	1,421	(401)	> -100%	1,020

En el segundo trimestre de 2022, la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios se ubicó en \$401 millones, un incremento de \$1,822 millones o 128% respecto al trimestre anterior, debido principalmente a mayores requerimientos de reservas en la cartera total.

La Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios acumulada al cierre de junio de 2022 mostró un beneficio de \$1,020 millones, integrado principalmente por menores requerimientos de reservas en la cartera comercial y consumo; compensados parcialmente con mayores requerimientos de reservas en la cartera hipotecaria, tarjeta de crédito y automotriz.

Gastos de Administración y Promoción

El índice de productividad⁵ del trimestre se ubicó en 49.4%, una disminución de 970pb respecto al 59.1% del trimestre anterior.

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

	3 meses			6 meses
	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%	30 jun 2022
Gastos de Personal	(2,623)	(1,986)	24%	(4,609)
Gastos de Operación	(2,178)	(2,230)	-2%	(4,408)
Total de Gastos de Administración y Promoción	(4,801)	(4,216)	12%	(9,017)

En el segundo trimestre de 2022 los Gastos de Administración y Promoción se ubicaron en \$4,216 millones, una disminución de \$585 millones o 12% respecto del periodo anterior. Los gastos de personal mostraron una baja de \$637 millones o 24%, debido principalmente a la PTU y bonos. Por su parte, los gastos de operación mostraron un incremento de \$52 millones o 2%, principalmente por mayores gastos de honorarios.

Los Gastos de Administración y Promoción acumulados al cierre de junio 2022, ascendieron a \$9,017 millones. Los gastos de personal se integran principalmente por sueldos, PTU, bonos y beneficios. Por su parte los gastos de operación se integran principalmente por honorarios, IVA, depreciaciones, amortizaciones, gastos de promoción y publicidad, gastos de tecnología, gastos no deducibles y otros gastos por servicios generales.

Participación en el resultado neto de otras entidades

Al cierre de junio de 2022, la participación en el resultado neto de otras entidades asciende a \$58 millones, por dividendos recibidos en el segundo trimestre.

Impuestos a la Utilidad

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

	3 meses			6 meses
	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%	30 jun 2022
Impuesto a la Utilidad Causado	(723)	(935)	-29%	(1,658)
Impuesto a la Utilidad Diferido	(381)	61	> +100%	(320)
Total de Impuestos a la Utilidad	(1,104)	(874)	21%	(1,978)

En el segundo trimestre de 2022, el total de impuestos netos se ubicaron en \$874, una disminución de \$230 millones o 21%, principalmente por una menor utilidad en el periodo.

Los impuestos netos acumulados al cierre de junio 2022 ascendieron a \$1,978 millones, lo que representa una tasa efectiva del periodo de 22.6% principalmente por la Inflación del 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)	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%
Efectivo, Equivalentes de Efectivo, Inversiones en Instrumentos Financieros, Derivados y valores	190,621	241,965	27%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	426,378	443,593	4%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	16,245	16,428	1%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(15,677)	(15,644)	0%
Otros Activos	45,446	56,257	24%
Activo Total	663,013	742,599	12%
Depósitos	428,204	439,116	3%
Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	41,936	41,855	0%
Obligaciones Subordinadas en Circulación	9,096	9,052	0%
Otros Pasivos	108,330	173,914	61%
Capital	75,447	78,662	4%
Total Pasivo y Capital	663,013	742,599	12%

Al 30 de junio de 2022, el total de activos de Scotiabank se ubicó en \$742,599 millones, un incremento de \$79,586 millones o 12% respecto al trimestre anterior. Debido principalmente a mayores volúmenes en inversiones en instrumentos financieros de valores gubernamentales (negociables y por cobrar o vender), cartera de crédito con riesgo de crédito (etapa 1 y 2 de comercial y vivienda), un mayor volumen en efectivo y equivalentes de efectivo (depósitos en Banxico), así como deudores por liquidación de operaciones (en Otros Activos).

El total del pasivo ascendió a \$663,937 millones al 30 de junio de 2022, un incremento de \$76,371 millones o 13% respecto al trimestre anterior. Debido principalmente a mayores volúmenes en Otros Pasivos en (acreedores por reporto, valores asignados por liquidar, instrumentos financieros derivados y acreedores por liquidación de operaciones); así como por mayores volúmenes en depósitos.

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)	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%
Tarjeta de Crédito y Otros Préstamos Personales	34,927	34,313	-2%
Créditos a la Vivienda	169,766	176,249	4%
Total Préstamos de Menudeo	204,693	210,562	3%
Actividad Empresarial o Comercial	185,275	197,079	6%
Entidades Financieras	16,972	19,869	17%
Entidades Gubernamentales	19,438	16,083	-17%
Total de Préstamos Comerciales, Financieras y Gubernamentales	221,685	233,031	5%
Total Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	426,378	443,593	4%

El total de préstamos a entidades comerciales, financieras y gubernamentales al 30 de junio de 2022 se ubicaron en \$233,031 millones, un incremento de \$11,346 millones o 5% respecto al trimestre anterior, debido principalmente por créditos de actividad empresarial o comercial.

El total de préstamos de menudeo al 30 de junio de 2022 se ubicó en \$210,562 millones, un incremento de \$5,869 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)	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	16,245	16,428	1%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(15,677)	(15,644)	0%
Índice de morosidad	3.7%	3.6%	-10 pb
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	96.5%	95.2%	-127 pb

Al 30 de junio de 2022 la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 se ubicó en \$16,428 millones, un incremento de \$183 millones o 1% respecto al trimestre anterior.

Al 30 de junio de 2022 la estimación preventiva para riesgos crediticios se ubicó en \$15,644 millones, una disminución de \$33 millones respecto del trimestre anterior. La estimación preventiva para riesgos crediticios representa el 3.40% de la cartera total al 30 de junio de 2022, una disminución de 14pb respecto al trimestre anterior.

Al 30 de junio de 2022, el índice de cobertura de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 fue de 95.2%, menor al 96.5% respecto al trimestre anterior.

El índice de morosidad al 30 de junio de 2022 fue de 3.6%, una disminución de 10pb respecto al trimestre anterior.

Depósitos

Grupo Financiero Scotiabank – Depósitos (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%
Total Depósitos Vista y Ahorro	216,334	220,586	2%
Público en General	187,011	192,935	3%
Mercado de Dinero	2,302	2,305	0%
Total Depósitos a Plazo	189,313	195,240	3%
Títulos de Crédito Emitidos	21,676	22,355	3%
Cuenta Global de captación sin movimientos	881	935	6%
Total Depósitos	428,204	439,116	3%

Al 30 de junio de 2022, el total de depósitos se ubica en \$439,116 millones, un incremento de \$10,912 millones o 3% respecto al trimestre anterior, debido principalmente a mayores depósitos a plazo de público en general por \$5,924 millones o 3%, así como depósitos a la vista y ahorro por \$4,252 millones o 2%.

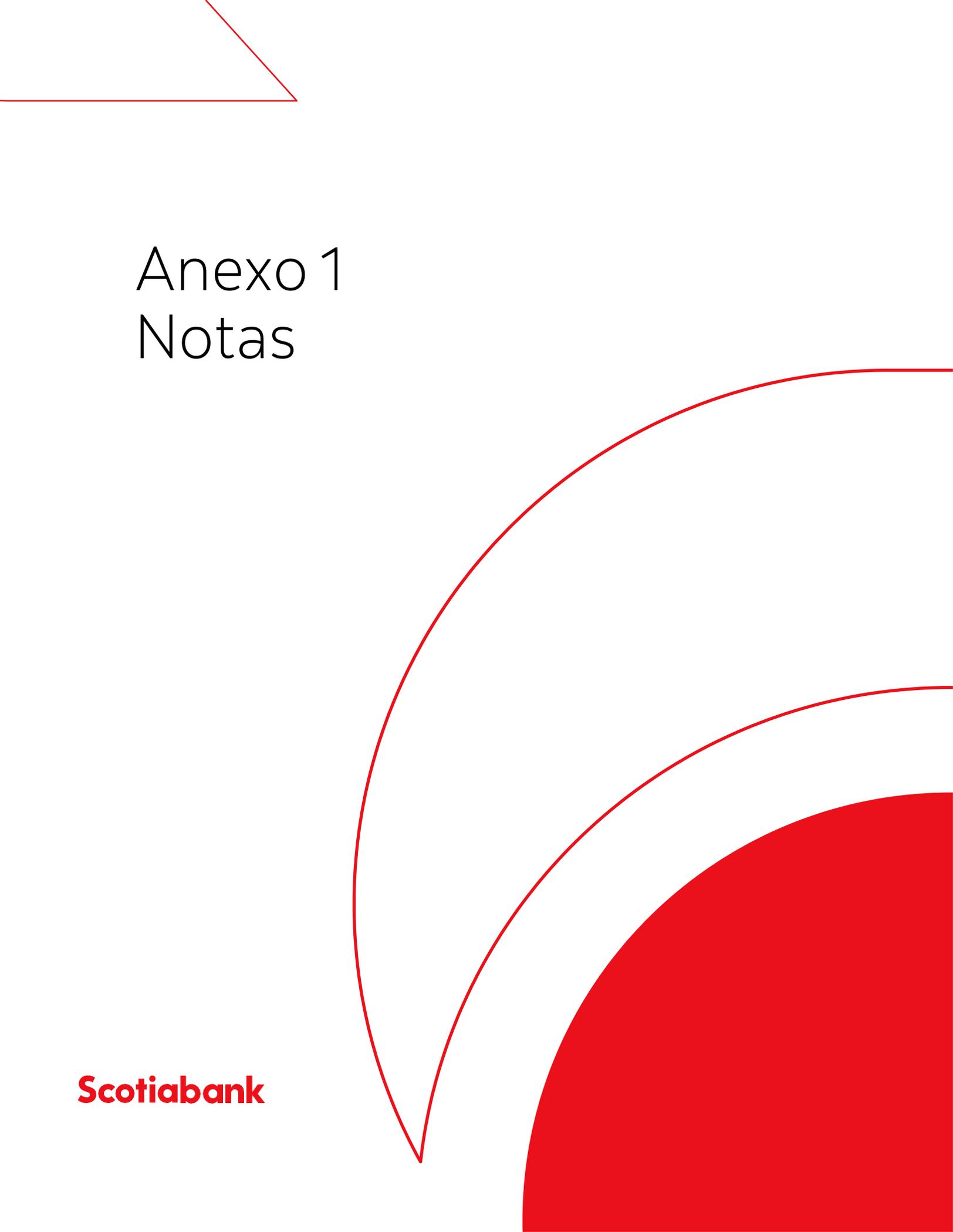
Obligaciones Subordinadas en Circulación

Al 30 de junio de 2022, el monto de las obligaciones subordinadas ascendió a \$9,052 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.

Estados Financieros al 30 de junio de 2022

Los Estados Financieros de Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (“Scotiabank”) al 30 de junio de 2022 se presentan con la fusión de 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 con la fusión 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; extinguiéndose Crédito Familiar y Esquina Ibsen.

Los Estados Financieros de Scotia Inverlat Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (“Scotia Casa de Bolsa”) al 30 de junio de 2022 se presentan después 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 fusionó en Scotiabank, S.A.

Los Estados Financieros de Crédito Familiar, S.A. de C.V., SOFOM, ER, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (“Crédito Familiar”) de junio de 2022 se presentan para fines informativos. Las cifras financieras se muestran antes de la fusión con Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (“Scotiabank”).

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.

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.

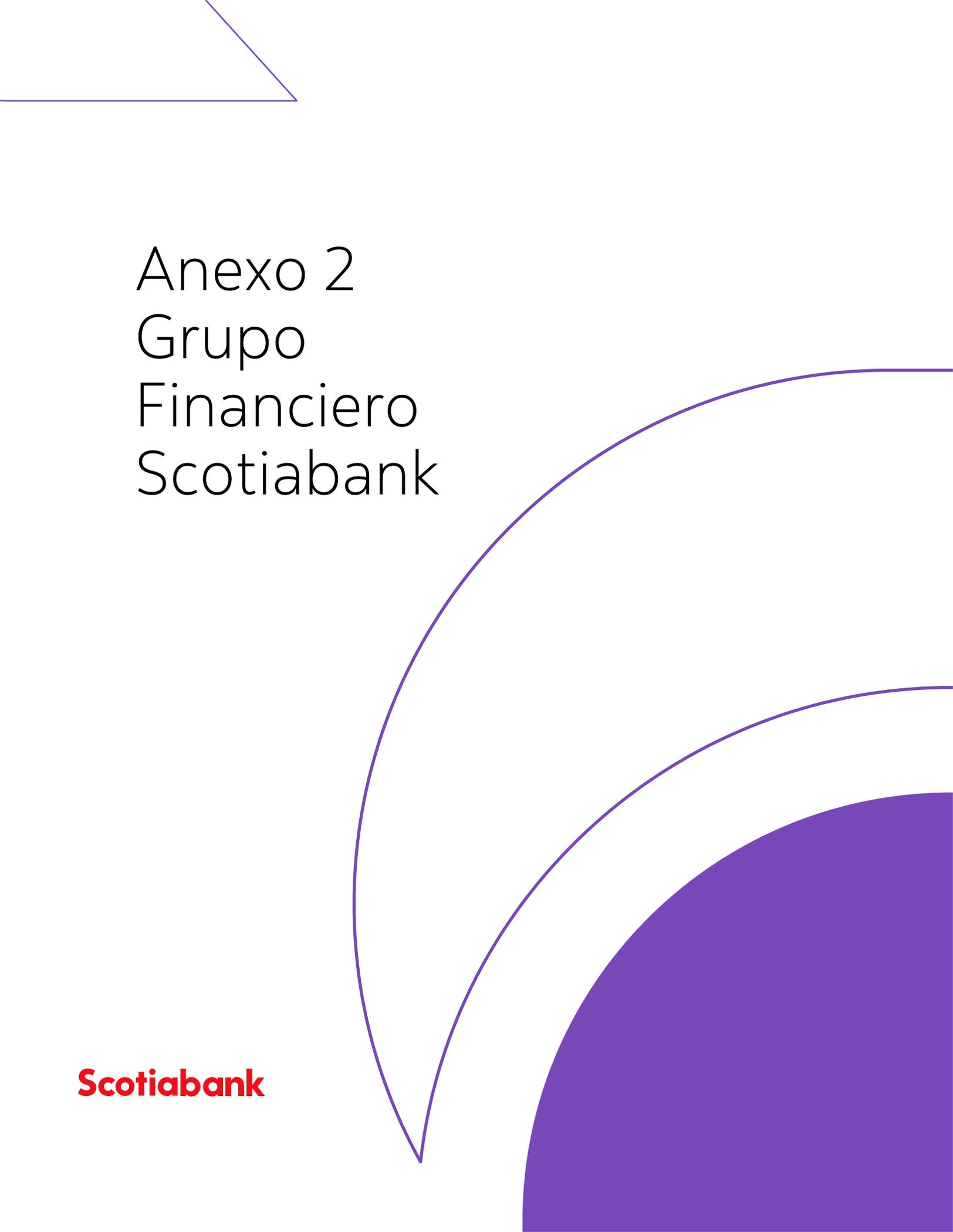
Eventos Relevantes

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.”



Anexo 2
Grupo
Financiero
Scotiabank

Scotiabank

Grupo Financiero Scotiabank Indicadores Financieros	T1 2022	T2 2022
ROE (Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio)	19.8%	16.1%
ROA (Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio)	2.2%	1.8%
MIN (Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio)	4.8%	3.6%
Eficiencia Operativa (Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio)	2.9%	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%
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%
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito	19.87%	20.70%*
Capital neto / Activos sujetos a riesgos totales (crédito, mercado y operacional)	16.41%	16.50%*
Liquidez (Activos líquidos / Pasivos líquidos)	65.0%	90.6%

* Sujeto a aprobación del Banco Central.

Grupo Financiero Scotiabank- Información por segmentos (millones de pesos al 30 de junio de 2022)	Créditos y Servicios	Tesorería y Trading	Otros	Total Grupo
Margen Financiero	10,483	2,221	(296)	12,408
Ingresos no Financieros	1,973	876	1,414	4,263
Total Ingresos	12,456	3,097	1,118	16,671
Gastos de administración y promoción	(7,086)	(552)	(554)	(8,192)
Gastos por depreciación del periodo	(270)	(20)	(12)	(302)
Gastos por amortización del periodo	(471)	(35)	(17)	(523)
PTPP	4,630	2,489	535	7,654
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,020			1,020
Participación en el Resultado Neto de Otras Entidades				58
Resultado de la operación				8,732
Impuestos a la Utilidad				(1,978)
Resultado Neto				6,754

Grupo Financiero Scotiabank- Información por segmentos (millones de pesos al 30 de junio de 2022)	Créditos y Servicios	Tesorería y Trading	Otros	Total Grupo
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*	11,690	-	461	12,151
Total Activo	490,749	229,767	22,083	742,599

*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 junio de 2022)	Créditos y Servicios	Tesorería y Trading	Otros	Total Grupo
Total Pasivo	457,023	186,763	20,151	663,937

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 junio de 2022 por \$12,093 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 4,498 millones que Scotiabank reportó por los meses de febrero, marzo y abril 2022, es diferente a la cifra de MXN 3,230 millones (dólares canadienses 207 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 febrero, marzo y abril 2022.

En millones de pesos (excepto si se indica de otra forma)	Feb, mar y abr 2022
La utilidad neta consolidada de SBM de conformidad con las NIF de México – según comunicado de prensa de fecha de abril 2022.	4,498
Participación minoritaria – 2.61%	(117)
Adquisición contable y otros ajustes requeridos conforme a las NIIF	(1,277)
Ajuste cierre IFRS “OML”	126
La utilidad neta consolidada de Scotiabank de conformidad con las NIIF, según reporte de BNS	3,230
La utilidad neta consolidada (en millones de dólares canadienses) de Scotiabank de conformidad con la NIIF, según reporte de BNS	CAD \$207

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 mensual el estatus de: la gestión de riesgos con terceros, los proyectos de control interno de las DGAs, eventos/incidentes ocurridos, atención de hallazgos auto-identificados y de auditoría interna, atención de observaciones regulatorias y temas relevantes para asegurar su atención oportuna.
- 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 2 veces en el 2º trimestre del 2022 en el mes de enero y abril. 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 Y DG CREDITO FAMILIAR
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 INVESTMENT BANKING

- Otros
 - DGA RECURSOS HUMANOS
 - DGA TECNOLOGIAS y OPERACIONES
 - DGA 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%	1,199,999

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.

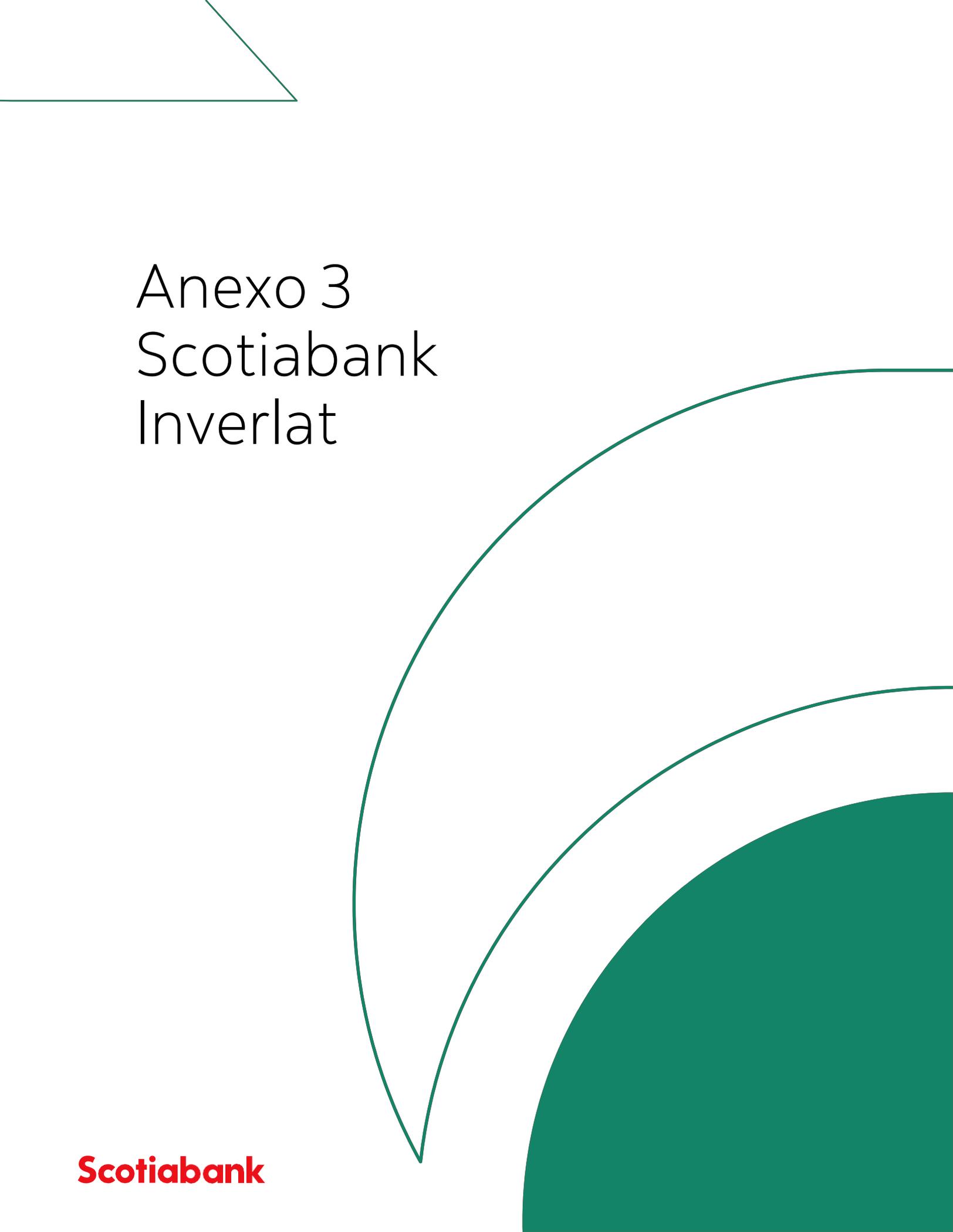
Mediante Asamblea General ordinaria de Accionistas de fecha 23 de mayo del 2014 se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo hasta por la cantidad de \$257'201,258.00 (Doscientos cincuenta y siete millones doscientos un mil doscientos cincuenta y ocho pesos 00/100) M.N., a razón de \$0.0851979658898 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-Indicadores Financieros	T1 2022	T2 2022
ROE (Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio)	20.0%	15.7%
ROA (Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio)	2.1%	1.7%
MIN (Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio)	4.7%	3.6%
Eficiencia Operativa (Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio)	2.7%	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%
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%
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito	19.87%	20.70%*
Capital neto / Activos sujetos a riesgo totales (crédito, mercado y operacional)	16.41%	16.50%*
Liquidez (Activos líquidos / Pasivos líquidos)	42.0%	45.9%

* Sujeto a aprobación del Banco Central.

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

	3 meses			6 meses
	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%	30 jun 2022
Ingresos por intereses	12,030	13,144	9%	25,174
Gastos por intereses	(6,045)	(6,984)	-16%	(13,029)
Margen Financiero	5,985	6,160	3%	12,145
Comisiones	1,002	1,023	2%	2,025
Resultado por Intermediación	379	464	22%	843
OI OE	135	178	32%	313
Ingresos no Financieros	1,516	1,665	10%	3,181
Total Ingresos	7,501	7,825	4%	15,326
Gastos de Administración y Promoción	(4,474)	(3,870)	14%	(8,344)
PTPP	3,027	3,955	31%	6,982
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	1,430	(391)	> -100%	1,039
Resultado de la Operación	4,457	3,564	-20%	8,021
Participación en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas, Asociadas y no Controladora	-	58	0%	58
Resultado antes de Impuestos a la Utilidad	4,457	3,622	-19%	8,079
Impuestos a la Utilidad	(1,008)	(760)	25%	(1,768)
Resultado Neto	3,449	2,862	-17%	6,311
Otros Resultados Integrales				
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(49)	(108)	> -100%	(157)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	357	201	-44%	558
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(4)	14	> +100%	10
Resultado Integral	3,753	2,969	-21%	6,722

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

La utilidad neta del segundo trimestre de 2022 se ubicó en \$2,862 millones, una disminución de \$835 millones o 17% respecto al trimestre anterior, debido principalmente a mayores requerimientos de reservas en la cartera; compensados parcialmente con una optimización en gastos de personal, menores impuestos a la utilidad, mayores ingresos no financieros, así como un mayor margen financiero.

La utilidad neta acumulada al cierre de junio de 2022 se ubicó en \$6,311 millones; la cual se integra principalmente por ingresos en margen financiero e ingresos no financieros, así como por liberación de reservas en la cartera; compensados parcialmente por gastos de administración y promoción e impuestos a la utilidad.

Ingresos no Financieros

Scotiabank-Comisiones y Tarifas (netas)

(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

	3 meses			6 meses
	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%	30 jun 2022
Actividades Fiduciarias	65	53	-18%	118
Apertura de Cuenta	4	4	0%	8
Cartas de Crédito sin Refinanciamiento	57	50	-12%	107
Cheques Certificados	1	-	-100%	1
Cheques de caja	-	1	0%	1
Compraventa de instrumentos financieros	-	1	0%	1
Manejo de Cuenta	83	89	7%	172
Operaciones de Crédito	391	391	0%	782
Otras Comisiones y Tarifas	330	361	9%	691
Servicios de Banca Electrónica	44	45	2%	89
Transferencia de Fondos	27	28	4%	55
Total de Comisiones y Tarifas (netas)	1,002	1,023	2%	2,025

Scotiabank -Otros Ingresos/Egresos de la Operación

(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

	3 meses			6 meses
	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%	30 jun 2022
Afectaciones a la Estimación de Pérdidas Crediticias Esperadas	(14)	(17)	-21%	(31)
Aportaciones al IPAB	(502)	(492)	2%	(994)
Cancelación de Otras Cuentas de Pasivo	83	49	-41%	132
Estimación por Pérdida de Valor de Bienes Adjudicados	(4)	(4)	0%	(8)
Ingresos por adquisición de Cartera de Crédito	-	1	0%	1
Ingresos por Arrendamiento	72	(61)	> -100%	11
Intereses a favor Provenientes de Préstamos a Funcionarios y Empleados	29	32	10%	61
Otras Partidas de los Ingresos/Egresos de la Operación	851	730	-14%	1,581
Quebrantos	(405)	(71)	82%	(476)
Recuperaciones	3	3	0%	6
Resultado en Venta de Bienes Adjudicados	22	8	-64%	30
Total de Otros Ingresos/Egresos de la operación	135	178	32%	313

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

	3 meses			6 meses
	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%	30 jun 2022
Total de Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	1,430	(391)	> -100%	1,039

En el segundo trimestre de 2022, la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios se ubicó en \$391 millones, un incremento de \$1,821 millones respecto al trimestre anterior, debido principalmente a mayores requerimientos de reservas en la cartera total.

La Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios acumulada al cierre de junio de 2022 mostró un beneficio de \$1,039 millones, integrado principalmente por menores requerimientos de reservas en la cartera comercial y consumo; compensada 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			6 meses
	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%	30 jun 2022
Gastos de Personal	(2,402)	(1,773)	26%	(4,175)
Gastos de Operación	(2,072)	(2,097)	-1%	(4,169)
Total de Gastos de Administración y Promoción	(4,474)	(3,870)	14%	(8,344)

Impuestos a la Utilidad

Scotiabank-Impuestos

(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

	3 meses			6 meses
	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%	30 jun 2022
Impuesto a la Utilidad Causado	(622)	(807)	-30%	(1,429)
Impuesto a la Utilidad Diferido	(386)	47	> +100%	(339)
Total de Impuestos a la Utilidad	(1,008)	(760)	25%	(1,768)

En el segundo trimestre de 2022, el total de impuestos netos se ubicó en \$760 millones, una disminución de \$248 millones o 25% respecto al trimestre anterior, principalmente por una menor utilidad en el periodo.

Los impuestos netos acumulados al cierre de junio 2022 ascendieron a \$1,768 millones, lo que representa una tasa efectiva del periodo de 21.9% principalmente por la Inflación del periodo.

Balance General

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

	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%
Efectivo, Equivalentes de Efectivo, Inversiones en Instrumentos Financieros, Derivados y valores	183,564	228,718	25%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	426,349	443,593	4%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	16,180	16,428	2%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(15,599)	(15,648)	0%
Otros Activos	42,974	47,430	10%
Total Activo	653,468	720,521	10%
Depósitos	429,019	439,729	2%
Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	41,936	41,855	0%
Obligaciones Subordinadas en Circulación	9,096	9,052	0%
Otros Pasivos	102,826	154,994	51%
Capital	70,591	74,891	6%
Total Pasivo y Capital	653,468	720,521	10%

Al 30 de junio de 2022, el total de activos de Scotiabank se ubicó en \$720,521 millones, un incremento de \$67,053 millones o 10% respecto al trimestre anterior. Debido principalmente a mayores volúmenes en inversiones en instrumentos financieros en valores gubernamentales (negociables y por cobrar o vender), cartera de crédito con riesgo de crédito (etapa 1 y 2 de comercial y vivienda), un mayor volumen en efectivo y equivalentes de efectivo (depósitos en Banxico), así como deudores por liquidación de operaciones (en Otros Activos).

El total del pasivo ascendió a \$645,630 millones al 30 de junio de 2022, un incremento de \$62,753 millones o 11% respecto al trimestre anterior. Debido principalmente a mayores volúmenes en Otros Pasivos (acreedores por reporto, valores asignados por liquidar, instrumentos financieros derivados y acreedores por liquidación de operaciones); así como por mayores volúmenes en depósitos.

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2

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

	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%
Tarjeta de Crédito y Otros Préstamos Personales	34,150	34,313	0%
Créditos a la Vivienda	169,766	176,249	4%
Total Préstamos de Menudeo	203,916	210,562	3%
Actividad Empresarial o Comercial	185,275	197,079	6%
Entidades Financieras	17,720	19,869	12%
Entidades Gubernamentales	19,438	16,083	-17%
Total de Préstamos Comerciales, Financieras y Gubernamentales	222,433	233,031	5%
Total Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	426,349	443,593	4%

El total de préstamos a entidades comerciales, financieras y gubernamentales al 30 de junio de 2022 se ubicaron en \$233,031 millones, un incremento de \$10,598 millones o 5% respecto al trimestre anterior, debido principalmente por créditos de actividad empresarial o comercial.

El total de préstamos de menudeo al 30 de junio de 2022 se ubicó en \$210,562 millones, un incremento de \$6,646 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)

	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	16,180	16,428	2%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(15,599)	(15,648)	0%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 Neta	581	780	34%
Índice de morosidad	3.7%	3.6%	-9 pb

Al 30 de junio de 2022 la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 se ubicó en \$16,428 millones, un incremento de \$248 millones o 2% respecto al trimestre anterior.

Al 30 de junio de 2022 la estimación preventiva para riesgos crediticios se ubicó en \$15,648 millones, un incremento de \$49 millones respecto al trimestre anterior.

Al 30 de junio de 2022, el índice de cobertura de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 fue de 95.3%, menor al 96.4% respecto al cierre del trimestre anterior.

El índice de morosidad al 30 de junio de 2022 fue de 3.6%, una disminución de 9pb respecto al trimestre anterior.

Depósitos

Scotiabank – Depósitos
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)

	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%
Total Depósitos Vista y Ahorro	216,843	221,199	2%
Público en General	187,317	192,935	3%
Mercado de Dinero	2,302	2,305	0%
Total Depósitos a Plazo	189,619	195,240	3%
Títulos de Crédito Emitidos	21,676	22,355	3%
Cuenta global de captación sin movimientos	881	935	6%
Total de Depósitos	429,019	439,729	2%

Al 30 de junio de 2022, el total de depósitos se ubicó en \$439,729 millones, un incremento de \$10,710 millones o 2% respecto al trimestre anterior, debido principalmente a mayores depósitos a plazo de público en general por \$5,618 millones o 3%, así como depósitos a la vista y ahorro por \$4,356 millones o 2%.

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

Emisor	Títulos	Tasa	Plazo	Importe
I-BANSAN-22295	11,970,805,036	6.40%	28	11,914

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

Categoría	Deuda Gubernamental	Deuda Bancaria	Instrumentos de Patrimonio neto	Otros títulos de deuda	Total
Instrumentos financieros negociables	69,264	1,179	39	-	70,482
Sin restricción:	-	-	-	-	-
Restringidos:	69,264	1,179	39	-	70,482
<i>En operaciones de reporto</i>	58,578	1,179	39	-	59,796
<i>Préstamos de valores</i>	241	-	-	-	241
<i>Otros</i>	10,445	-	-	-	10,445
Instrumentos financieros para cobrar o vender	47,018	16,881	-	1,330	65,229
Sin restricción:	32,283	16,881	-	1,330	50,494
Restringidos:	14,735	-	-	-	14,735
<i>En operaciones de reporto</i>	13,008	-	-	-	13,008
<i>Otros</i>	1,727	-	-	-	1,727
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés	5,206	-	-	-	5,206
Sin restricción	5,206	-	-	-	5,206
Total	121,488	18,060	39	1,330	140,917

Scotiabank-Instrumentos financieros derivados
(millones de pesos al 30 de junio de 2022; valor razonable)

Con fines de:	Contratos Adelantados		Futuros		Opciones		Operaciones Estructuradas		Swaps		Paquetes de Instrumentos Derivados		Total activo	Total pasivo
	Posición Activa	Posición Pasiva	Posición Activa	Posición Pasiva	Posición Activa	Posición Pasiva	Posición Activa	Posición Pasiva	Posición Activa	Posición Pasiva	Posición Activa	Posición Pasiva		
Negociación	1,348	1,062	-	-	1,490	1,071	526	674	26,792	26,950	-	-	30,156	29,757
Cobertura	-	-	-	-	-	-	-	-	6,298	3,608	-	-	6,298	3,608

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

	Contratos adelantados		Futuros		Operaciones Estructuradas		Opciones		Swaps		Paquetes de instrumentos Derivados	
	Posición		Posición		Posición		Posición		Posición		Posición	
	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva
Con fines de negociación												
Posición USD	1,860	2,148	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posición EUR	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Divisas USD	-	-	-	-	12	12	405	405	-	-	-	-
Divisas EUR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Divisas MXN	-	-	-	-	-	-	110	110	-	-	-	-
Acciones MXN	-	-	-	-	743	513	1,053	52	-	-	-	-
Índices MXN	-	-	-	-	-	3,787	3,789	-	-	-	-	-
Tasa de interés												
Pesos	-	-	-	-	-	-	28,417	27,741	356,631	358,407	-	-
Dólares	-	-	-	-	-	-	340	339	1,348	1,654	-	-
Euros	-	-	-	-	-	-	-	-	23	-	-	-
Pesos Colombianos	-	-	-	-	-	-	-	-	177,500	-	-	-
Con fines de cobertura												
Tasa de interés												
Pesos	-	-	-	-	-	-	-	-	39,015	-	-	-
Dólares	-	-	-	-	-	-	-	-	451	-	-	-
Euros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

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

	Pesos	Dólares	Total
Actividad empresarial o comercial	158,333	38,257	196,590
Créditos a entidades financieras	19,654	18	19,672
Créditos a entidades gubernamentales	16,061	-	16,061
Créditos al consumo	33,685	-	33,685
Créditos a la vivienda	173,735	15	173,750
Total	401,468	38,290	439,758

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

	Pesos	Dólares	Total
Actividad empresarial o comercial	289	200	489
Créditos a entidades financieras	197	-	197
Créditos a entidades gubernamentales	22	-	22
Créditos al consumo	628	-	628
Créditos a la vivienda	2,493	6	2,499
Total	3,629	206	3,835

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

	Pesos	Dólares	Total
Actividad empresarial o comercial	6,149	1,698	7,847
Créditos a entidades financieras	91	-	91
Créditos a entidades gubernamentales	86	-	86
Créditos al consumo	967	-	967
Créditos a la vivienda	7,395	42	7,437
Total	14,688	1,740	16,428

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

Saldo al 31 de marzo de 2022	16,180
Reestructuras	60
Recuperaciones	(184)
Castigos y quitas	(530)
Trasposos de y a cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	883
Fluctuación de tipo de cambio	19
Saldo al 30 de junio de 2022	16,428

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

Saldo al 31 de marzo de 2022		15,599
Más: Creación de reservas		-
Calificación		497
Menos: Liberaciones		-
Cancelaciones		-
Adjudicaciones y otros		9
Castigos y quitas		521
Comercial	19	
Hipotecario	47	
Consumo	455	
Fusión CF		(63)
Desliz cambiario		(19)
Saldo al 30 de junio de 2022		15,648

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

	31 mar 2022	30 jun 2022
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2		
Metropolitano	56.1%	57.7%
Noroeste – Centro	12.1%	12.1%
Norte	15.7%	14.8%
Bajío	9.7%	9.2%
Sur	6.4%	6.2%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3		
Metropolitano	40.5%	39.5%
Noroeste – Centro	18.0%	17.8%
Norte	8.1%	8.3%
Bajío	17.0%	16.6%
Sur	16.3%	17.8%

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

No. Acreditados / Grupos	Monto	% Capital Básico
1	12,468	19.47%
2	8,248	12.88%
3	6,439	10.05%
Financiamiento a los 3 principales deudores / grupos		27,155

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

	Importe Cartera Crediticia	Cartera Comercial	Reservas Preventivas Necesarias			Cartera de Vivienda	Total Reservas Preventivas
			No Revolventes	Consumo Tarjeta de Crédito y Otros Créditos Revolventes			
Exceptuada calificada							
Riesgo A1	411,854	1,035	109	606	285	2,035	
Riesgo A2	27,252	245	30	183	12	470	
Riesgo B1	9,568	105	45	57	12	219	
Riesgo B2	9,505	86	52	35	56	229	
Riesgo B3	5,654	62	16	39	53	170	
Riesgo C1	3,076	21	26	73	53	173	
Riesgo C2	3,248	16	31	140	207	394	
Riesgo D	5,666	339	52	279	1,020	1,690	
Riesgo E	11,536	5,932	746	325	1,451	8,454	
Total	487,359	7,841	1,107	1,737	3,149	13,834	
Exceso						1,814	
Reservas Constituidas						15,648	

NOTAS:

- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de junio 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)		25
-Reservas por intereses devengados sobre créditos vencidos		26
-Reconocida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores		<u>1,763</u>
Total	\$	1,814

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 junio 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 220707	3,961,831	549	07-jul-22
B4 220804	21,792	3	04-ago-22
B4 270701	11,209,686	1,553	01-jul-27
BC 220804	3,115	-	04-ago-22
BV 270701	6	-	01-jul-27
Total	15,196,430	2,105	

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

	Tasa Promedio		
	Pesos	Dólares	Udis
Depósitos a la vista (incluye ahorro)	3.19%	0.35%	-
Depósitos a plazo	6.19%	0.00%	-

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

Vencimiento	Préstamos			Financiamiento		Total
	Banca Múltiple	Banco de México	Banca de Desarrollo	Fondos de Fomento	Otros Organismos	
Pesos						
Inmediato	-	-	-	-	-	-
Mediano	-	1,182	5,993	3,244	-	10,419
Largo	-	-	16,000	6,040	-	22,040
Total	-	1,182	21,993	9,284	-	32,459
Tasa Promedio	0.00%	7.75%	8.79%	7.15%	0.00%	
Otros						
Inmediato	-	-	-	-	-	-
Mediano	7,051	-	7	249	10	7,317
Largo	-	-	-	65	2,014	2,079
Total	7,051	-	7	314	2,024	9,396
Tasa Promedio	0.31%	0.00%	3.04%	1.83%	1.03%	
Total Préstamos Interbancarios	7,051	1,182	22,000	9,598	2,024	41,855

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 junio de 2022.

Scotiabank-Información financiera por Línea de Negocio y Zona Geográfica de la Captación Tradicional

	31 mar 2022	30 jun 2022
Depósitos a la Vista	53.4%	53.2%
Metropolitano	21.8%	22.5%
Noroeste – Centro	11.4%	11.4%
Norte	8.3%	7.6%
Bajío	6.1%	6.0%
Sur	5.8%	5.7%
Depósitos Ventanilla	46.0%	46.2%
Metropolitano	18.7%	18.0%
Noroeste - Centro	6.9%	5.8%
Norte	9.2%	9.4%
Bajío	5.6%	6.8%
Sur	5.6%	6.2%
Total de Captación del Público	99.4%	99.4%
Fondeo Profesional	0.6%	0.6%

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

Perdida de arrastre fiscal	18
Provisión por pérdidas de crédito	4,404
Compensación diferida	(1,127)
Ingresos diferidos	534
Instalaciones y equipos / depreciación	316
Beneficios a los empleados	563
Provisiones	1,372
Otros	(405)
Efecto Neto en Diferido	5,675

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

Scotiabank-Resultados por Intermediación
(millones de pesos)

	30 junio 2022
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	(124)
Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros	(7)
Resultado por valuación de divisas	(19)
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	149
Resultado por compraventa de divisas	465
Costos de transacción	-
Total	464

Emisión de Certificados Bursátiles

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	6,471,910	27-mar-20	27-mar-23	1,095	MSFDVTIG IDEX	647,191,000
99-SCOTIAB 07-20	7,324,700	14-may-20	12-may-23	1,093	SPXSRT5E INDEX	732,470,000
99-SCOTIAB 08-20	415,850	11-jun-20	09-jun-23	1,093	SPXSRT5E INDEX	41,585,000
99-SCOTIAB 01-21	238,845	02-mar-21	24-ago-22	540	SPDR Fund (XLE)	23,884,500
99-SCOTIAB 02-21	212,845	02-mar-21	24-ago-22	540	SPDR Fund (XLF)	21,284,500
99-SCOTIAB 03-21	1,845,220	08-mar-21	30-ago-22	540	SPDR Fund (XLE)	184,522,000
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
83-SCOTIAB 07-21	1,526,000	11-ago-21	04-ago-22	358	MSFDVTHY Index	152,600,000
99-SCOTIAB 08-21	809,300	12-ago-21	10-ago-23	728	Index (IDBTVER)	80,930,000
99-SCOTIAB 09-21	3,950,200	25-nov-21	22-nov-24	1,093	Index (BNPIUIL5)	395,020,000
99-SCOTIAB 10-21	3,848,100	25-nov-21	22-nov-24	1,093	Index (BNPIUIL5)	384,810,000
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_6-22	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 junio de 2022						4,410,020,000

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 junio 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)	14,864
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	74,890
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)	1,509
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	8,739
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	8
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	8,036
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	695
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	10,248
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	64,642

Capital adicional de nivel 1: instrumentos

30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	3,580
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	3,580
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	3,580
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 conservador	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 conservador	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 conservador	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera de alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 conservador	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	-
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	3,580
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	68,222
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	4,210
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	1,750
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	5,961
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)	5,961
59	Capital total (TC = T1 + T2)	74,183
60	Activos ponderados por riesgo totales	449,638
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.38%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.17%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.50%
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)	17.48%
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)	7.38%
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)	1,750
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	4,263
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	<p>El monto de la inversión en cualquier acción propia que la Institución adquiera: de conformidad con lo previsto en la Ley de acuerdo con lo establecido en la fracción I inciso d) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones; a través de los índices de valores previstos por la fracción I inciso e) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, y a través de 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	El monto de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes, que exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y la suma de las referencias 7 a 20.
22	No aplica. Los conceptos fueron deducidos del capital en su totalidad. Ver las notas de las referencias 19, 20 y 21.
23	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.
24	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.
25	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 21.
26	Ajustes nacionales considerados como la suma de los siguientes conceptos.
A	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 junio 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	53,235
BG2	Cuentas de Margen	811
BG3	Inversiones en Instrumentos Financieros	140,917
BG4	Deudores por reporto	679
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Instrumentos Financieros Derivados	36,454
BG7	Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros	(1,256)

BG8	Total de cartera de crédito (neto)	444,373
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	24,709
BG11	Bienes adjudicados (neto)	197
BG12	Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	1,994
BG13	Inversiones permanentes	3,511
BG14	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	17
BG15	Activo por impuestos a la utilidad diferidos	5,681
BG16	Pagos Anticipados y Otros activos (neto)	5,090
	Activos por Derechos de Uso de Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)	1,529
	Activos Intangibles (neto)	4,624
	Pasivo	
BG17	Captación tradicional	439,860
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	41,855
	Valores asignados por liquidar	11,262
BG19	Acreedores por reporto	72,761
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	222
BG22	Instrumentos Financieros Derivados	33,365
BG23	Ajuste de valuación por cobertura de pasivos financieros	5
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	29,238
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Pasivo por impuesto a la utilidad	1,398
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	1,489
	Pasivos por arrendamiento	1,586
	Instrumentos Financieros que califican como pasivo	9,052
	Pasivos por Beneficio a los Empleados	5,582
	Capital contable	
BG29	Capital contribuido	12,907
BG30	Capital ganado	61,983
	Cuentas de orden	
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	255,676
BG34	Bienes en fideicomisos o mandato	421,606
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	57,829
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	11,123
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	1,133
BG41	Otras cuentas de registro	1,650,592

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 junio 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	1,509	BG 15 Impuestos y PTU Diferidos (Neto) \$1,509
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	13	-	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	-	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	-	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	

9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	-	
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	1,750	BG 8 Total de cartera de crédito (neto) \$1,750
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	8	BG 13 Inversiones Permanentes \$ 8
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26-H	-	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	8,036	BG 16 Activos Intangibles \$4,625 más Gastos de Instalación \$3,411
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	695	BG 13 Inversiones Permanentes \$ 695
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	3,580	BG 26 Obligaciones Subordinadas en circulación \$3,580
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	4,210	BG 26 Obligaciones Subordinadas en circulación \$4,210
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	937	BG 30 Resultado por Valuación de Instrumentos de Cobertura de Flujo de Efectivo \$937
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	13,928	BG 30 Reservas de Capital \$8,001 más Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta (\$268) más Remediación por

				beneficios definidos a los empleados (\$117) más Resultado Neto \$6,311
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	Identificador		
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 junio 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	50,428	4,034
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	1,811	145
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	3,346	268
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	56	5
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	2,873	230
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	2,217	177
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupos de acciones	873	70
Posiciones en Mercancía	-	-
Requerimiento de capital por impacto Gamma	11	1
Requerimiento de capital por impacto Vega	26	2
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%)	36	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%)	575	46
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	3,659	293
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 25%)	2	0
Grupo III (ponderados al 50%)	511	41
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%)	3,424	274
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	180	14
Grupo V (ponderados al 50%)	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	938	75
Grupo VI (ponderados al 20%)	1,604	128
Grupo VI (ponderados al 25%)	1,108	89
Grupo VI (ponderados al 30%)	4,201	336
Grupo VI (ponderados al 40%)	4,606	368
Grupo VI (ponderados al 50%)	38,253	3,060
Grupo VI (ponderados al 70%)	33	3
Grupo VI (ponderados al 75%)	19,503	1,560
Grupo VI (ponderados al 85%)	586	47
Grupo VI (ponderados al 100%)	69,889	5,591
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%)	155	12
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	14,060	1,125
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	25	2
Grupo VII_A (ponderados al 25%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	12,047	964
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	150,598	12,048
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	27	2
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	1,527	122
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%)	1,008	81
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%)	5,684	455
Grupo VIII (ponderados al 150%)	3,029	242
Grupo IX (ponderados al 100%)	17,913	1,433
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%)	-	-
Ajuste por Valuación Crediticia en Operaciones Derivadas	3,025	242
Exposición al Fondo de Incumplimiento en Cámaras de Compensación	12	1
Por la contraparte en incumplimiento en mecanismos de libre entrega	71	6

Método empleado	Activos ponderados sujetos a riesgo operacional Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Estándar Alternativo	29,708	2,377
Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses		
	31,677	

Categoría Capitalización

Al 30 de junio de 2022, el Banco mantiene un índice de capitalización superior al 11.10%, 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	No

	intereses	
22	Rendimientos / dividendos	No Acumulable
23	Convertibilidad del instrumento	N.A.
24	Condiciones de convertibilidad	N.A.
25	Grado de convertibilidad	N.A.
26	Tasa de conversión	N.A.
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	N.A.
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	N.A.
29	Emisor del instrumento	Institución de Crédito, de las acciones representativas del capital social.
30	Cláusula de disminución de valor (Write-Down)	No
31	Condiciones para disminución de valor	N.A.
32	Grado de baja de valor	N.A.
33	Temporalidad de la baja de valor	N.A.
34	Mecanismos de disminución de valor temporal	N.A.
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	Los títulos de las acciones están sujetos a las disposiciones que en su caso emite la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, así como lo que al efecto dispongan los Estatutos Sociales.
36	Características de incumplimiento	No
37	Descripción de características de incumplimiento	No

Scotiabank- 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 sobre los objetivos, lineamientos y políticas de administración de riesgos del Banco, asimismo aprueba periódicamente, los objetivos, lineamientos y políticas para la Administración Integral de Riesgos, 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 junio de 2022 fue de \$16.82 y su promedio durante el segundo trimestre de 2022 fue de \$12.6 mismo que corresponde a un 0.017% del capital neto (\$72,274 a mayo 2022, último disponible). Los nominales y VaR por factor de riesgo (promedio y cierre) del segundo trimestre de 2022 se muestran a continuación:

Nocional (millones de pesos)	Cierre junio 2022	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Derivados	896,002	852,169
Mercado de Dinero	58,011	55,991
Tipo de cambio		
Cash	129	160
Derivados	119,812	150,020
Capitales		
Derivados	21,680	19,587

VaR 1 día (millones de pesos)	Cierre junio 2022	(Promedio)
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	16.40	12.59
Tipo de cambio	1.32	1.35
Capitales	0.03	-
VaR Global	16.82	12.60

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 segundo trimestre de 2022 muestra una pérdida máxima de \$190.47. Los escenarios hipotéticos que se utilizan para esta prueba están basados en 3 escenarios sistémicos relevantes: la crisis de 2008 para mercados emergentes, Mexico 1994 por el denominado "Error de diciembre" y Mexico 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 segundo 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 junio 2022 así como el promedio del segundo trimestre de 2022 se muestran a continuación:

Scotiabank (millones de pesos)	Posición (Cierre) ²	Posición (Promedio)
Brecha acumulada 30 días (MXN+UDIs+USD)	61,134	53,469
Liquidity Buffer (bajo métrica CCL)	79,165	86,605

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 segundo trimestre de 2022 de 136.55% y 112.12% 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 junio 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 junio 2022 y en promedio para el segundo trimestre de 2022 es la siguiente:

Scotiabank (millones de pesos)	Posición Cierre	Posición Promedio
Valor Económico (+100 pbs)	(936)	(830)
Sensibilidad de Margen (-100 pbs)	(405)	(409)

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	48,100	48,919

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 junio 2022 y el promedio del segundo trimestre del 2022 fueron \$3,366 y \$3,002, 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 en dos niveles: 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 segundo trimestre de 2022 corresponde a \$102; 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)

Durante junio 2022, el Banco canceló el remanente de las reservas adicionales por COVID que se constituyeron en 2020.

En junio 2022, el Banco informó a CNBV sobre la necesidad de llevar a cabo el reconocimiento y registro de reservas adicionales debido a que aún persisten los efectos adversos como resultado de la emergencia sanitaria por COVID-19, el cual sigue afectando el entorno económico y financiero, con la finalidad de cubrir riesgos incrementales que no se encuentran actualmente previstos en las diferentes metodologías de calificación de cartera crediticia. Lo anterior, una vez analizado el portafolio y las características de los créditos a la vivienda (posible deterioro y requerimientos de provisiones conforme a la política interna de castigos) que derivado de la contingencia por COVID-19 recibieron un programa de apoyo y la cartera comercial principalmente en etapa 3 que se vio afectada de manera directa o indirecta por la contingencia por COVID-19 y que en función del tiempo que esta permanezca afectada requerirá mayores reservas.

Con base en lo anterior, el banco constituyó MXN \$1,855MM de reservas adicionales sin asignación específica a un portafolio y mantiene como remanente al cierre del trimestre \$1,750MM.

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 junio 2022)	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada
Hipotecas	0.3%	3.2%
Consumo	4.2%	10.6%
Cartera Comercial	0.7%	4.1%
Total	0.8%	4.2%

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

Parámetros de Riesgo ¹ (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2022)	EI ²	PI	SP
Hipotecas	176,249	1.61%	18.60%
Consumo	52,634	5.32%	72.07%
Cartera Comercial	271,143	1.95%	45.84%

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 junio 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 junio 2022 y en promedio durante el segundo 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 0.01% y 0.02% respectivamente, mientras que la pérdida no esperada fue de 0.10% y 0.11% 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 abril - junio 2022, el Banco reconoció pérdidas por riesgo operacional por \$65.9, asimismo los riesgos operacionales al cierre del mes de junio 2022 que en caso de materializarse causarían un impacto negativo suman \$297.5, donde \$16.0 corresponden a riesgo operacional y \$281.5 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.

(Cifras en millones de pesos)	Calculo Individual T2 2022		Calculo Consolidado T2 2022		Calculo Consolidado T1 2022		
	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)	
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES							
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	86,463.86	No aplica	86,463.86	No aplica	110,177.61
SALIDAS DE EFECTIVO							
2	Financiamiento minorista no garantizado	177,024.94	14,277.22	177,024.94	14,277.22	165,030.13	12,249.16
3	Financiamiento estable	98,810.66	6,455.80	98,810.66	6,455.80	94,895.56	5,235.70
4	Financiamiento menos estable	78,214.28	7,821.43	78,214.28	7,821.43	70,134.57	7,013.46
5	Financiamiento mayorista no garantizado	200,884.67	71,586.96	200,884.67	71,586.96	218,277.04	80,412.04
6	Depósitos operacionales	94,657.20	22,963.96	94,657.20	22,963.96	88,964.87	21,507.38
7	Depósitos no operacionales	106,227.47	48,623.00	106,227.47	48,623.00	125,795.78	55,388.28
8	Deuda no garantizada	-	-	-	-	3,516.39	3,516.39
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	211.54	No aplica	211.54	No aplica	412.49
10	Requerimientos adicionales:	243,044.80	19,925.73	243,044.80	19,925.73	286,558.59	23,420.38
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	6,779.89	5,189.93	6,779.89	5,189.93	5,953.19	4,949.49
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	236,264.91	14,735.81	236,264.91	14,735.81	280,605.39	18,470.89
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	32.14	32.14	32.14	32.14	420.96	420.96
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	1,508.96	1,508.96	1,508.96	1,508.96	518.43	518.43
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	107,542.55	No aplica	107,542.55	No aplica	117,433.46
ENTRADAS DE EFECTIVO							
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	2,209.85	147.91	2,209.85	147.91	10,641.72	212.23
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	45,084.63	31,269.27	45,084.63	31,269.27	40,943.47	30,244.19
19	Otras entradas de efectivo	13,229.11	13,229.11	13,229.11	13,229.11	12,836.33	12,836.33
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	60,523.59	44,646.30	60,523.59	44,646.30	64,421.52	43,292.75
Importe ajustado							
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	86,463.86	No aplica	86,463.86	No aplica	110,177.61
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	62,896.26	No aplica	62,896.26	No aplica	74,140.72
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ⁴	No aplica	136.55	No aplica	136.55	No aplica	148.81

(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.

⁴ Cifras previas sujetas a confrontas de Banco de México.

- Durante junio 2022, los principales cambios que afectaron al CCL son los siguientes (considerando una ventana de tiempo de 30 días):⁵

Principales Salidas de Efectivo:

Salidas ponderadas por depósitos de exigibilidad inmediata por \$45,934 y depósitos a plazo tradicionales por \$36,768, 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 \$1,701 y \$3,336 respectivamente, salidas por compromisos crediticios no dispuestos por \$16,497.

Principales Entradas de Efectivo:

Entradas por flujo de carteras de \$17,402 y por operaciones de call money de \$15,785 y vencimiento de títulos con calificación menor a 2B por \$12,943.

Activos Líquidos:

Activos Líquidos totales de \$79,165 en mayor medida concentrados en Nivel 1; \$42,913 en títulos de deuda de nivel 1, \$26,854 en Depósito de Regulación Monetaria, cuenta única en BANXICO y subastas activas de TIIE, cabe mencionar que dicha posición no incluye a los BREMS debido a que se reportan como títulos de deuda de nivel 1; adicionalmente, efectivo disponible por \$7,650 y \$1,748 en títulos de nivel 2.

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

Cierre de marzo 2022: 132% – cierre de junio 2022: 138% previo (incremento: 600pb) El coeficiente de cobertura de liquidez incrementó 600pb respecto de marzo 2022, esto debido principalmente a:

- o El fondeo tradicional del banco creció en \$6,721, además, fondeo profesional, interbancario y externo crecieron en \$434.
- o En las entradas de efectivo, las carteras crecieron \$9,960 y los depósitos en bancos decrecieron en MXN \$855 MM.
- o Finalmente, los activos líquidos tuvieron un decremento de \$4,637.

(d) La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables⁶;

Evolución de Activos Líquidos T2-2022			
	Abril	Mayo	Junio
Efectivo	10%	10%	10%
Reservas en el Banco Central	34%	30%	34%
Nivel 1	54%	58%	54%
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			
	Abril	Mayo	Junio
CAPTACION TRADICIONAL			
Depósitos de exigibilidad inmediata	46%	48%	46%
Depósitos a plazo			
Del público en general	40%	39%	40%
Mercado de dinero	0%	0%	0%
Títulos de crédito emitidos	6%	5%	5%
Cuenta global de captación sin movimientos	0%	0%	0%
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
De exigibilidad inmediata	0%	0%	0%
De corto plazo	3%	3%	4%
De largo plazo	5%	5%	5%
Total	100%	100%	100%

⁵ 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.

⁶ Activos líquidos computables bajo los lineamientos establecidos por Banco de México.

(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.

<i>(Cifras en millones de pesos)</i>	
Exposición Potencial Futura (junio 2022)	
Con contrato de compensación	3,032
Sin contrato de compensación	4,589
Posibles Llamadas de margen (junio 2022)	
Colateral en Tránsito	144
Downgrade (junio 2022)	
Baja calificación 3 niveles	3,366

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

<i>Scotiabank-Exposición en Derivados</i> <i>(cifras en millones de pesos)</i>	Posición Cierre
Factor de Riesgo	
Tasas de interés	896,002
Tipo de cambio	119,812
Capitales	21,680
Total	1,037,494

(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 segundo trimestre del 2022, adicionalmente, las salidas causadas por el apoyo financiero otorgado a las entidades que son parte del mismo grupo financiero fueron de -3.74% al cierre de junio del 2022 y en promedio durante segundo trimestre del 2022 fue de -3.19%

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 ⁷	
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 descalces de liquidez se muestran en el siguiente inciso.

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

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

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

⁷ Sujeto a excepciones para algunos nombres.

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 los siguientes exposiciones a finales de junio 2022.

Descripción	Promedio T2 2022	Junio 2022
Cash GAP 30 d - Grupo – estresado (MXN MM)	1,827	2,253
Cash GAP 90 d - Grupo – estresado (MXN MM)	33,061	31,579
Horizonte de Supervivencia – Banco (días)	40	40
Horizonte de Supervivencia - Banco – estresado (días)	32	32
Horizonte de Supervivencia – Grupo (días)	40	40
Horizonte de Supervivencia - Grupo – estresado (días)	32	32

(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 junio 2022 y el promedio del segundo trimestre de 2022 son:

Scotiabank	Posición (Cierre) ⁸	Posición (Promedio)
Brecha acumulada 30 días (MXN+UDIs+USD)	61,134	53,469
Liquidity Buffer (bajo métrica CCL)	79,165	86,605

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.

⁸ Cifras previas al cierre de junio 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 segundo 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 segundo 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: Segundo trimestre del 2022**

Tabla I.3 Formato de revelación del Coeficiente Estable Neto⁹

(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:	76,316.00	0.00	0.00	0.00	76,316.00	76,316.00	0.00	0.00	0.00	76,316.00
2 Capital fundamental y capital básico no fundamental.	76,316.00	0.00	0.00	0.00	76,316.00	76,316.00	0.00	0.00	0.00	76,316.00
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	209,276.74	1,506.67	23.64	194,197.50	0.00	209,276.74	1,506.67	23.64	194,197.50
5 Depósitos estables.	0.00	88,754.63	621.15	12.97	84,919.96	0.00	88,754.63	621.15	12.97	84,919.96
6 Depósitos menos estables.	0.00	120,522.12	885.52	10.67	109,277.54	0.00	120,522.12	885.52	10.67	109,277.54
7 Financiamiento mayorista:	0.00	281,068.37	24,176.78	26,452.14	139,553.39	0.00	281,068.37	24,176.78	26,452.14	139,553.39
8 Depósitos operacionales.	0.00	7,710.89	0.00	0.00	3,855.44	0.00	7,710.89	0.00	0.00	3,855.44
9 Otro financiamiento mayorista.	0.00	273,357.49	24,176.78	26,452.14	135,697.95	0.00	273,357.49	24,176.78	26,452.14	135,697.95
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:	509.84	1,508.96	0.00	4,316.66	4,316.66	509.84	1,508.96	0.00	4,316.66	4,316.66
12 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	509.84	0.00	0.00	0.00	0.00	509.84	0.00	0.00	0.00	0.00
13 Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	0.00	1,508.96	0.00	4,316.66	4,316.66	0.00	1,508.96	0.00	4,316.66	4,316.66
14 Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	76,825.84	491,854.07	25,683.45	30,792.43	414,383.55	76,825.84	491,854.07	25,683.45	30,792.43	414,383.55
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	5,555.50	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	5,555.50
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	105,462.15	35,356.97	280,999.52	305,217.86	0.00	105,462.15	35,356.97	280,999.52	305,217.86
18 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	0.00	399.67	0.00	0.00	39.97	0.00	399.67	0.00	0.00	39.97
19 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	0.00	8,653.62	1,913.78	6,353.90	8,608.83	0.00	8,653.62	1,913.78	6,353.90	8,608.83
20 Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0.00	81,169.02	30,439.49	111,642.97	150,489.05	0.00	81,169.02	30,439.49	111,642.97	150,489.05
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	2,941.70	3,135.91	169,712.02	144,249.05	0.00	2,941.70	3,135.91	169,712.02	144,249.05
23 Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.	0.00	124.15	132.21	7,254.74	4,843.76	0.00	124.15	132.21	7,254.74	4,843.76
24 Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	0.00	12,422.29	0.00	545.38	6,674.71	0.00	12,422.29	0.00	545.38	6,674.71
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	57,477.45	2,313.09	815.76	34,249.06	0.00	57,477.45	2,313.09	815.76	34,249.06
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	1,409.47	0.00	0.00	1,198.05	No Aplica	1,409.47	0.00	0.00	1,198.05
29 Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	0.00	0.00	0.00	564.01	No Aplica	0.00	0.00	0.00	564.01
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	3,146.24	No Aplica	0.00	0.00	0.00	3,146.24
31 Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.		56,067.97	2,313.09	815.76	29,340.76	0.00	56,067.97	2,313.09	815.76	29,340.76
32 Operaciones fuera de balance.	No Aplica	231,454.63	0.00	0.00	11,572.73	No Aplica	231,454.63	0.00	0.00	11,572.73
33 Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	356,595.16	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	356,595.16
34 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	116.21	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	116.21

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

Durante junio 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 \$160,426 y depósitos a plazo tradicionales por \$129,357, Capital (fundamental y complementario) por \$78,469, fondeo Interbancario y fondeo profesional por \$16,273 y \$6,426 respectivamente; y finalmente fondeo colateralizado por \$17,164.

⁹ 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 \$316,534 y por operaciones mercado de dinero de \$13,857, compromisos crediticios y apoyo estimado a entidades financieras del grupo por \$13,082, deducciones de capital por \$10,223 y finalmente, requerimiento por operaciones de derivados por \$4,958.

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

Cierre de marzo 2022: 114.6% – cierre de junio 2022: 113.73% (decremento: 84pb) El coeficiente de financiamiento neto decrementó 84pb respecto de marzo 2022, esto debido principalmente a:

- El fondo Estable Disponible tuvo los siguientes cambios: El fondo tradicional ponderado del banco creció en \$2,683, además, fondo profesional, interbancario y externo decrecieron en \$9,394.
- El fondo Estable Requerido tuvo los siguientes cambios: Las carteras de crédito ponderadas decrecieron \$3,979, los compromisos crediticios decrementaron en su monto ponderado en \$2,002 y el financiamiento requerido por operación de instrumentos derivados aumentó \$3,909.

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

Monto Computable (MXN MM)	Abril	Mayo	Junio
Financiamiento Estable Disponible	418,093	412,697	412,361
Financiamiento Estable Requerido	354,101	353,116	362,568
Coeficiente de Fondo Estable Neto	118.07%	116.87%	113.73%

(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 junio de 2022 la posición accionaria de títulos para negociar asciende \$20.16 millones de pesos, con una plusvalía de \$0.29 millones de pesos.

Institución	Tipo de Cotización	Emisora	Títulos	Importe Valuado	Costo	Plusvalía/Minusvalía
Scotiabank	Pública	1IEWG*	5,000	2.32	2.35	(0.03)
Scotiabank	Pública	1BACHOCOB	69,733	5.05	4.82	0.23
Scotiabank	Pública	1EFRES*	922	0.18	0.22	(0.04)
Scotiabank	Pública	1IGDX*	3,600	1.98	2.03	(0.05)
Scotiabank	Pública	1BNAFTRACISHRS	40,000	1.90	2.10	(0.20)
Scotiabank	Pública	1NEMAKA	67,922	0.27	0.26	0.01
Scotiabank	Pública	41BSMXB	189,293	3.88	4.03	(0.15)
Scotiabank	Pública	1IXLC*	1,700	1.86	1.86	-
Scotiabank	Pública	1FEMSAUBD	20,000	2.72	2.78	(0.06)
Total			398,170	20.16	20.45	(0.29)

Al cierre del segundo trimestre del año 2022, se reflejó una utilidad acumulada proveniente de las ventas por \$4.19 millones de pesos.

La posición se integra como sigue:

Institución	Tipo de Cotización	Emisora	Títulos	Utilidad	Pérdida	Utilidad/ Pérdida
Scotiabank	Pública	1-GCARSO-A1	80,925	0.09	(0.01)	0.08
Scotiabank	Pública	1A-GM-*	7,700	0.09	(0.10)	(0.01)
Scotiabank	Pública	1-GMEXICO-B	34,077	0.07	(0.02)	0.05
Scotiabank	Pública	1-KIMBER-A	635,929	0.56	(0.15)	0.41
Scotiabank	Pública	1I-GLD-*	500	0.01	-	0.01
Scotiabank	Pública	1I-EWG-*	20,111	0.26	(0.06)	0.20
Scotiabank	Pública	1-BACHOCO-B	164,987	0.17	(0.15)	0.02
Scotiabank	Pública	1-PE&OLES-*	84,606	0.44	(0.17)	0.27
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-*	6,268	-	(0.03)	(0.03)
Scotiabank	Pública	1I-GDX-*	1,000	0.04	-	0.04
Scotiabank	Pública	1I-SHV-*	5,600	0.05	(0.09)	(0.04)
Scotiabank	Pública	1-CHDRAUI-B	10,980	-	-	-
Scotiabank	Pública	1I-MCHI-*	7,710	0.18	(0.07)	0.11
Scotiabank	Pública	1I-OIH-*	900	0.35	-	0.35
Scotiabank	Pública	1A-FB-*	4,414	0.56	(0.32)	0.24
Scotiabank	Pública	1-WALMEX-*	20,840	-	-	-
Scotiabank	Pública	1-NEMAK-A	2,087,817	0.23	(0.17)	0.06
Scotiabank	Pública	41-BSMX-B	270,155	0.06	(0.15)	(0.09)
Scotiabank	Pública	1I-XLC-*	8,841	0.12	(0.16)	(0.04)
Scotiabank	Pública	1-FEMSA-UBD	166,294	0.53	(0.43)	0.10
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	487,515	0.19	(0.03)	0.16
Scotiabank	Pública	1-AMX-L	864,556	0.41	(0.02)	0.39
Scotiabank	Pública	1-CEMEX-CPO	3,448,580	1.38	(0.28)	1.10
Total			8,477,329	6.65	(2.46)	4.19

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

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

Al 31 de junio, para efectos del cálculo de índice de capital, la posición accionaria genero un requerimiento de capital de \$69.87 millones, el requerimiento de capital por riesgo de mercado asciende a la cantidad de \$48.55 millones de pesos y el requerimiento por riesgo específico asciende a la cantidad de \$21.32 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	24.04	242.43	218.39	22.23%	48.55
Por riesgo específico					
Canasta de acciones,	15.35	18.17	33.53	8.00%	2.68
Índices accionarios	8.68	224.26	232.94	4.00%	9.32
Requerimiento por riesgos específico	8.68	224.26	232.94	4.00%	9.32
Total Requerimiento de capital					69.87

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	mar-22	Jun-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)	622,247	685,432
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(10,029)	(10,248)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	612,217	675,184
	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)	5,839	7,531
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	3,789	3,659
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)	(1,741)	(1,663)
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)	7,887	9,527
	Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	3,187	679
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	(1,513)	(679)
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)	1,674	-
	Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	276,825	231,456
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(177,660)	(154,468)
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	99,164	76,988
	Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	64,042	68,222
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	720,944	761,699
	Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	8.88%	8.96%

Cifras en millones de pesos

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	Mar-22	Jun-22
1	Activos totales	655,507	722,565
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	(665)	(703)
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	(22,186)	(26,927)
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	(1,513)	(679)
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	99,164	76,988
7	Otros ajustes	(9,364)	(9,545)
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	720,944	761,699

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	Mar-22	Jun-22
1	Activos totales	655,507	722,565
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(30,073)	(36,454)
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(3,187)	(679)
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	622,247	685,432

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

CONCEPTO/PERIODO	Mar-22	Jun-22	Variación
Capital Básico ^{1/}	64,042	68,222	6.5%
Activos Ajustados ^{2/}	720,944	761,699	5.7%
Razón de Apalancamiento ^{3/}	8.88%	8.96%	0.8%

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 marzo a junio de 2022.

El indicador se ubicó en 8.96%, 8pb superior respecto al trimestre anterior, debido principalmente a la mejora en el capital de nivel 1 por \$4,180 millones (+55 pb); compensada con el incremento en las exposiciones totales por \$40,755 millones (-47pb).

El Capital de Nivel 1 mostró un incremento trimestral de \$4,180 millones (+55pb), debido principalmente al resultado neto del periodo y a las fusiones llevadas a cabo en junio 2022.

La variación de -47pbs en las exposiciones totales, se debe principalmente al incremento en las exposiciones dentro del balance (netas) por \$62,967 millones (-69pb); compensada parcialmente con la disminución en las partidas fuera del balance por \$22,167 millones (+26pb).

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. <p>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.</p>
6	No aplica. El marco contable no permite la baja de activos entregados como colateral.
7	Monto de márgenes de variación en efectivo entregados en operaciones con instrumentos financieros derivados que cumplan con las condiciones señaladas en la línea 4 para restar los márgenes de variación en efectivo recibidos. El monto se debe registrar con signo negativo.
8	No aplica.
9	No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.

10	No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.
11	Suma de las líneas 4 a 10
12	Monto de los activos registrados en el balance general (cuentas por cobrar registradas contablemente) 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> <ul style="list-style-type: none"> a) Las operaciones correspondientes tengan la misma fecha de liquidación. b) Se tenga el derecho de liquidar las operaciones en cualquier momento. c) Las operaciones sean liquidadas en el mismo sistema y existan mecanismo o arreglos de liquidación (líneas o garantías) que permitan que la liquidación se realice al final del día en el que se decide liquidar. d) Cualquier problema relacionado con la liquidación de los flujos de los colaterales en forma de títulos, no entorpezca la liquidación de las cuentas por pagar y cobrar en efectivo. <p>El monto se debe registrar con signo negativo.</p>
14	Valor de conversión a riesgo crediticio de las operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta propia, conforme al Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones cuando no exista un contrato marco de compensación. Y conforme al Artículo 2 Bis 37 cuando exista dicho contrato. Lo anterior sin considerar los ajustes por garantías reales admisibles que se aplican a la garantía en el marco de capitalización.
15	<p>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.</p> <p>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.</p>
16	Suma de las líneas 12 a 15
17	Montos de compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden conforme a los Criterios Contables.
18	<p>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%.</p> <p>El monto se debe registrar con signo negativo.</p>
19	Suma de las líneas 17 y 18
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
21	Suma de las líneas 3, 11, 16 y 19
22	Razón de Apalancamiento. Cociente de la línea 20 entre la línea 21.

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

REFERENCIA	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	<p>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.</p> <p>El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo.</p>
6	Importe registrado en la fila 19 de la Tabla I.1. El monto se debe registrar con signo positivo.
7	<p>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.</p> <p>El monto se debe registrar con signo negativo.</p>

8 Suma de las líneas 1 a 7, la cual debe coincidir con la línea 21 de la Tabla I.1.

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

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

Agencias Calificadoras

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

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

Dividendos

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

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

Fecha de pago

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 junio 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:

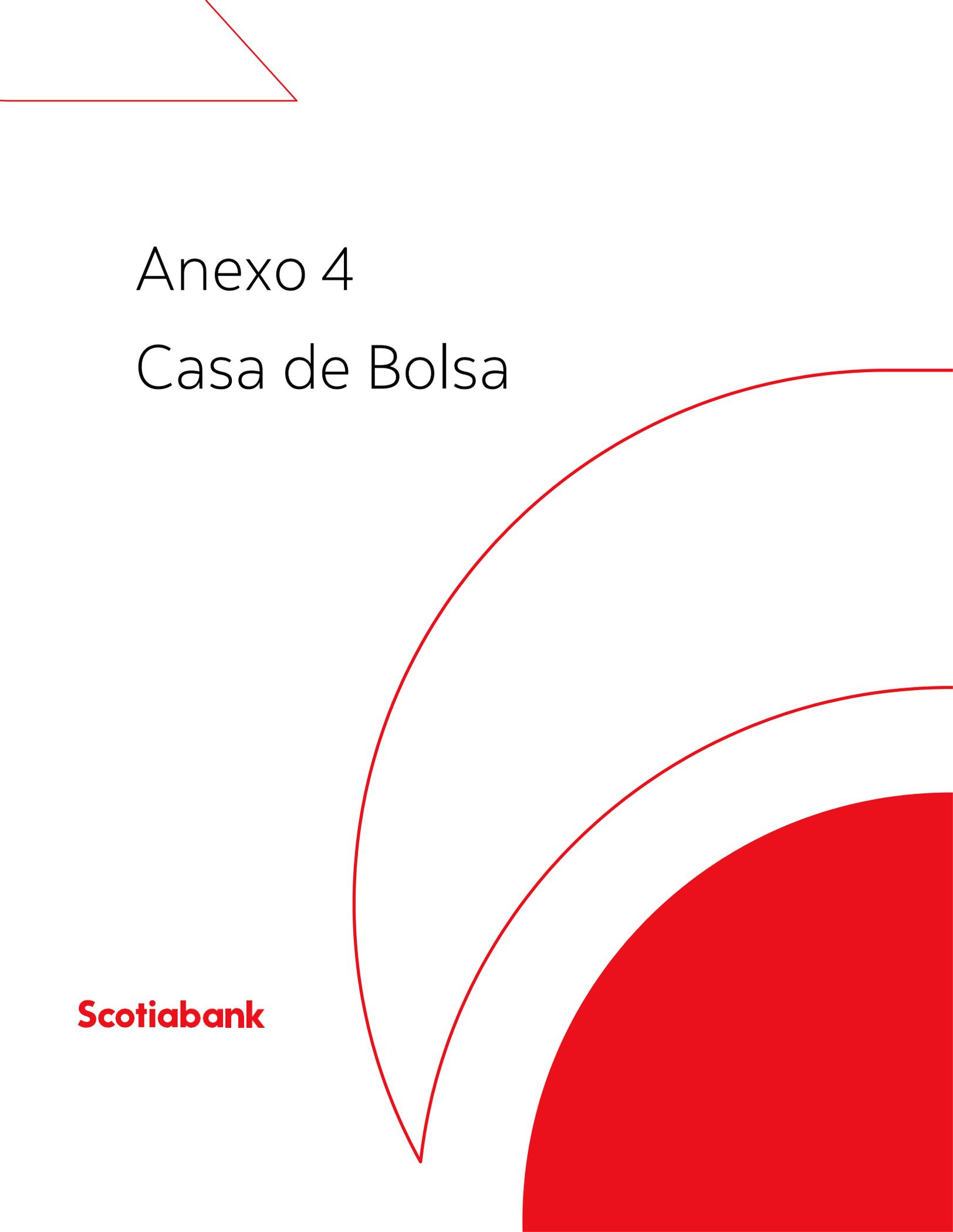
- Instrumentos de Mercado por un valor de MXN\$69,257 millones de pesos.
- Efectivo y equivalentes de efectivo en bancos y reservas con el Banco Central por MXN\$51,075 millones de pesos.

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 junio de 2022, el Banco no cuenta con inversiones relevantes de Capital.



Anexo 4

Casa de Bolsa

Scotiabank

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

* Sujeto a aprobación del Banco Central.

	3 meses			6 meses
	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%	30 jun 2022
Comisiones y tarifas cobradas	369	357	-3%	726
Comisiones y tarifas pagadas	(22)	(20)	9%	(42)
Ingresos por asesoría financiera	71	63	-11%	134
Resultado por servicios	418	400	-4%	818
Utilidad por compraventa	358	271	-24%	629
Pérdida por compraventa	(356)	(201)	44%	(557)
Ingresos por intereses	261	276	6%	537
Gastos por intereses	(199)	(209)	-5%	(408)
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	14	(51)	> -100%	(37)
Margen financiero por intermediación	78	86	10%	164
Otros ingresos (egresos) de la operación	11	128	> +100%	139
Gastos de administración y promoción	(302)	(317)	-5%	(619)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	205	297	45%	502
Impuestos a la utilidad	(50)	(84)	-68%	(134)
Resultado neto	155	213	37%	368
Resultado Integral	155	213	37%	368

En el segundo trimestre de 2022 la utilidad neta se ubicó en \$213 millones, un incremento de \$58 millones o 37% respecto al periodo anterior, debido principalmente a la cancelación de otras cuentas de pasivo (en Otros ingresos (egresos) de la operación); compensada parcialmente por mayores impuestos a la utilidad, así como menores ingresos por servicios.

La utilidad neta acumulada al cierre de junio de 2022 se ubicó en \$368 millones; la cual se integra principalmente por ingresos por servicios y margen financiero por intermediación; compensados parcialmente por gastos de administración y promoción.

En el segundo trimestre de 2022, las comisiones y tarifas (netas) se ubicaron en \$337 millones, una disminución de \$10 millones o 3% respecto al periodo anterior, debido principalmente a menores ingresos por compraventa de instrumentos financieros y operaciones con fondos de inversión; compensados parcialmente por mayores ingresos en ofertas públicas y menores comisiones pagadas por retiros en efectivo.

Las comisiones y tarifas netas acumuladas al cierre de junio de 2022 se ubicaron en \$684 millones; se integran principalmente por operaciones con fondos de inversión, compraventa de instrumentos financieros y ofertas públicas.

En el segundo trimestre de 2022, los ingresos por asesoría financiera se ubicaron en \$63 millones, una disminución de \$8 millones u 11% respecto al periodo anterior. Al cierre de junio de 2022 se ubicaron en \$134 millones.

En el segundo trimestre de 2022, el margen financiero por intermediación se ubicó en \$86 millones, un incremento de \$8 millones o 10% respecto al periodo anterior, debido principalmente a mayores ingresos por intermediación de instrumentos financieros derivados e intereses en reportos de deuda gubernamental; compensados parcialmente por un menor margen por intermediación de inversiones en instrumentos financieros.

El margen financiero por intermediación al 30 de junio de 2022 se ubicó en \$164 millones, integrados principalmente por ingresos en instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados con fines de negociación.

En el segundo trimestre de 2022, los otros ingresos/egresos de la operación se ubicaron en \$128 millones, un incremento de \$117 millones respecto al periodo anterior, debido principalmente a la cancelación de otras cuentas de pasivo en otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación.

Los otros ingresos/egresos de la operación acumulados al 30 de junio de 2022 se ubicaron en \$139 millones, integrados principalmente por la cancelación de otras cuentas de pasivo en otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación, así como ingresos por arrendamiento.

Gastos de Administración y Promoción

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

	3 meses			6 meses
	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%	30 jun 2022
Gastos de Personal	(196)	(189)	4%	(385)
Gastos de Operación	(106)	(128)	-21%	(234)
Total de Gastos de Adm. y Promoción	(302)	(317)	-5%	(619)

En el segundo trimestre de 2022, los gastos de administración y promoción se ubicaron en \$317 millones, un incremento de \$15 millones o 5% respecto al periodo anterior. Los gastos de personal se ubicaron en \$189 millones, una disminución de \$7 millones o 4%, debido principalmente a menores gastos por compensación variable. Por su parte los gastos de operación se ubicaron en \$128 millones, un incremento de \$22 millones o 21%, debido principalmente a mayores gastos no deducibles, así como cuotas de inspección y vigilancia.

Los gastos de administración y promoción acumulados al 30 de junio de 2022 se ubicaron en \$619 millones. Los gastos de personal se ubicaron en \$385 millones, integrados principalmente por gastos en compensación variable, sueldos y PTU. Por su parte los gastos de operación se ubicaron en \$234 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			6 meses
	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%	30 jun 2022
Impuesto a la Utilidad Causado	(68)	(103)	-51%	(171)
Impuesto a la Utilidad Diferido	18	19	6%	37
Total de Impuestos a la Utilidad	(50)	(84)	-68%	(134)

En el segundo trimestre de 2022, se registró un impuesto neto a cargo de \$84 millones, un incremento de \$34 millones o 68% respecto al trimestre anterior, debido principalmente a una mayor la utilidad del periodo.

El impuesto neto a cargo acumulado al 30 de junio de 2022 se ubicó en \$134 millones, una tasa efectiva de 26.7%, principalmente por la inflación del periodo.

Balance General

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

	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%
Efectivo, Equivalentes de Efectivo, Inversiones en Instrumentos Financieros	5,905	12,402	> +100%
Deudores por Reporto	11,404	15,710	38%
Préstamo de Valores	1	1	0%
Instrumentos Financieros Derivados	14	25	79%
Cuentas por Cobrar (neto)	2,281	9,229	> +100%
Otros Activos	715	606	-15%
Activo Total	20,320	37,973	87%
Valores Asignados por Liquidar	1,244	8,194	> +100%
Acreedores por Reporto	260	9	-97%
Otros Pasivos	15,659	27,299	74%
Capital	3,157	2,471	-22%
Total Pasivo y Capital	20,320	37,973	87%

Al 30 de junio de 2022, los activos totales se ubicaron en \$37,973 millones, un incremento de \$17,653 millones u 87% respecto al trimestre anterior, debido principalmente a mayores volúmenes en deudores por liquidación de operaciones (en cuentas por cobrar), inversiones en instrumentos financieros negociables (principalmente en deuda gubernamental) y deudores por reporto.

Al 30 de junio de 2022, los pasivos totales se ubicaron en \$35,502 millones, un incremento de \$18,339 millones respecto al trimestre anterior, debido principalmente a mayores 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	433	308	-29%
Operaciones en Custodia	497,614	486,230	-2%
Operaciones de Administración	55,164	71,415	29%
Total por cuenta de terceros	553,211	557,953	1%

Al 30 de junio de 2022, los recursos administrados por cuenta de terceros se ubicaron en \$557,953 millones, un incremento de \$4,742 millones o 1% respecto al trimestre anterior, debido principalmente a mayores volúmenes en operaciones de reporto y colaterales en garantía (recibidos y entregados); compensados parcialmente por menores volúmenes en operaciones en custodia.

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

Categoría	Deuda Gubernamental	Deuda Bancaria	Otros Títulos de deuda	Instrumentos de Patrimonio neto	Total
Instrumentos financieros negociables	8,839	9	-	1,869	10,717
Sin restricción	1,709	-	-	260	1,969
Restringidos o dados en garantía	7,130	9	-	1,609	8,748
En operaciones de reporto	-	9	-	-	9
En operaciones de préstamo de valores	-	-	-	473.00	473
Otros	7,130	-	-	1,136	8,266
Instrumentos financieros para cobrar o vender	348	-	-	-	348
Sin restricción:	216	-	-	-	216
Restringidos o dados en garantía	132	-	-	-	132
Otros	132	-	-	-	132
Total	9,187	9	-	1,869	11,065

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

Emisor	Títulos	Tasa	Plaza	Importe
--------	---------	------	-------	---------

Al 30 de junio 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 junio de 2022; a valor razonable)

	Futuros Posición		Opciones Posición		Total activo	Total pasivo
	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva		
Con fines de negociación	7	-	18	847	25	847

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

	Futuros Posición		Opciones Posición	
	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva
Con fines de Negociación				
Divisas	-	-	-	-
Índices	-	-	-	-
Acciones	-	-	1,339	1,935

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

Vencimiento	Préstamos Banca Múltiple	Total
-------------	-----------------------------	-------

Al 30 de junio 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 junio de 2022)

Valuación de instrumentos financieros	(14)
Inmuebles, mobiliario y equipo	(11)
Provisiones de gastos	72
Perdida ODF y opciones	(1)
Deducción de PTU	11
Efecto neto Diferido	57

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

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

	Resultados del periodo por Valuación	Resultados del periodo por Compra - Venta
Inversiones en Valores	(71)	42
Operaciones con instrumentos financieros derivados de negociación	33	35
Divisas y Otros	1	(5)
Total	(37)	72

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

Ingresos por arrendamiento	17
Depósitos no identificados	123
Otros	-
Quebrantos	(1)
Otros ingresos (egresos) de la operación	139

Capitalización

Al cierre de junio 2022 el capital neto de la Casa de Bolsa se ubica en \$2,158 millones de pesos. El total de requerimientos de capitalización requerido por riesgo de crédito, mercado y operacional fue de \$401 millones de pesos, el monto de los activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional fue de MXN 5,014 MM que representan un Índice de Capitalización de 43.04% (cifras previas).

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

	Importe*
Capital Contable	2,471
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,	313
Otros activos que se restan	-
Capital Fundamental	2,158
Capital Básico No Fundamental	-
Capital complementario	-
Capital Neto	2,158

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

	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de Capital*
	251	20
	-	-
	-	-
Riesgo Mercado		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	-	-
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	2,742	219
Total Riesgo Mercado	2,993	239
Riesgo Crédito		
Grupo RC-1 (ponderados al 0%)	-	-
Grupo RC-2 (ponderados al 20%)	101	8
Grupo RC-3 (ponderados al 100%)	1,270	102
Total Riesgo Crédito	1,371	110
Total Riesgo de Crédito y de Mercado	4,364	349

* Cifras previas enviadas a BANXICO

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

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

Scotia Inverlat Casa de Bolsa- Indices de Capitalización

	Junio 2022*
Capital Neto / Activos en riesgo de crédito, Mercado y operacional (>=10.5%)	43.04%
Capital Básico / Activos en riesgo totales (>=8.5%)	43.04%
Capital Fundamental / Activos en riesgo totales (>=7.0%)	43.04%
Capital básico (tier 1)	2,158
Capital complementario (tier 2)	-
Capital Neto (tier 1 +2)	2,158

* Cifras previas enviadas a BANXICO

Categoría Capitalización

Al 30 de junio 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 sobre los objetivos, lineamientos y políticas de administración de riesgos de la Casa de Bolsa, asimismo aprueba periódicamente, los objetivos, lineamientos y políticas, para la Administración Integral de Riesgos, 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 junio de 2022 y en promedio para el segundo trimestre del 2022, la pérdida esperada y no esperada sobre los portafolios de instrumentos financieros de la Casa de Bolsa es la siguiente:

	Junio 2022	T2 2022 Promedio
Pérdida Esperada	0.01%	0.02%
Pérdida No Esperada	0.00%	0.02%

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

* Excluye posiciones de venta en directo y venta fecha valor, ya que la institución cede la tenencia de dichos títulos.

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

Exposición de la Cartera de Instrumentos Financieros ¹	Junio 2022	T2 2022
Corporativo	-	-
Bancario	9	12
Gubernamental	9,186	6,180
Otro ²	1,870	1,275
Total	11,065	7,467

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 junio 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	348	8,847	9,195	83
Sin calificación ³	-	1,870	1,870	17
Total general	348	10,717	11,065	100
% Concentración	3	97	100	

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

2/ Calificaciones locales S&P.

3/ Incluye acciones y fondos de inversión.

Riesgo de crédito en operaciones de derivados

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

Al cierre de junio 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 \$59 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 segundo trimestre de 2022 fue de \$11.25, como porcentaje de su capital neto (\$3,321 a mayo 2022, último disponible) al cierre del periodo equivale a 0.34%. El VaR global de un día de la Casa de Bolsa al cierre del 30 de junio de 2022 fue de \$8.66. El VaR promedio desglosado por factor de riesgo durante el segundo trimestre del 2022 es como sigue:

VaR 1 día (millones de pesos)	Cierre junio 2022	(Promedio)
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	2.80	7.20
Capitales	10.83	10.26
Var Global	8.66	11.25
Nocional (millones de pesos)	Cierre junio 2022	(Promedio)
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Mercado de Dinero	4,600	3,186
Capitales		
Cash	143	159
Derivados	3,257	3,308

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 segundo trimestre de 2022 reflejó una pérdida máxima de \$53,794. Los escenarios hipotéticos que se utilizan para esta prueba están basados en 3 escenarios sistémicos relevantes: la crisis de 2008 para mercados emergentes, Mexico 1994 por el denominado “Error de diciembre” y Mexico 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 segundo 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 junio 2022 y en promedio en el segundo 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	61,134	54,390
Banco	30 días	61,134	53,469
Casa de Bolsa	30 días	-	897
Activos Líquidos (Casa de Bolsa)		1,148	1,172

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

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

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, posiciones propias de la Casa de Bolsa, posiciones propias Scotia Fondos y Crédito Familiar.

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 junio 2022 y en promedio para el segundo trimestre de 2022, es la siguiente:

Casa de Bolsa (millones de pesos)	Posición Cierre	Posición Promedio
Valor Económico (+100 pbs)		
Grupo Financiero	(937)	(833)
Banco	(936)	(830)
Casa de Bolsa	(1)	(1)
Sensibilidad de Margen (-100 bps)		
Grupo Financiero	(414)	(416)
Banco	(405)	(409)
Casa de Bolsa	(9)	(9)

Al cierre de junio 2022, la Casa de Bolsa cuenta con \$348 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 abril - junio 2022, la Casa de Bolsa registró pérdidas por riesgo operacional por \$0.1 millones. Asimismo, a junio 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:

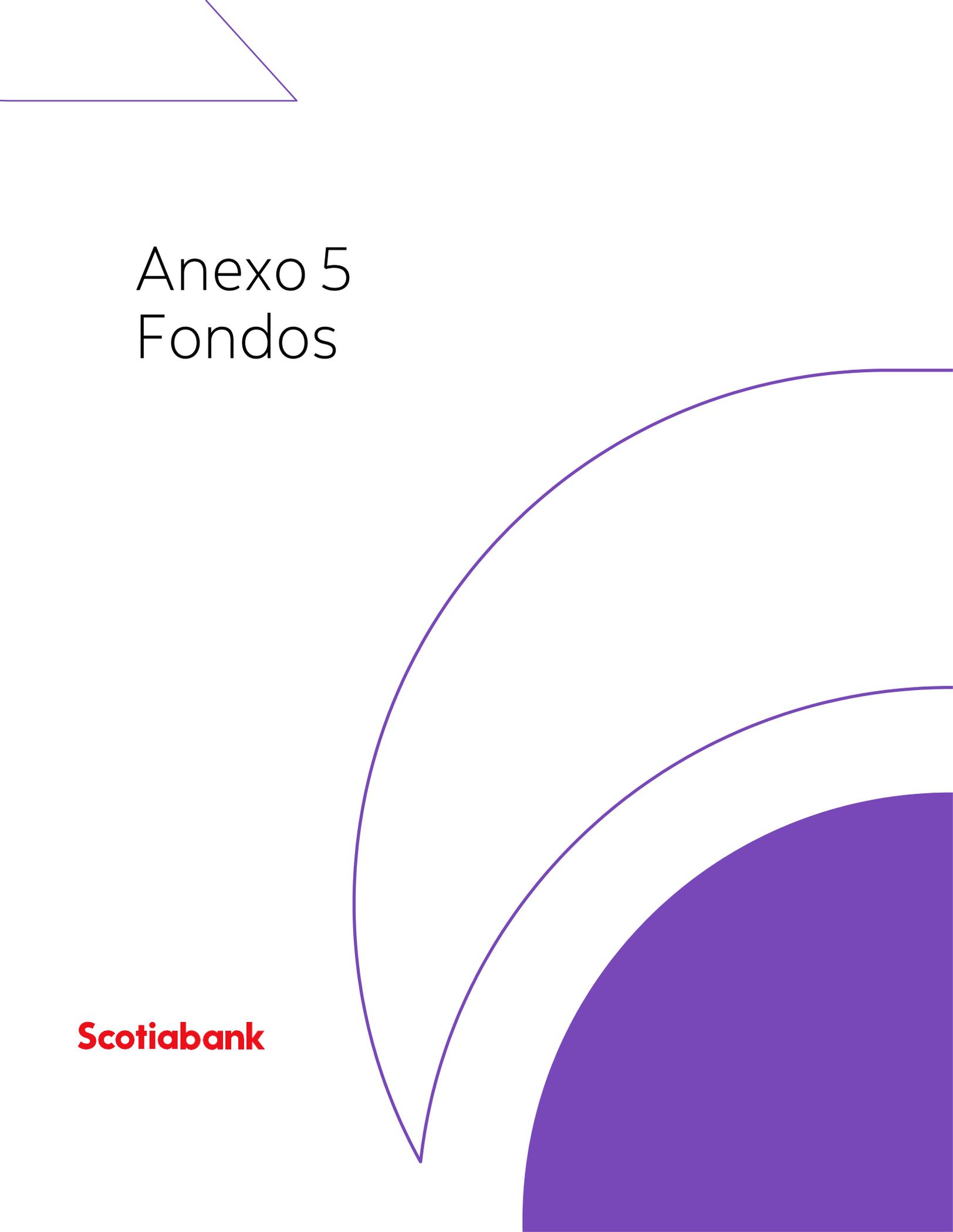
Se aprueba decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo, por la cantidad de hasta \$50,000,000.00 (Cincuenta millones de pesos 00/100 M.N.), a razón de \$2,252.962645879 (Dos mil doscientos cincuenta y dos pesos 962645879/1000000000 M.N.) , por acción, para distribuirlos entre la totalidad de 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 1º de octubre al 31 de diciembre de 2016, de conformidad con la política de Dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

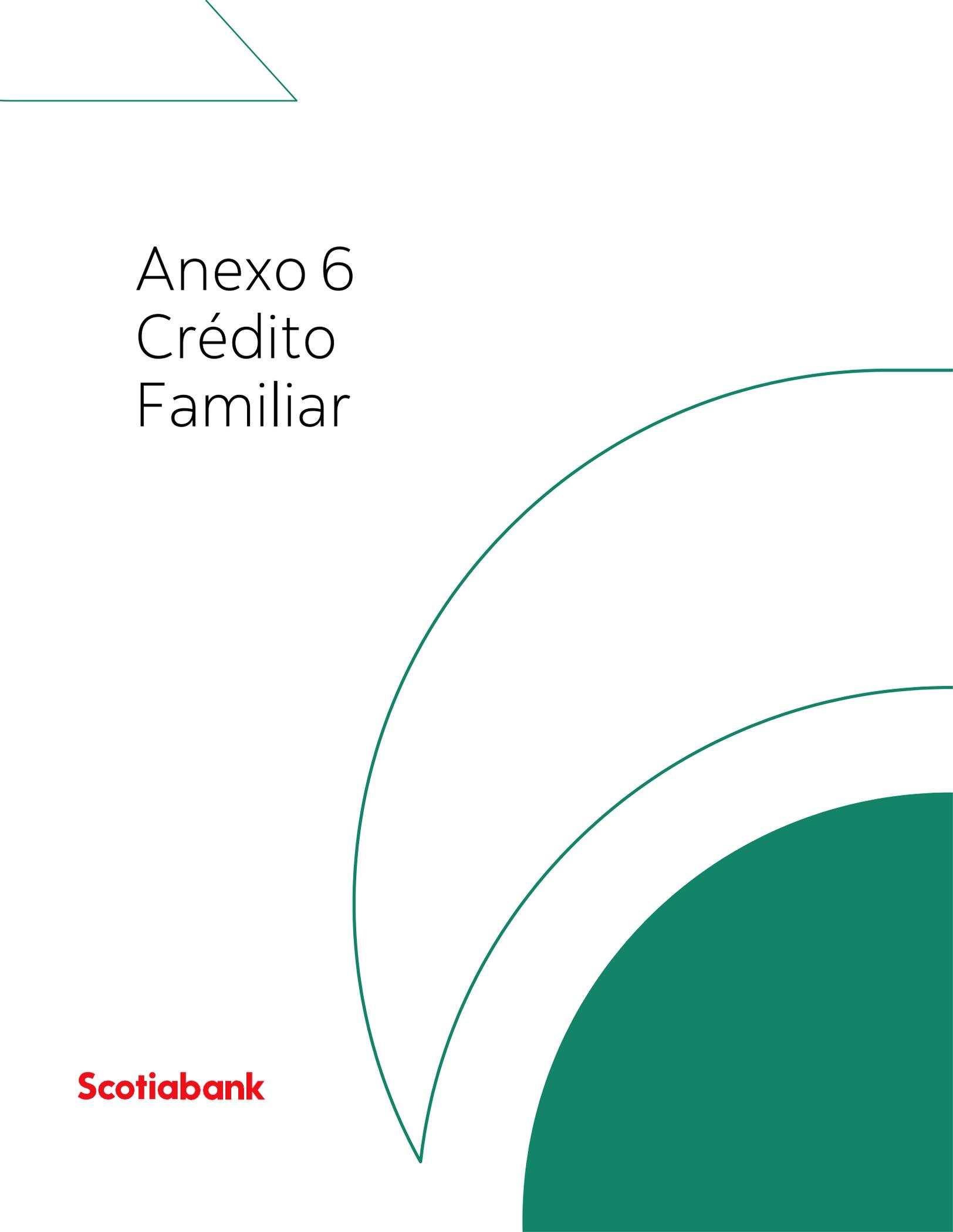
Se aprueba decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo por la cantidad de hasta \$20'000,000.00 (Veinte millones de pesos 00/100) M.N., a razón de \$10.00 (Diez pesos 00/100) M.N. por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos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

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

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

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

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



Anexo 6 Crédito Familiar

Scotiabank

Los Estados Financieros de Crédito Familiar, S.A. de C.V., SOFOM, ER, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (“Crédito Familiar”) de junio de 2022 se presentan para fines informativos. Las cifras financieras se muestran antes de la fusión con Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (“Scotiabank”).

Crédito Familiar-Información Financiera (miles de pesos; consolidado c. Crédito Familiar-Información Financiera)	3 meses			6 meses
	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%	30 jun 2022
Ingresos por intereses	75,713	63,964	-16%	139,677
Gastos por intereses	(19,181)	(16,144)	16%	(35,325)
Margen Financiero	56,532	47,820	-15%	104,352
Ingresos no Financieros	8,650	8,439	-2%	17,089
Total Ingresos	65,182	56,259	-14%	121,441
Gastos de Administración y Promoción	(66,110)	(48,302)	27%	(114,412)
PTPP	(928)	7,957	> +100%	7,029
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(9,749)	(7,473)	23%	(17,222)
Resultado de la Operación	(10,677)	484	> +100%	(10,193)
Impuestos a la Utilidad	(18,571)	(12,234)	34%	(30,805)
Resultado Neto	(29,248)	(11,750)	60%	(40,998)
Otros Resultados Integrales				
Remediación de Beneficios Definidos a los Empleados	(560)	59	> +100%	(501)
Resultado Integral	(29,808)	(11,691)	61%	(41,499)

Crédito Familiar-Comisiones y Tarifas (netas) (miles de pesos; consolidado con subsidiarias)	3 meses			6 meses
	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%	30 jun 2022
Transferencia de fondos	(111)	(110)	1%	(221)
Otras comisiones y tarifas pagadas	(796)	(959)	-20%	(1,755)
Total de Comisiones y Tarifas (netas)	(907)	(1,069)	-18%	(1,976)

Crédito Familiar-Otros Ingresos/Egresos de la Operación (miles de pesos; consolidado con subsidiarias)	3 meses			6 meses
	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%	30 jun 2022
Cancelación de otras cuentas de pasivo	2,297	1,082	-53%	3,379
Otras partidas de los ingresos (egresos) de la operación	2,741	6,712	> +100%	9,453
Ingresos por servicios administrativos	5,852	2,032	-65%	7,884
Quebrantos	(1,333)	(318)	76%	(1,651)
Total de Otros Ingresos/Egresos de la Operación	9,557	9,508	-1%	19,065

Crédito Familiar – Cifras relevantes del Balance General (miles de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 mar 2022	30 jun 2022	T/T Δ%
	Efectivo, Equivalentes de Efectivo, Inversiones en Instrumentos Financieros	337,163	325,611
Cartera de Créditos con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	777,732	641,905	-17%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	65,839	45,181	-31%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(84,845)	(62,980)	26%
Otros Activos	175,268	152,163	-13%
Total Activo	1,271,157	1,101,880	-13%
Préstamos bancarios	748,124	629,096	-16%
Otros Pasivos	79,851	41,293	-48%
Capital	443,182	431,491	-3%
Total Pasivo y Capital	1,271,157	1,101,880	-13%

Crédito Familiar-Indicadores Financieros	T1 2022	T2 2022
	Índice de morosidad	7.8%
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	1.3%	1.4%
Eficiencia operativa	19.7%	16.3%
ROE	(25.6)%	(10.7)%
ROA	(8.7)%	(4.0)%
Índice de capitalización desglosado		
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito	35.47%	NA
Capital neto / Activos sujetos a riesgo totales	27.89%	NA
Liquidez	49.6	55.4%
MIN	16.1	15.5%

Crédito Familiar-Composición de Inversiones en instrumentos financieros
(miles de pesos al 30 de junio de 2022 valor razonable)

Categoría	Deuda Gubernamental	Deuda Bancaria	Instrumentos de Patrimonio neto	Otros títulos de deuda	Total
Instrumentos financieros negociables	-	-	-	-	-
Sin restricción:	-	-	-	-	-

Crédito Familiar-Cartera de Crédito
(miles de pesos al 30 de junio de 2022)

	Etapa 1	Etapa 2	Etapa 3	Total
Créditos al consumo	583,840	47,920	42,473	674,233
Intereses devengados	7,208	2,937	2,708	12,853
Total	591,048	50,857	45,181	687,086

Crédito Familiar-Variaciones de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3
(miles de pesos al 30 de junio de 2022)

Saldo al 31 de marzo de 2022	65,839
Reestructuras y renovaciones	(397)
Trasposos a cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1 y 2	44,894
Intereses devengados no cobrados	2,873
Cobranza en efectivo	(35,492)
Castigos, quitas y condonaciones	(30,174)
Bonificaciones y descuentos	(2,362)
Saldo al 30 de junio de 2022	45,181

Crédito Familiar-Estimaciones preventivas para riesgos crediticios
(miles de pesos al 30 de junio de 2022)

Saldo al 31 de marzo de 2022	84,845
Más: Creación de reservas	27,641
Menos: Liberaciones	16,065
Castigos y quitas	33,441
Saldo al 30 de junio de 2022	62,980

Crédito Familiar-Préstamos Bancarios y de Otros Organismos
(miles de pesos al 30 de junio de 2022)

Pesos	Vencimiento	Préstamos	
		Banca Múltiple	Total
Inmediato		587,429	587,429
Largo		41,667	41,667
Total Préstamos Bancarios		629,096	629,096
Tasa Promedio*		8.04%	8.04%

*Promedio del mes de junio 2022.

Crédito Familiar-Impuestos Diferidos
(miles de pesos al 30 de junio de 2022)

Provisión por perdidas de crédito	37,847
Compensación diferida	(1,060)
Instalaciones y equipos / depreciación	16,272
Provisiones	6,493
Otros	(4,248)
Efecto Neto en Diferido	55,304

Al 30 de junio de 2022, Crédito Familiar no cuenta con adeudos fiscales.

Concentración de riesgos

Al 30 de junio de 2022, la Sociedad no tiene grupos económicos que rebasen el límite del capital básico (10%).

Grados de Riesgo	Importe Cartera Crediticia	Cartera Comercial	Reservas Preventivas Necesarias			Total Reservas Preventivas
			Cartera de Consumo No Revolvente	Tarjeta de Crédito y Otros Créditos Revolventes	Cartera de Vivienda	
Exceptuada calificada	-	-	-	-	-	-
Riesgo A-1	265,742	-	3,123	-	-	3,123
Riesgo A-2	194,336	-	4,952	-	-	4,952
Riesgo B-1	41,293	-	1,501	-	-	1,501
Riesgo B-2	18,674	-	834	-	-	834
Riesgo B-3	13,578	-	742	-	-	742
Riesgo C-1	33,613	-	2,324	-	-	2,324
Riesgo C-2	42,839	-	4,797	-	-	4,797
Riesgo D	20,550	-	4,821	-	-	4,821
Riesgo E	56,461	-	39,886	-	-	39,886
Total	687,086	-	62,980	-	-	62,980
Exceso						-
Reservas Constituidas						62,980

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 junio 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 propia Comisión. La institución de crédito utiliza una metodología Estándar.

Las instituciones de crédito utilizan los grados de riesgo A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1, C-2; D y E, para los 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.

Aumentos y/o Disminuciones de Capital

El 28 de marzo de 2014, en Asamblea General Ordinaria de Accionistas se aprobó aumentar el capital social en su parte variable en \$345,000; durante 2014 fue suscrito y exhibido un monto de \$233,000 por el Grupo Financiero, mediante la emisión de 233,000,000 de acciones serie "B" con valor nominal de un peso cada una.

Asimismo, el 28 de agosto de 2015 fue suscrito y exhibido un monto de \$70,000 por el Grupo Financiero, mediante la emisión de 70,000,000 de acciones serie "B" con valor nominal de un peso cada una, quedando pendiente de exhibir \$42,000.

Al 30 de junio de 2022, Crédito Familiar no registró movimientos de aumento o disminución de capital social.

Crédito Familiar / Administración de riesgos (Información no auditable)

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 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. La Sociedad instrumenta una serie de acciones para fortalecer esta función, con el fin de controlar las exposiciones a riesgos de crédito, de liquidez, tasas de interés y a otros riesgos generados por las operaciones, así como mantener el cumplimiento de leyes, reglamentos y otros asuntos legales. En lo correspondiente a riesgo de mercado, la Sociedad no maneja posiciones de inversión con fines de especulación, arbitraje o intermediación ni se realizan operaciones para tomar riesgo en inversiones con este tipo de finalidades.

La responsabilidad del establecimiento de los objetivos, lineamientos, políticas de administración de riesgos y del nivel de exposición global, perfil y apetito de riesgo que la Sociedad puede asumir, compete al Consejo de Administración. El Consejo de Administración aprueba periódicamente, las políticas y lineamientos para la gestión de los diferentes riesgos que asuma la Institución tales como Liquidez, Crédito, Tasas de Interés y Operacional, así como la estructura de límites globales para los distintos tipos de riesgo, que dependiendo de su tipo y el impacto que tienen sobre los estados financieros, son analizados y propuestos por el Comité de Riesgos. El esquema de control incluye límites e indicadores de riesgo tales como: pérdidas crediticias esperadas, variación potencial de pérdidas esperadas, así como indicadores de pérdidas potenciales bajo escenarios de estrés, brechas de liquidez y métricas de sensibilidad.

El Consejo de Administración delega en el Comité de Riesgos y en la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), la responsabilidad de establecer límites específicos por factor de riesgo y 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 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 está representada por la Dirección Corporativa de Riesgos, misma que está organizada en 8 áreas encaminadas a monitorear y mitigar los riesgos a los que está expuesta la institución en relación a Liquidez, Tasas de Interés, Crédito, Operativo y tecnológico; 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 al propio Consejo de Administración, sobre dichas desviaciones.

La UAIR es 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.

Se destaca que la gestión adecuada de los diversos tipos de riesgos busca que se cumpla con el perfil de riesgo deseado y definido por el Consejo de Administración, así como mejorar la calidad, diversificación y composición de los distintos portafolios, optimizando de esta forma la relación riesgo-rendimiento.

El Comité de Riesgos es presidido por un miembro independiente del Consejo de Administración y en él participan el Director General, el responsable de la UAIR, otros miembros del Consejo de Administración y el Auditor Interno. Este Comité se reúne al menos mensualmente, y su función es monitorear los riesgos a los que está expuesta la Sociedad y vigilar que la realización de las operaciones se ajuste a los objetivos, políticas y procedimientos para la administración de riesgos aprobados por el Consejo de Administración.

Para la administración de los riesgos la información es extraída de los diversos aplicativos y sistemas con los que cuenta la institución, aunque también se cuenta con el apoyo de sistemas externos; Asimismo, se cuenta con diversos sistemas especializados para calcular las métricas de riesgo relativas a los diferentes riesgos gestionados por la UAIR.

Existen límites aprobados por el Consejo de Administración que se encuentran alineados con el apetito de riesgo de la institución, para tales efectos la UAIR produce información periódica que se presenta al Comité de Riesgo y al Consejo de Administración; en caso de que hubiese alguna desviación, debe notificar a las áreas involucradas con la finalidad de corregir cualquier desviación que pudiera impactar a la institución.

Finalmente, se destaca que 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 la Casa Matriz del Grupo Financiero (The Bank of Nova Scotia).

Riesgo de crédito

Se cuenta con un proceso de otorgamiento, administración y clasificación de riesgos crediticios basado en manuales internos para administrar el nivel y composición del riesgo de crédito, así como políticas y procedimientos para mantener un portafolio sano, diversificado y con riesgo controlado. Los límites e indicadores se someten anualmente para autorización del Comité de Riesgos y/o del Consejo de Administración y su evolución es vigilada e informada mensualmente al Comité de Riesgos y trimestralmente al Consejo de Administración.

El cálculo de reservas de los acreditados pertenecientes a la cartera de Crédito Familiar, 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.

La metodología que se utiliza para la medición y el control de riesgo crediticio se basa en modelos de score que calculan la probabilidad de que un cliente caiga en incumplimiento en un horizonte de tiempo determinado; con esta probabilidad de incumplimiento se estiman pérdidas esperadas y no esperadas.

Información metodológica

La pérdida esperada (PE), es lo que la Sociedad estima perder en promedio, en un horizonte de tiempo determinado (en este caso 12 meses), e involucra parámetros como la probabilidad de incumplimiento y severidad de pérdida; para su cálculo la Institución utiliza una herramienta especializada de uso corporativo.

Por otro lado, la pérdida no esperada, se relaciona con la posibilidad de eventos poco frecuentes, pero de posibles consecuencias catastróficas para lo que la Sociedad debe contar con capital suficiente para cubrir el posible quebranto. Al capital requerido para cubrir estas posibles desviaciones se le conoce como capital económico o pérdida no esperada (PNE) y se define como la volatilidad del resultado observado alrededor de la PE y representa la pérdida que la Sociedad enfrentaría ante situaciones extremas (corresponden al Valor en Riesgo (VaR) de crédito).

Pérdida esperada y no esperada¹

Crédito Familiar	Junio 2022
Pérdida Esperada	4.33%
Pérdida No Esperada	9.16%

* Excluye cartera vencida.

Para interpretar la pérdida esperada (PE) y no esperada (PNE) y a manera de ejemplo, la pérdida esperada (4.33%) representa lo que la Sociedad espera perder durante los próximos doce meses por conceptos de incumplimientos dadas las características de sus carteras; mientras que la pérdida no esperada representa el capital económico necesario para mantener solvente a la Sociedad en caso de un evento adverso de gran magnitud que impacte las carteras crediticias.

Parámetros de Riesgo (PI, SP y EI, junio 2022)

Exposición Incumplimiento (EI) ¹ (Cifras en miles de pesos)	Probabilidad Incumplimiento (PI) ²	Severidad de la Pérdida (SP) ²
641,905	6.16%	71.00%

¹ Excluye cartera con riesgo de crédito etapa 3.

² PI y SP son determinados bajo metodología regulatoria como un promedio ponderado por la EI.

Riesgo de liquidez y de tasa de interés

La Sociedad 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

¹ La estimación de los parámetros de riesgo crédito (probabilidad de incumplimiento y severidad de la pérdida) para PE y PNE se calculan con base en parámetros de riesgo determinados mediante metodologías regulatorias (método estándar) establecidas en la Circular Única de Bancos (CUB). La PE y PNE son medidas de gestión interna que se calculan en herramientas propias de la Institución.

menos de manera anual y monitoreados de manera periódica²; a fin de que los mitigantes del riesgo estén actualizados y sean precisos.

Entre los límites aplicables se encuentran aquellos relacionados a brechas de liquidez, sensibilidad del margen y sensibilidad del valor económico, mismos que se encuentran alineados con el apetito de riesgo de la institución; de manera periódica se informa al 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 es extraída la información de los diversos aplicativos y sistemas con los que cuenta la Sociedad, 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 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 bi-anual.

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 Sociedad pueda cubrir la totalidad de sus obligaciones a medida que estas se hacen exigibles, para lo cual calcula los flujos a entregar y recibir de manera contractual, estimando así brechas de liquidez y establece límites apropiados.

Para la formulación y seguimiento de flujos de efectivo (entradas y salidas de efectivo), la Sociedad lleva a cabo análisis detallados de los requerimientos de efectivo tomando en consideración gastos, inversiones, otorgamiento de créditos a los clientes y préstamos como fuente de fondeo.

Las brechas de liquidez son el resultado de la diferencia acumulada entre entradas y salidas de efectivo en un periodo de tiempo determinado; las brechas positivas representan entradas de efectivo, mientras que las brechas negativas reflejan obligaciones en un periodo determinado a las que tendrá que hacer frente la Sociedad.

La brecha de liquidez acumulada a 30 días al 30 de junio 2022 y en promedio para el segundo trimestre de 2022 es la siguiente:

Crédito Familiar Riesgo de Liquidez (Cifras en miles de pesos)	Posición Cierre junio 2022	Posición Promedio T2 2022
Gap 30 días	(36,270)	(24,181)

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 período de tiempo determinado, o bien cuando existen distintas tasas de referencia para activos y pasivos.

Se utiliza como indicador el valor económico, el cual incorpora el impacto del cambio en tasas de interés sobre el total de los flujos esperados, proporciona una medida del impacto a largo plazo de estas variaciones. También se utiliza la sensibilidad de margen, que mide el impacto sobre el margen financiero, de reinvertir/fondear a 100 puntos base por arriba/debajo de la tasa contractual a partir de la fecha de reprecación hasta un horizonte de un año.

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

Crédito Familiar (Cifras en miles de pesos)	Posición Cierre junio 2022	Posición Promedio T2 2022
Valor Económico (+100bps)	(3,208)	(3,390)
Sensibilidad de Margen Financiero (-100bps)	(580)	(1,371)

Al cierre de junio 2022, no se cuenta con posiciones de títulos con fines de negociación ni de derivados de cobertura.

² Dependiendo de la naturaleza de los límites estos son monitoreados de manera diaria, semanal o en su caso mensualmente.

Riesgo operacional, legal y tecnológico

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 sociedad 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 toda la sociedad.

Evaluación de Riesgo Operacional

La Sociedad cuenta con dos procesos: 1) Evaluación de riesgo y control (ERC) a las áreas corporativas y 2) Evaluación de control operativo (ECO) a la red de sucursales. Ambas evaluaciones se realizan de manera periódica a las diferentes áreas de la sociedad, las cuales tienen por objetivo identificar puntos de mejora de manera oportuna y prever situaciones de riesgo para el negocio.

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.

Valor promedio de la exposición

Durante el periodo de abril – junio 2022 la sociedad tuvo pérdidas por MXN 6.2 M por riesgo operacional.

Niveles de tolerancia de riesgo operacional

Es una herramienta de gestión de pérdidas operacionales, que permite a cada área de la sociedad 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 sociedad 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.

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 Crédito Familiar tuvo que demostrar ante esta H. Comisión; que cuenta con una gestión robusta que le permite cumplir con los requisitos para el uso de la citada metodología.

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.

La sociedad 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.

Los riesgos operacionales al cierre del mes de junio 2022 que en caso de materializarse causarían un impacto negativo suman MXN 10,640.7M, y corresponden a riesgo legal, la exposición cuenta con provisiones.

Riesgo Tecnológico

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

Para gestionar el riesgo tecnológico, Crédito Familiar 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.

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.

Dividendos de Subsidiarias

Administradora de Activos CF, S. de R.L. de C.V.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 07 de agosto del 2019, se aprobó decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo por la cantidad de \$26'488,616.50 (Veintiséis millones cuatrocientos ochenta y ocho mil seiscientos dieciséis pesos 50/100) M.N. a razón de \$0.13928 M.N., para distribuirlos entre las partes sociales, es decir, sobre las 190,187,980 (Ciento noventa millones ciento ochenta y siete mil novecientos ochenta) que integran la parte mínima fija y la parte variable del capital 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 100% de la utilidad generada por la Sociedad, registradas al 31 de mayo de 2019, de conformidad con la política de dividendos aprobada en esta sesión".

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 29 de junio de 2022, 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 \$0.2103182335708070 M.N., para distribuirlos entre las partes sociales, es decir, sobre las 190'187,980 (Ciento noventa millones ciento ochenta y siete mil novecientos ochenta) que integran la parte mínima fija y la parte variable del capital de la Sociedad, en una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidades de Ejercicios Anteriores".

Servicios Corporativos Crédito Familiar, S. de R.L. de C.V.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 07 de agosto del 2019, se aprobó decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo por la cantidad de \$20'890,673.22 (Veinte millones ochocientos noventa mil seiscientos setenta y tres pesos 22/100) M.N. a razón de \$0.19723 M.N., para distribuirlo entre las partes sociales, es decir, sobre las 105,918,800 (Ciento cinco millones novecientos dieciocho mil ochocientas) que integran la parte mínima fija y la parte variable del capital de la Sociedad, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta "Utilidades de Ejercicios Anteriores". Se hace constar que el decreto mencionado es por el equivalente aproximado del 100% de la utilidad generada por la Sociedad, registradas al 31 de mayo de 2019, de conformidad con la política de dividendos aprobada en esta sesión".

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 29 de junio de 2022, se aprueba decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo por la cantidad de \$10'000,000.00 (Diez millones de pesos 00/100) M.N., a razón de \$0.09441194575467240 M.N., para distribuirlos entre las partes sociales, es decir, sobre las 105'918,800 (Ciento cinco millones novecientos dieciocho mil ochocientas) que integran la parte mínima fija y la parte variable del capital de la Sociedad, en una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidades de Ejercicios Anteriores".

Fuentes internas y externas de liquidez

Crédito Familiar 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 7 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 junio de 2022 llegó a \$4.7 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

H. VALERIO BUSTOS QUIROZ
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO



Anexo 8 Estados Financieros

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

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2022

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 52,258	CAPTACIÓN	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	771	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 220,586
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		Depósitos a plazo	195,240
Instrumentos financieros negociables	\$ 82,068	Del público en general	\$ 192,935
Instrumentos financieros por cobrar o vender	65,577	Mercado de dinero	2,305
Instrumentos financieros para cobrar principal e intereses (valores)(neto)	5,206	Títulos de crédito emitidos	22,355
	152,851	Cuenta global de captación sin movimientos	935
DEUDORES POR REPORTEO	878		\$ 439,116
PRÉSTAMO DE VALORES	1	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		De corto plazo	\$ 17,736
Con fines de negociación	\$ 30,164	De largo plazo	24,119
Con fines de cobertura	6,298		41,855
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(1,256)	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	19,456
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		ACREEDORES POR REPORTOS	68,674
Créditos comerciales	\$ 232,323	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos de consumo	33,685	Reportos (Saldo acreedor)	\$ 189
Créditos a la vivienda	173,750	Préstamo de valores	286
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	439,758		475
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
Créditos comerciales	\$ 708	Con fines de negociación	\$ 30,586
Créditos de consumo	628	Con fines de cobertura	3,608
Créditos a la vivienda	2,499		34,194
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	3,835	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	5
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		PASIVO POR ARRENDAMIENTO	2,836
Créditos comerciales	\$ 8,024	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos de consumo	967	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ 24,179
Créditos a la vivienda	7,437	Acreedores por cuentas margen	1,899
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	16,428	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	4,070
CARTERA DE CRÉDITO	460,021	Contribuciones por pagar	520
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	8,743
(-) MENOS:			39,411
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	15,644	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
CARTERA DE CRÉDITO	444,377	Obligaciones subordinadas en circulación	9,052
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 444,377	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	1,524
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	33,174	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	5,827
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	197	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,512
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	17	TOTAL PASIVO	\$ 663,937
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	5,173	CAPITAL CONTABLE	
PROPEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	4,357	CAPITAL CONTRIBUIDO	\$ 4,507
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	2,717	Capital social	
INVERSIONES PERMANENTES	117	CAPITAL GANADO	
ACTIVOS POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	5,760	Reservas de capital	\$ 901
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	4,745	Resultados acumulados	73,277
		Resultado de ejercicios anteriores	\$ 66,523
		Resultado neto	6,754
		Otros resultados integrales	
		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ (268)
		Cobertura de flujos de efectivo	937
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	(694)
			(25)
			\$ 74,153
		TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	78,660
		TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	2
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 78,662
TOTAL DEL ACTIVO	\$ 742,599	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 742,599

"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 junio 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

H. Valerio Bustos Quiroz
Director Contabilidad Grupo

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 JUNIO DE 2022

(Cifras en millones de pesos)

CUENTAS DE ORDEN

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS

CLIENTES CUENTAS CORRIENTES

Bancos de clientes	\$	181	
Liquidación de operaciones de clientes		<u>127</u>	\$ 308

OPERACIONES EN CUSTODIA

Instrumentos financieros (valores) de clientes recibidos en custodia			486,230
--	--	--	---------

OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES

Operaciones de reporto por cuenta de clientes	\$	31,428	
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes		64	
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes		15,715	
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes		23,987	
Fideicomisos administrados	\$	<u>221</u>	71,415

TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS

\$ 557,953

OPERACIONES POR CUENTA PROPIA

COMPROMISOS CREDITICIOS

\$ 255,676

BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO

Fideicomisos	\$	392,383	
Mandatos		<u>29,223</u>	421,606

BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN

875,731

ACCIONES ENTREGADAS EN CUSTODIA O EN GARANTÍA

12,910

COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD

Deuda gubernamental	\$	81,923	
Instrumentos financieros de capital		(96)	
Otros instrumentos financieros		<u>4,922</u>	86,749

COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD

Deuda gubernamental	\$	15,478	
Instrumentos financieros de capital		<u>64</u>	15,542

INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3

1,133

OTRAS CUENTAS DE REGISTRO

1,650,382

TOTALES POR CUENTA PROPIA

\$ 3,319,729

"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

H. Valerio Bustos Quiroz
Director Contabilidad Grupo

<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 JUNIO DE 2022

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		\$	25,306
Gastos por intereses			(12,898)
MARGEN FINANCIERO		\$	12,408
Estimación preventiva para riesgos crediticios			1,020
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	13,428
Comisiones y tarifas cobradas	\$	3,540	
Comisiones y tarifas pagadas		(377)	
Resultado por intermediación		903	
Otros ingresos (egresos) de la operación		197	
Gastos de administración y promoción		(9,017)	(4,754)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	8,674
Participación en el resultado neto de otras entidades		\$	58
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	8,732
Impuestos a la utilidad			(1,978)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS		\$	6,754
RESULTADO NETO		\$	6,754
Otros resultados integrales del periodo			
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$	(157)	
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		558	
Remediación de beneficios definidos a los empleados		10	411
RESULTADO INTEGRAL		\$	7,165
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora			6,754
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora			7,165
Utilidad básica por acción ordinaria		\$	-

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

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

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

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto de
Finanzas

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

H. Valerio Bustos Quiroz
Director Contabilidad
Grupo

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 JUNIO DE 2022

(Cifras en millones de pesos)

C O N C E P T O	CAPITAL CONTRIBUIDO		C A P I T A L G A N A D O				Total participación de la 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)	2	72,009
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	(512)	-	-	-	-	(512)
Saldo al 31 de Diciembre de 2021 ajustado	4,507	901	66,523	(111)	379	(704)	2	71,497
RESULTADO INTEGRAL								
Resultado neto	-	-	6,754	-	-	-	-	6,754
Otros resultados integrales								
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	(157)	-	-	-	(157)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	558	-	-	558
Remediones de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	10	-	10
Total	-	-	6,754	(157)	558	10	-	7,165
Saldo al 30 de Junio de 2022	4,507	901	73,277	(268)	937	(694)	2	78,662

“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

H. Valerio Bustos Quiroz
Director Contabilidad Grupo

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 JUNIO DE 2022

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación			
Resultado antes de impuestos a la utilidad		\$	8,732
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión			
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	523		
Amortizaciones de activos intangibles	292		
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	(58)		
Participación en el resultado neto de otras entidades	58		
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	(514)		301
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento			
Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos	(1,238)		
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(900)		
Otros intereses	(10,270)		(12,408)
Suma			(3,375)
Cambios en partidas de operación			
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	(6,553)		
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	(268)		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	(19,210)		
Cambio en deudores por reporto	(24,924)		
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	(15,397)		
Cambio en cartera de crédito (neto)	(42,057)		
Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)			
Cambio en deudores de aseguradoras y afianzadoras			
Cambio en importes recuperables por reaseguro y reafianzamiento (neto)			
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización			
Cambio en activos virtuales			
Cambio en inventarios			
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(28,633)		
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(64)		
Cambio en captación	6,897		
Cambio en reservas técnicas			
Cambio en acreedores por reporto	35,554		
Cambio en préstamo de valores (pasivo)	7		
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	10,838		
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	10,214		
Cambio en cuentas por pagar por reaseguro y reafianzamiento (pasivo)			
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización			
Cambio en instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)			
Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados	(3)		
Cambio en otras cuentas por pagar	55,487		
Cambios en otras provisiones			
Devoluciones de impuestos a la utilidad			
Pagos de impuestos a la utilidad	(273)		
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		\$	(18,385)
Actividades de inversión			(21,760)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	619		
Pagos por adquisición de subsidiarias	(58)		
Cobros por disposición de activos intangibles	4,084		
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		\$	4,645
Actividades de financiamiento:			
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos	1,238		
Pagos de pasivo por arrendamiento	(66)		
Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	482		
Otros cobros por actividades de financiamiento	25,402		
Otros pagos por actividades de financiamiento	(14,648)		
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		\$	12,408
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		\$	(4,707)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo			56,965
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$	52,258

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

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

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

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto de
Finanzas

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

H. Valerio Bustos Quiroz
Director Contabilidad Grupo

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

	31-mar 2022	30-jun 2022
ACTIVO		
Efectivo y equivalentes de Efectivo	37,909	52,258
Cuentas de margen (instrumentos Financieros derivados)	864	771
Inversiones en instrumentos financieros	119,100	152,851
Instrumentos financieros negociables	56,808	82,068
Instrumentos financieros por cobrar o vender	57,125	65,577
Instrumentos financieros para cobrar principal e intereses (valores)(neto)	5,167	5,206
Deudores por reporto	3,601	878
Préstamo de valores	1	1
Instrumentos financieros derivados	30,084	36,462
Con fines de negociación	24,116	30,164
Con fines de cobertura	5,968	6,298
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(938)	(1,256)
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	422,754	439,758
Créditos comerciales	220,899	232,323
Créditos de consumo	34,322	33,685
Créditos a la vivienda	167,533	173,750
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	3,624	3,835
Créditos comerciales	786	708
Créditos de consumo	605	628
Créditos a la vivienda	2,233	2,499
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	16,245	16,428
Créditos comerciales	7,800	8,024
Créditos de consumo	1,100	967
Créditos a la vivienda	7,345	7,437
Cartera de crédito	442,623	460,021
(-) Estimacion preventiva para riesgos crediticios	15,677	15,644
Total de cartera de crédito (neto)	426,946	444,377
Otras cuentas por cobrar (neto)	21,885	33,174
Bienes adjudicados (neto)	169	197
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	17	17
Pagos anticipados y otros activos (neto)	5,649	5,173
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	4,401	4,357
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2,731	2,717
Inversiones permanentes	117	117
Activos por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	5,743	5,760
Activos intangibles (neto)	4,658	4,745
Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	76	-
Total del Activo	663,013	742,599

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

	31-mar 2022	30-jun 2022
PASIVO		
Captación	428,204	439,116
Depósitos de exigibilidad inmediata	216,334	220,586
Depósitos a plazo	189,313	195,240
Del público en general	187,011	192,935
Mercado de Dinero	2,302	2,305
Títulos de crédito emitidos	21,676	22,355
Cuenta global de captación sin movimientos	881	935
Préstamos bancarios y de otros organismos	41,936	41,855
De corto plazo	17,391	17,736
De largo plazo	24,545	24,119
Valores asignados por liquidar	1,244	19,456
Acreeedores por reporto	36,465	68,674
Colaterales vendidos o dados en garantía	2,371	475
Reportos (Saldo acreedor)	2,074	189
Préstamo de valores	297	286
Instrumentos financieros derivados	28,768	34,194
Con fines de negociación	24,812	30,586
Con fines de cobertura	3,956	3,608
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	6	5
Pasivo por arrendamiento	2,835	2,836
Otras cuentas por pagar	28,049	39,411
Acreeedores por liquidación de operaciones	11,812	24,179
Acreeedores por cuentas margen	1,508	1,899
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	3,006	4,070
Contribuciones por pagar	440	520
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	11,283	8,743
Instrumentos financieros que califican como pasivo	9,096	9,052
Obligaciones subordinadas en circulación	9,096	9,052
Pasivos por impuestos a la utilidad	1,124	1,524
Pasivo por beneficio a los empleados	5,891	5,827
Créditos diferidos y cobros anticipados	1,577	1,512
Total Pasivo	587,566	663,937

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

	31-mar 2022	30-jun 2022
CAPITAL		
Capital contribuido	4,507	4,507
Capital social	4,507	4,507
Capital ganado	70,938	74,153
Reservas de capital	901	901
Resultados acumulados	70,169	73,277
Resultado de ejercicios anteriores	66,524	66,523
Resultado neto	3,645	6,754
Otros resultados integrales	(132)	(25)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(160)	(268)
Valuación de instrumentos financieros cobertura de flujos de efectivo	736	937
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(708)	(694)
Total participación controladora	75,445	78,660
Total participación no controladora	2	2
Total Capital contable	75,447	78,662
Total Pasivo y Capital contable	663,013	742,599

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

	31-mar 2022	30-jun 2022
CUENTAS DE ORDEN		
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		
Cientes cuentas corrientes	433	308
Bancos de clientes	206	181
Liquidación de operaciones de clientes	227	127
Operaciones en custodia	497,614	486,230
Instrumentos financieros (valores) de clientes recibidos en custodia	497,614	486,230
Operaciones por cuenta de clientes	55,164	71,415
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	23,068	31,428
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	174	64
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	11,663	15,715
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	20,030	23,987
Fideicomisos administrados	229	221
Totales por cuenta de terceros	553,211	557,953
OPERACIONES POR CUENTA PROPIA		
Compromisos crediticios	3,501,297	255,676
Bienes en fideicomiso o mandato	429,401	421,606
Fideicomisos	400,292	392,383
Mandatos	29,109	29,223
Bienes en custodia o en administración	908,282	875,731
Acciones entregadas en custodia o en garantía	13,511	12,910
Colaterales recibidos por la entidad	36,489	86,749
Deuda gubernamental	31,676	81,923
Deuda bancaria	20	-
Instrumentos financieros de capital	791	(96)
Otros instrumentos financieros	4,002	4,922
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	12,878	15,542
Deuda gubernamental	12,683	15,478
Deuda bancaria	20	-
Instrumentos financieros de capital	175	64
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,069	1,133
Otras cuentas de registro	1,504,050	1,650,382
Totales por cuenta de propia	6,406,977	3,319,729

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

	3 meses		6 meses
	31-mar	30-jun	30-jun
	2022	2022	2022
Ingresos por intereses	12,092	13,214	25,306
Gastos por intereses	(5,976)	(6,922)	(12,898)
Margen financiero	6,116	6,292	12,408
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,421	(401)	1,020
Margen financiero ajustado por riesgo crediticios	7,537	5,891	13,428
Comisiones y tarifas cobradas	1,789	1,751	3,540
Comisiones y tarifas pagadas	(216)	(161)	(377)
Resultado por intermediación	407	496	903
Otros ingresos (egresos) de la operación	33	164	197
Gastos de administración y promoción	(4,801)	(4,216)	(9,017)
Resultado de la operacion	4,749	3,925	8,674
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	58	58
Resultado antes de impuestos a la utilidad	4,749	3,983	8,732
Impuestos a la utilidad	(1,104)	(874)	(1,978)
Resultado de operaciones continuas	3,645	3,109	6,754
Resultado neto	3,645	3,109	6,754
Otros resultados integrales del periodo	304	107	411
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(49)	(108)	(157)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	357	201	558
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(4)	14	10
Resultado integral	3,949	3,216	7,165
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	3,645	3,109	6,754
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	3,949	3,216	7,165

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 JUNIO 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	\$ 51,075	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	839	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 221,199
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		Depósitos a plazo	
Instrumentos financieros negociables	\$ 70,482	Del público en general	\$ 192,935
Instrumentos financieros para cobrar o vender	65,229	Mercado de dinero	2,305
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	5,206	Títulos de crédito emitidos	195,240
	140,917	Cuenta global de captación sin movimientos	935
DEUDORES POR REPORTE	689		\$ 439,729
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	\$ 30,156	De corto plazo	\$ 17,736
Con fines de cobertura	6,298	De largo plazo	24,119
	36,454		41,855
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(1,256)	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	11,262
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		ACREEDORES POR REPORTE	68,666
Créditos comerciales		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	
Actividad empresarial o comercial	\$ 196,590	Préstamo de valores	222
Entidades financieras	19,672	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
Entidades gubernamentales	16,061	Con fines de negociación	\$ 29,757
	232,323	Con fines de cobertura	3,608
Créditos de consumo	33,685		33,365
Créditos a la vivienda		AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURAS DE PASIVOS FINANCIEROS	5
Media y residencial	\$ 167,946	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	2,786
De interés social	5	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	5,790	acreedores por liquidación de operaciones	\$ 16,009
	173,750	acreedores por cuentas de margen	1,887
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	\$ 439,758	acreedores por colaterales recibidos en efectivo	4,070
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		contribuciones por pagar	442
Créditos comerciales		acreedores diversos y otras cuentas por pagar	7,777
Actividad empresarial o comercial	489		30,185
Entidades financieras	197	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
Entidades gubernamentales	22	Obligaciones subordinadas en circulación	9,052
	708	PASIVO POR IMPUESTO A LA UTILIDAD	1,404
Créditos de consumo	628	PASIVO POR BENEFICIO A LOS EMPLEADOS	5,610
Créditos a la vivienda		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,489
Media y residencial	\$ 2,380	TOTAL PASIVO	\$ 645,630
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	119	CAPITAL CONTABLE	
	2,499	CAPITAL CONTRIBUIDO	
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	\$ 3,835	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	\$ 7,847	Reservas de capital	\$ 8,001
Entidades financieras	91	Resultados acumulados	53,430
Entidades gubernamentales	86	Resultado de ejercicios anteriores	47,119
	8,024	Resultado neto	6,311
Créditos de consumo	967	Otros Resultados Integrales	
Créditos a la vivienda		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(268)
Media y residencial	\$ 7,211	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	937
De interés social	12	Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(117)
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	214		552
	7,437	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	74,890
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	\$ 16,428	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	1
CARTERA DE CRÉDITO	460,021	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 74,891
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 720,521
(-) MENOS:			
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	\$ 15,648		
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	444,373		
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	444,373		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	24,973		
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	197		
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	17		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	5,023		
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	4,183		
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	2,686		
INVERSIONES PERMANENTES	52		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	5,675		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	4,624		
TOTAL ACTIVO	\$ 720,521		

"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 junio 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

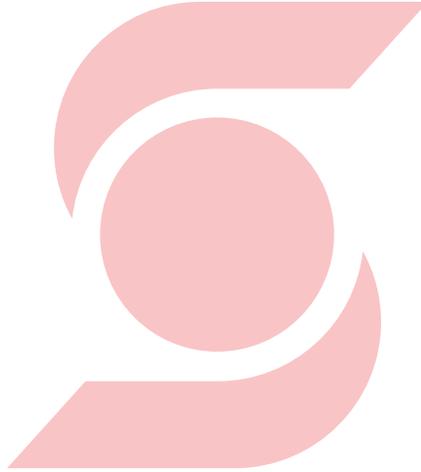
Jorge Córdova Estrada
 Director General Adjunto
 Auditoría Grupo

H. Valerio Bustos Quiroz
 Director Contabilidad Grupo

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 JUNIO DE 2022
(Cifras en millones de pesos)

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

Compromisos crediticios		\$	255,676
Bienes en fideicomiso o mandato			421,606
Fideicomisos	\$	392,383	
Mandatos		<u>29,223</u>	
Bienes en custodia o en administración			560,893
Colaterales recibidos por la entidad			11,133
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3			1,133
Otras cuentas de registro			1,650,895



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 JUNIO DE 2022
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	\$		25,174
Gastos por intereses			(13,029)
MARGEN FINANCIERO			12,145
Estimación preventiva para riesgos crediticios			1,039
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$		13,184
Comisiones y tarifas cobradas	\$	2,354	
Comisiones y tarifas pagadas		(329)	
Resultado por intermediación		843	
Otros ingresos (egresos) de la operación		313	
Gastos de administración y promoción		(8,344)	(5,163)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$		8,021
Participación en el resultado neto de otras entidades			58
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$		8,079
Impuestos a la utilidad causados	\$	(1,429)	
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)		(339)	(1,768)
RESULTADO NETO	\$		6,311
Otros Resultados Integrales			
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender		(157)	
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		558	
Remediación de beneficios definidos a los empleados		10	411
RESULTADO INTEGRAL	\$		6,722
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora		6,311	
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora		6,722	

"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

H. Valerio Bustos Quiroz
Director Contabilidad Grupo

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 JUNIO 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 30 de junio de 2022 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	-	-	-	6,311	-	-	-	6,311	-	6,311
Otros resultados integrales	-	-	-	-	(157)	-	-	(157)	-	(157)
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	(157)	-	-	(157)	-	(157)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	558	-	558	-	558
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	10	10	-	10
Total	-	-	-	6,311	(157)	558	10	6,722	-	6,722
Saldos al 30 de junio 2022	\$ 10,671	2,236	8,001	53,430	(268)	937	(117)	74,890	1	\$ 74,891

"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

H. Valerio Bustos Quiroz
Director Contabilidad Grupo

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 JUNIO DE 2022
(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	8,079
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	506
Amortizaciones de activos intangibles	280
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	(58)
Participación en el resultado neto de otras entidades	(58)
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	(566)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	1,248
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	482
Otros intereses	(13,875)
Cambios en partidas de operación	
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(6,553)
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	(1,398)
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	(6,971)
Cambio en deudores por reporto (neto)	12,759
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	(12,128)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(22,297)
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(10,994)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(73)
Cambio en otros activos operativos (neto)	1,367
Cambio en captación tradicional	(2,326)
Cambio en acreedores por reporto	11,020
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(2,535)
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	10,591
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	(3)
Cambio en otros pasivos operativos	78
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	525
Cambio en otras cuentas por pagar	13,394
Pagos de impuestos a la utilidad	(146)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(19,652)
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(158)
Cobros de dividendos en efectivo	57
Pagos por adquisición de activos intangibles	(315)
Otros cobros por actividades de inversión	1
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(415)
Actividades de financiamiento	
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	(1,248)
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(482)
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	(11)
Otros cobros por actividades de financiamiento	25,174
Otros pagos por actividades de financiamiento	(11,288)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	12,145
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(7,922)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	58,997
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	51,075

"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

H. Valerio Bustos Quiroz
Director Contabilidad Grupo

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

	31-mar 2022	30-jun 2022
ACTIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	37,448	51,075
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	865	839
Inversiones en instrumentos financieros	112,915	140,917
Instrumentos financieros negociables	50,976	70,482
Instrumentos financieros para cobrar o vender	56,772	65,229
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	5,167	5,206
Deudores por reporto	3,201	689
Instrumentos financieros derivados	30,073	36,454
Con fines de negociación	24,105	30,156
Con fines de cobertura	5,968	6,298
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(938)	(1,256)
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	422,780	439,758
Créditos comerciales	221,647	232,323
Actividad empresarial o comercial	184,619	196,590
Entidades financieras	17,720	19,672
Entidades gubernamentales	19,308	16,061
Créditos de consumo	33,600	33,685
Créditos a la vivienda	167,533	173,750
Media y residencial	161,490	167,946
De interés social	5	5
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	6,038	5,799
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	3,569	3,835
Créditos comerciales	786	708
Actividad empresarial o comercial	656	489
Entidades financieras	-	197
Entidades gubernamentales	130	22
Créditos al consumo	550	628
Créditos a la vivienda	2,233	2,499
Media y residencial	2,126	2,380
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	107	119

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

	31-mar 2022	30-jun 2022
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	16,180	16,428
Créditos comerciales	7,800	8,024
Actividad empresarial o comercial	7,753	7,847
Entidades financieras	47	91
Entidades gubernamentales	-	86
Créditos de consumo	1,035	967
Créditos a la vivienda	7,345	7,437
Media y residencial	7,149	7,211
De interés social	12	12
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	184	214
Cartera de crédito	442,529	460,021
(-) Estimación preventiva para riesgos crediticios	15,599	15,648
Total de cartera de crédito (neto)	426,930	444,373
Otras cuentas por cobrar (neto)	20,320	24,973
Bienes adjudicados (neto)	169	197
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	17	17
Pagos anticipados y otros activos (neto)	5,340	5,023
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	4,233	4,183
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2,696	2,686
Inversiones permanentes	53	52
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	5,615	5,675
Activos intangibles (neto)	4,531	4,624
Total Activo	653,468	720,521

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

	31-mar 2022	30-jun 2022
PASIVO		
Captacion tradicional	429,019	439,729
Depósitos de exigibilidad inmediata	216,843	221,199
Depósitos a plazo	189,619	195,240
Del público en general	187,317	192,935
Mercado de dinero	2,302	2,305
Títulos de crédito emitidos	21,676	22,355
Cuenta global de captación sin movimientos	881	935
Préstamos interbancarios y de otros organismos	41,936	41,855
De corto plazo	17,391	17,736
De largo plazo	24,545	24,119
Valores asignados por liquidar	-	11,262
Acreeedores por reporto	36,205	68,666
Colaterales vendidos o dados en garantía	1,798	222
Reportos (Saldo acreedor)	1,675	-
Préstamo de valores	123	222
Instrumentos financieros derivados	27,833	33,365
Con fines de negociación	23,877	29,757
Con fines de cobertura	3,956	3,608
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	6	5
Pasivo por arrendamiento	2,782	2,786
Otras cuentas por pagar	25,977	30,185
Acreeedores por liquidación de operaciones	10,229	16,009
Acreeedores por cuentas de margen	1,503	1,887
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	3,006	4,070
Contribuciones por pagar	372	442
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	10,867	7,777
Instrumentos financieros que califican como pasivo	9,096	9,052
Obligaciones subordinadas en circulación	9,096	9,052
Pasivo por impuesto a la utilidad	1,058	1,404
Pasivo por beneficio a los empleados	5,625	5,610
Créditos diferidos y cobros anticipados	1,542	1,489
Total Pasivo	582,877	645,630

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

	31-mar 2022	30-jun 2022
CAPITAL		
Capital contribuido	11,575	12,907
Capital social	10,458	10,671
Prima en venta de acciones	1,117	2,236
Capital ganado	59,015	61,983
Reservas de capital	7,060	8,001
Resultados acumulados	51,510	53,430
Resultado de ejercicios anteriores	48,061	47,119
Resultado neto	3,449	6,311
Otros resultados integrales	445	552
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(160)	(268)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	736	937
Remediones por beneficios definidos a los empleados	(131)	(117)
Total participación controladora	70,590	74,890
Total participación no controladora	1	1
Total Capital contable	70,591	74,891
Total Pasivo y Capital contable	653,468	720,521

	31-mar 2022	30-jun 2022
CUENTAS DE ORDEN		
Compromisos crediticios	3,501,297	255,676
Bienes en fideicomiso o mandato	429,401	421,606
Fideicomisos	400,292	392,383
Mandato	29,109	29,223
Bienes en custodia o en administración	587,043	560,893
Colaterales recibidos por la entidad	12,986	11,133
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	1,674	-
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etap	1,065	1,133
Otras cuentas de registro	1,504,130	1,650,895

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

	3 meses		6 meses
	31-mar	30-jun	30-jun
	2022	2022	2022
Ingresos por intereses	12,030	13,144	25,174
Gastos por intereses	(6,045)	(6,984)	(13,029)
Margen financiero	5,985	6,160	12,145
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,430	(391)	1,039
Margen financiero ajustado por riesgo crediticios	7,415	5,769	13,184
Comisiones y tarifas cobradas	1,194	1,160	2,354
Comisiones y tarifas pagadas	(192)	(137)	(329)
Resultado por intermediación	379	464	843
Otros ingresos(egresos) de la operación	135	178	313
Gastos de administración y promoción	(4,474)	(3,870)	(8,344)
Resultado de la operacion	4,457	3,564	8,021
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	58	58
Resultado antes de impuestos a la utilidad	4,457	3,622	8,079
Impuestos a la causados	(622)	(807)	(1,429)
Impuestos a la diferidos (neto)	(386)	47	(339)
Resultado neto	3,449	2,862	6,311
Otros resultados integrales del periodo	304	107	411
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(49)	(108)	(157)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	357	201	558
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(4)	14	10
Resultado integral	3,753	2,969	6,722
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	3,449	2,862	6,311
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	3,753	2,969	6,722

SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S. A. DE C. V.
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Bosque de Círuelos No. 120, Col. Bosques de las Lomas, C. P. 11700, Ciudad de México
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO 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	\$	1,309	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	\$	8,194
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)		28	ACREEDORES POR REPORTEO		9
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA		
Instrumentos financieros negociables	\$	10717	Reportos	\$	15,710
Instrumentos financieros para cobrar o vender	<u>348</u>	11,065	Préstamo de valores	<u>64</u>	15,774
DEUDORES POR REPORTEO		15,710	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		
PRÉSTAMO DE VALORES		1	Con fines de negociación	<u>847</u>	847
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS			PASIVO POR ARRENDAMIENTO		56
Con fines de negociación	<u>25</u>	25	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
CUENTAS POR COBRAR (NETO)		9,229	Acreeedores por liquidación de operaciones	9,248	
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)		144	Acreeedores por cuentas de margen	11	
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		175	Contribuciones por pagar	69	
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		38	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>961</u>	10,289
INVERSIONES PERMANENTES		3	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD		107
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)		57	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		202
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)		<u>189</u>	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		<u>24</u>
TOTAL ACTIVO	\$	<u>37,973</u>	TOTAL PASIVO	\$	<u>35,502</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>368</u>	2,029
			Otros resultados integrales		
			Remediación de beneficios definidos a los empleados	<u>(15)</u>	2,125
			TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	\$	<u>2,471</u>
			TOTAL CAPITAL CONTABLE		<u>2,471</u>
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$	<u>37,973</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 junio de 2022 es de \$ 181 millones de pesos.

Juan Antonio Carranedo Miranda
Director General

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto de Finanzas

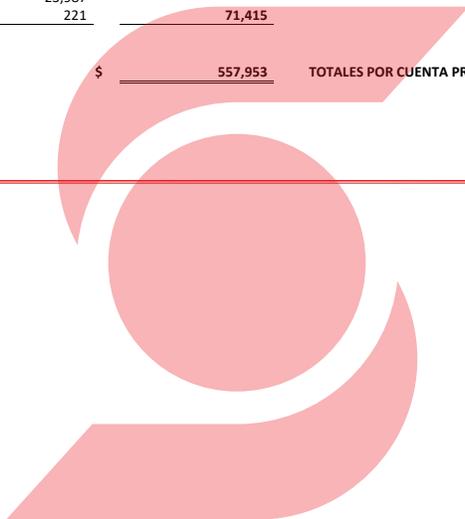
Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto Auditoría
Grupo

H. Valerio Bustos Quiroz
Director Contabilidad Grupo

SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S. A. DE C. V.
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Bosque de Ciruelos No. 120, Col. Bosques de las Lomas, C. P. 11700, Ciudad de México
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE JUNIO 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	\$	181		Deuda gubernamental	\$	15,707	
Liquidación de operaciones de clientes		<u>127</u>	\$ 308	Instrumentos financieros de capital		<u>(96)</u>	15,611
OPERACIONES EN CUSTODIA				COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD			
Valores de clientes recibidos en custodia			486,230	Deuda gubernamental	\$	15,707	
				Instrumentos financieros de capital		<u>64</u>	15,771
OPERACIONES DE ADMINISTRACIÓN				OTRAS CUENTAS DE REGISTRO			<u>892</u>
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	\$	31,428					
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes		64					
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes		15,715					
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes		23,987					
Fideicomisos administrados		<u>221</u>	<u>71,415</u>				
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS	\$		<u>557,953</u>	TOTALES POR CUENTA PROPIA	\$		<u>32,274</u>



(Continúa)

SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S. A. DE C. V.

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT

Bosque de Ciruelos No. 120, Col. Bosques de las Lomas, C. P. 11700, Ciudad de México

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

(Cifras en millones de pesos)

Comisiones y tarifas cobradas		\$	726
Comisiones y tarifas pagadas			(42)
Ingresos por asesoría financiera			134
RESULTADO POR SERVICIOS			818
Utilidad por compraventa	629		
Pérdida por compraventa	(557)		
Ingresos por intereses	537		
Gastos por intereses	(408)		
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	(37)		164
MARGEN FINANCIERO POR INTERMEDIACIÓN			164
Otros ingresos (egresos) de la operación	139		
Gastos de administración y promoción	(619)		(480)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			502
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			502
Impuestos a la utilidad			(134)
RESULTADO DE OPERACIONES DISCONTINUAS			368
RESULTADO NETO			368
RESULTADO INTEGRAL		\$	368

"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

H. Valerio Bustos Quiroz
Director Contabilidad Grupo

SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S. A. DE C. V.
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Bosque de Ciruelos No. 120, Col. Bosques de las Lomas, C. P. 11700, Ciudad de México
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 AL 30 DE JUNIO 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	-	-	-	-	-	-
Rembolso 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	-	-	368	-	368	368
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	-	-	-	-	-	-
Efecto acumulado por conversión	-	-	-	-	-	-
Resultado por tenencia de activos no monetarios	-	-	-	-	-	-
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	368	-	368	368
Saldo al 30 de junio 2022	\$ 346	111	2,029	(15)	2,471	\$ 2,471

"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 período 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

H. Valerio Bustos Quiroz
Director Contabilidad Grupo

SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V.
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Bosque de Ciruelos No. 120, Col. Bosques de las Lomas, C. P. 11700, Ciudad de México
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
 (Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$	502
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	18	
Amortizaciones de activos intangibles	11	
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	<u>23</u>	52
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:		
Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	3	
Otros intereses	<u>(131)</u>	(128)
Suma		426
Cambios en partidas de operación		
Cambios en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	(1)	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	2,140	
Cambios en deudores por reporto (neto)	8,205	
Cambios en instrumentos financieros derivados (activo)	(12)	
Cambios en otras cuentas por cobrar (neto)	(8,681)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(51)	
Cambio en acreedores por reporto	(1,091)	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(8,243)	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(368)	
Cambio en otros pasivos operativos	6	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	91	
Cambio en otras cuentas por pagar	9,426	
Pagos de impuestos a la utilidad	<u>(81)</u>	1,340
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		1,766
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(1)	
Pagos por adquisición de activos intangibles	(2)	
Otros pagos por actividades de inversión	<u>(900)</u>	(903)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(903)
Actividades de financiamiento		
Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	(3)	
Otros cobros por actividades de financiamiento	<u>131</u>	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		128
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		991
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		318
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<u>1,309</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 Carrancedo Miranda
Director General

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto
de Finanzas

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

H. Valerio Bustos Quiroz
Director Contabilidad
Grupo

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

	31-mar 2022	30-jun 2022
ACTIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	781	1,309
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	28	28
Inversiones en instrumentos financieros	5,096	11,065
Instrumentos financieros negociables	4,743	10,717
Instrumentos financieros para cobrar o vender	353	348
Deudores por reporto	11,404	15,710
Préstamo de valores	1	1
Instrumentos financieros derivados	14	25
Con fines de negociación	14	25
Cuentas por cobrar (neto)	2,281	9,229
Pagos anticipados y otros activos (neto)	278	144
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	168	175
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	41	38
Inversiones permanentes	3	3
Activo por impuesto a la utilidad diferidos (neto)	38	57
Activos intangibles (neto)	187	189
Total Activo	20,320	37,973
PASIVO		
Valores asignados por liquidar	1,244	8,194
Acreeedores por reporto	260	9
Calaterales vendidos o dados en garantía	11,578	15,774
Reportos	11,404	15,710
Préstamo de valores	174	64
Instrumentos financieros derivados	938	847
Con fines de negociación	938	847
Pasivo por arrendamiento	60	56
Otra cuentas por pagar	2,762	10,289
Acreeedores por liquidación de operaciones	2,352	9,248
Acreeedores por cuentas de margen	4	11
Contribuciones por pagar	57	69
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	349	961
Pasivo por impuestos a la utilidad	44	107
Pasivo por beneficios a los empleados	242	202
Créditos diferidos y cobros anticipados	35	24
Total Pasivo	17,163	35,502

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

	31-mar 2022	30-jun 2022
CAPITAL		
Capital contribuido	554	346
Capital social	554	346
Capital ganado	2,603	2,125
Reservas de capital	111	111
Resultados acumulados	2,507	2,029
Resultados de ejercicios anteriores	2,352	1,661
Resultado Neto	155	368
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(15)	(15)
Total Capital contable	3,157	2,471
Total Pasivo y Capital contable	20,320	37,973

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

	31-mar 2022	30-jun 2022
CUENTAS DE ORDEN		
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		
Cientes cuentas corrientes	433	308
Bancos de clientes	206	181
Liquidación de operaciones de clientes	227	127
Operaciones en custodia	497,614	486,230
Valores de clientes recibidos en custodia	497,614	486,230
Operaciones de administración	55,164	71,415
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	23,068	31,428
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	174	64
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	11,663	15,715
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	20,030	23,987
Fideicomisos administrados	229	221
Totales por cuenta de terceros	553,211	557,953
OPERACIONES POR CUENTA PROPIA		
Colaterales recibidos por la entidad	12,193	15,611
Deuda gubernamental	11,382	15,707
Deuda bancaria	20	-
Instrumentos financieros de capital	791	(96)
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	11,577	15,771
Deuda gubernamental	11,382	15,707
Deuda bancaria	20	-
Instrumentos financieros de capital	175	64
Otras cuentas de registro	948	892
Totales por cuenta de propia	24,718	32,274

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		6 meses
	31-mar	30-jun	30-jun
	2022	2022	2022
Comisiones y tarifas cobradas	369	357	726
Comisiones y tarifas pagadas	(22)	(20)	(42)
Ingresos por asesoría financiera	71	63	134
Resultado por servicios	418	400	818
Utilidad por compraventa	358	271	629
Pérdida por compraventa	(356)	(201)	(557)
Ingresos por intereses	261	276	537
Gastos por intereses	(199)	(209)	(408)
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	14	(51)	(37)
Margen financiero por intermediación	78	86	164
Otros ingresos (egresos) de la operación	11	128	139
Gastos de administración y promoción	(302)	(317)	(619)
Resultado de la operación	205	297	502
Resultado antes de impuestos a la utilidad	205	297	502
Impuestos a la utilidad	(50)	(84)	(134)
Resultado de operaciones discontinuadas	155	213	368
Resultado neto	155	213	368
Resultado integral	155	213	368

SCOTIA FONDOS SA DE CV
SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Bosque de Ciruelos N° 120, Col. Bosques de las Lomas, C. P. 11700, Ciudad de México
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 30 DE JUNIO 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	12	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
		Contribuciones por pagar	7,998	
		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>133,104</u>	141,102
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS				
Instrumentos financieros negociables	869,218			
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	152,362	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD		13,432
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	5,023	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS		<u>14,881</u>
INVERSIONES PERMANENTES	61,873	TOTAL PASIVO		\$ 169,415
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	<u>8,220</u>	CAPITAL CONTABLE		
		CAPITAL CONTRIBUIDO		
		Capital social	2,000	
		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	784,576	
		Resultado Neto	<u>139,743</u>	924,319
		Otros resultados integrales		
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	<u>(129)</u>	924,707
		TOTAL CAPITAL CONTABLE		927,293
TOTAL ACTIVO	\$ <u>1,096,708</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$ <u>1,096,708</u>
		CUENTAS DE ORDEN		
		Bienes en custodia o en administración	314,838,027	
		Otras cuentas de registro	<u>17,693</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 Junio de 2022

Luis Alberto Rico González
Director General

H. Valerio Bustos Quiroz
Director Contabilidad Grupo

SCOTIA FONDOS SA DE CV
SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Bosque de Ciruelos N° 120, Col. Bosques de las Lomas, C. P. 11700, Ciudad de México
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022
 (Cifras en miles de pesos)

Comisiones y tarifas cobradas	890,660	
Comisiones y erogaciones pagadas	<u>(649,743)</u>	
INGRESOS (EGRESOS) POR SERVICIOS		240,917
Margen integral de financiamiento	24,273	
Otros ingresos (egresos) de la operación	30	
Gastos de administración y promoción	<u>(78,015)</u>	<u>(53,712)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		187,205
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		187,205
Impuestos a la utilidad		<u>(47,462)</u>
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS		139,743
RESULTADO NETO		139,743
Remediación de beneficios definidos a los empleados	<u>3</u>	
RESULTADO INTEGRAL		139,746

"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

H. Valerio Bustos Quiroz
 Director Contabilidad Grupo

SCOTIA FONDOS, S. A. DE C. V.
SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Bosque de Ciruelos N° 120, Col. Bosques de las Lomas, C. P. 11700, Ciudad de México.
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2021 AL 30 DE JUNIO DE 2022
 (Cifras en pesos)

C O N C E P T O	CAPITAL CONTRIBUIDO					CAPITAL GANADO					Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultado Acumulado	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	\$ 2,586	-	-	-	517	784,576	-	-	(132)	-	787,547
Ajustes retrospectivos por cambios contables											-
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores											-
Saldos al 31 de diciembre de 2021 ajustado	2,586	-	-	-	517	784,576	-	-	(132)	-	787,547
RESULTADO INTEGRAL:											
Resultado neto	-	-	-	-	-	139,743	-	-	-	-	139,743
Otros resultados integrales											
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	3	-	3
Total	-	-	-	-	-	139,743	-	-	3	-	139,746
Saldo al 30 de Junio de 2022	\$ 2,586	-	-	-	517	924,319	-	-	(129)	-	927,293

"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 Operadros 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

 H. Valerio Bustos Quiroz
 Director Contabilidad Grupo

SCOTIA FONDOS, S. A. DE C. V.
SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT

Bosque de Ciruelos N° 120, Col. Bosques de las Lomas, C. P. 11700, Ciudad de México.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2022

(Cifras en miles de pesos)

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad		\$ <u>187,205</u>
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión		<u>(13,127)</u>
Suma		174,078
Cambio en partidas de operación:		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	(151,706)	
Cambio en cuentas por cobrar (neto)	188,002	
Cambio en otras cuentas por pagar	(164,409)	
Pagos de impuestos a la utilidad	<u>(45,973)</u>	<u>(174,086)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(8)
Incremento o (disminución) neta de efectivo y equivalentes de efectivo		\$ <u>(8)</u>
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del periodo		<u>20</u>
Efectivo y equivalente de efectivo al final del periodo		\$ <u><u>12</u></u>

"El presente estado de flujos de efectivo, 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 Operadora de Fondos de Inversión, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Sociedad Operadora de Fondos de inversión 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

H. Valerio Bustos Quiroz
Director Contabilidad Grupo

SCOTIA FONDOS, S. A. DE C. V.
 SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN
 GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Bosque de Ciruelos N° 120, Col. Bosques de las Lomas, C. P. 11700, Ciudad de México.
 ESTADO DE VALUACIÓN DE CARTERA DE INVERSIÓN AL 30 DE JUNIO 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., F I I D	SCOTIAG	M6	51	0	AAAf/S2	214,961,400	214,961,400	214,961,400	4.043603	869,218	4.043603	869,218	0
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES														
Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda														
3.94	Finde1, S.A. de C.V., F I I D	FINDE1	A	51	0	AAAf/S3	1,000,000	1,000,000	994,707,201	2.438698	2,438	2.438698	2,438	0
2.61	Scotia Deuda Corto Plazo, S.A. de C.V., F I I D	SBANKCP	A	51	0	AAAf/S2	250,000	250,000	3,308,126,915	6.458115	1,615	6.458115	1,615	0
1.62	Scotia Divisas Dólares, S.A. de C.V., F I I D	SBANKDL	A	51	0	AAAf/S5	1,000,000	1,000,000	1,027,792,537	1.000000	1,000	1.000000	1,000	0
1.61	Scotia Deuda Mediano Plazo Fondo de Fondos, S.A. de C.V., F I I D	SBANKMP	A	51	0	AAAf/S4	1,000,000	1,000,000	607,303,381	0.994589	995	0.994589	995	0
1.62	Scotia Deuda Tasa Real, S.A. de C.V., F I I D	SCOT-TR	A	51	0	AAAf/S5	1,000,000	1,000,000	852,986,816	1.000966	1,001	1.000966	1,001	0
3.40	Scotia Sama Deuda Gubernamental S.A. de C.V., F I I D	SCOT200	A	51	0	AAAf/S4	1,000,000	1,000,000	36,044,906	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., F I I D	SCOT110	A	51	0	AAAf PN/S4	1,000,000	1,000,000	1,617,938,881	1.411992	1,412	1.411992	1,412	0
2.62	Scotia Disponibilidad, S.A. de C.V. F I I D	SCOTIA1	A	51	0	AAAf/S2	1,000,021	1,000,021	14,283,438,067	1.619055	1,619	1.619055	1,619	0
2.08	Scotia Deuda Mediano Plazo, S.A. de C.V. F I I D	SCOTIA2	A	51	0	AAAf/S4	1,000,003	1,000,003	462,290,856	1.286423	1,286	1.286423	1,286	0
4.56	Scotia Deuda Gubernamental Corto Plazo, S.A. de C.V., F I I D	SCOTIAG	A	51	0	AAAf/S2	1,000,007	1,000,007	8,632,363,997	2.820140	2,820	2.820140	2,820	0
2.25	Scotia Deuda a Largo Plazo, S.A. de C.V. F I I D	SCOTILP	A	51	0	AAAf PN/S5	1,000,014	1,000,014	244,530,770	1.390917	1,391	1.390917	1,391	0
2.73	Scotia Largo Plazo Volatilidad Controlada, S.A. de C.V., F I I D	SCOTIMB	A	51	0	AAAf/S6	1,000,000	1,000,000	459,956,634	1.686468	1,686	1.686468	1,686	0
1.62	Scotia Gubernamental Largo Plazo, S.A. de C.V., F I I D	SCOTLPG	A	51	0	AAAf/S6	1,000,000	1,000,000	437,892,051	1.000000	1,000	1.000000	1,000	0
1.67	Scotia Deuda Gubernamental Tasa Real, S.A. de C.V., F I I D	SCOTUDI	A	51	0	AAAf/S6	1,000,000	1,000,000	349,147,456	1.030918	1,031	1.030918	1,031	0
1.62	SCOTIA Deuda Corporativa Global Peso HEDGED, S.A. de C.V.	SCOTDGH	A	51	0		1,000,000	1,000,000	404,356,619	1.000000	1,000	1.000000	1,000	0
Fondos de Inversión de Renta Variable														
2.00	Solución 6, S.A. de C.V., F I R V	FIRMA-E	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	380,240,132	1.000000	1,000	1.176030	1,176	0
3.80	Scotia Perspectiva Crecimiento, S.A. de C.V., F I R V	SBANK50	A	52	0	0	1,000,013	1,000,013	647,810,857	2.234718	2,235	2.234718	2,235	0
1.74	Scotia Mi Futuro 2022, S.A. de C.V. F I R V	SCOT-22	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	190,268,107	1.000000	1,000	1.024137	1,024	0
1.83	Scotia Objetivo 2 S.A. de C.V. F I R V	SCOT-29	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	389,663,443	1.000000	1,000	1.075063	1,075	0
1.90	Scotia Mi Futuro 2036, S.A. de C.V. F I R V	SCOT-36	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	394,233,155	1.000000	1,000	1.119758	1,120	0
1.94	Scotia Objetivo 4 S.A. de C.V. F I R V	SCOT-43	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	374,936,652	1.000000	1,000	1.142953	1,143	0
1.97	Scotia Objetivo 5 S.A. de C.V. F I R V	SCOT-50	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	312,689,152	1.000000	1,000	1.157020	1,157	0
1.70	Scotia Sama Renta Variable, S.A. de C.V., F I R V	SCOT100	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	495,641,568	1.000000	1,000	1.000000	1,000	0
1.78	Scotia Fibras, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-FR	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	148,652,055	1.047596	1,048	1.047596	1,048	0
1.97	Scotia Especializado Deuda Moneda Extranjera, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-FX	A	52	0	0	62,501	62,501	59,049,237	18.571864	1,161	18.571864	1,161	0
3.58	Scotia Acciones Mexico, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-RV	A	52	0	0	729,928	729,928	261,388,207	2.886791	2,107	2.886791	2,107	0
2.66	Scotia Especializado Deuda Dólares, S.A. de C.V., F I R V	SCOTDOL	A	52	0	0	980,393	980,393	2,372,722,478	1.600275	1,569	1.600275	1,569	0
2.13	Diversificado S.A. de C.V., F I R V	FIRMA-D	A	52	0	0	80,646	80,646	26,824,627	14.346651	1,157	15.567543	1,255	0
1.70	Scotia Acciones Europa, S.A. de C.V., F I R V	SCOTEUR	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	1,084,567,338	1.000000	1,000	1.000000	1,000	0
1.70	Scotia Acciones Globales Volatilidad Controlada, S.A. de C.V., F I R V	SCOTGLO	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	1,958,143,831	1.000001	1,000	1.000001	1,000	0
2.59	Scotia Perspectiva Patrimonial, S.A. de C.V., F I R V	SCOTI12	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	654,028,785	1.525722	1,526	1.525722	1,526	0
3.03	Scotia Perspectiva Balanceada, S.A. de C.V., F I R V	SCOTI14	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	1,903,456,169	1.781064	1,781	1.781064	1,781	0
12.60	Scotia Acciones Oportunidades Globales, S.A. de C.V., F I R V	SCOTGL+	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	436,222,678	7.418162	7,418	7.418162	7,418	0
1.77	Scotia Balanceado Volatilidad Controlada, S.A. de C.V., F I R V	SCOTQNT	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	812,151,116	1.044286	1,044	1.044286	1,044	0
4.40	Scotia Acciones Estados Unidos, S.A. de C.V., F I R V	SCOTUSA	A	52	0	0	370,371	370,371	902,993,084	6.995951	2,591	6.995951	2,591	0
1.70	Scotia Estrategia 3, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-03	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	1,611,503,383	1.000000	1,000	1.002904	1,003	0
1.70	Scotia Estrategia 4, S.A. de C.V., F I R V	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	Estrategia 6, S.A. de C.V., F I R V	MG-INTL	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	1,027,614,546	1.000000	1,000	1.043805	1,044	0
1.70	Scotia Especializado Deuda Dólares Plus, S.A. de C.V. F I R V	SCOTDL+	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	3,322,426,238	1.000000	1,000	1.000629	1,001	0
1.70	Scotia Acciones Cánada, S.A. DE C.V.	SCOTCAN	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	1,465,085,319	1.000000	1,000	1.000000	1,000	0
1.70	Scotia Especializado Deuda Internacional Peso HEDGED, S.A. de C.V.	SCOTDIH	A	52	0	0	1,000,000	1,000,000	1,021,832,855	1.000000	1,000	1.000000	1,000	0
T O T A L E S :												931,091		

"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

H. Valerio Bustos Quiroz
 Director Contabilidad Grupo

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

	31-mar 2022	30-jun 2022
ACTIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	11	12
Inversiones en instrumentos financieros	782,177	869,218
Instrumentos financieros negociables	782,177	869,218
Cuentas por cobrar (neto)	168,732	152,362
Pagos anticipados y otros activos (neto)	5,052	5,023
Inversiones permanentes	61,873	61,873
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	5,226	8,220
Total Activo	1,023,071	1,096,708
PASIVO Y CAPITAL		
Otras cuentas por pagar	141,587	141,102
Contribuciones por pagar	7,634	7,998
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	133,953	133,104
Pasivo por impuestos a la utilidad	9,649	13,432
Pasivo por beneficios a los empleados	11,764	14,881
Total Pasivo	163,000	169,415
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	857,485	924,707
Reservas de capital	517	517
Resultados acumulados	857,099	924,319
Resultado de ejercicios anteriores	784,576	784,576
Resultado neto	72,523	139,743
Otros resultados integrales	(131)	(129)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(131)	(129)
Total Capital contable	860,071	927,293
Total Pasivo y Capital contable	1,023,071	1,096,708
CUENTAS DE ORDEN		
Bienes en custodia o en administración	321,239,159	314,838,027
Otras cuentas de registro	17,993	17,693

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		6 meses
	31-mar	30-jun	30-jun
	2022	2022	2022
Comisiones y tarifas cobradas	458,279	432,381	890,660
Comisiones y erogaciones pagadas	(335,673)	(314,070)	(649,743)
Ingresos (egresos) por servicios	122,606	118,311	240,917
Margen integral de financiamiento	11,011	13,262	24,273
Otros ingresos (egresos) de la operación	-	30	30
Gastos de administración y promoción	(36,486)	(41,529)	(78,015)
Resultado de la operación	97,131	90,074	187,205
Resultado antes de impuestos a la utilidad	97,131	90,074	187,205
Impuestos a la utilidad	(24,608)	(22,854)	(47,462)
Resultado de operaciones continuas	72,523	67,220	139,743
Resultado neto	72,523	67,220	139,743
Remediación de beneficios definidos a los empleados	1	2	3
Resultado integral	72,524	67,222	139,746

CRÉDITO FAMILIAR, S.A. DE C.V.

Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada

Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

Bosques de Ciruelos No, 120 piso 1, Col. Bosques de las Lomas, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11700, Ciudad de México

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO 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	325,611	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
		De corto plazo	587,429
		De largo plazo	41,667
			629,096
AJUSTE DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS			
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos de consumo	591,048	Contribuciones por pagar	2,881
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	591,048	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	15,060
			17,941
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	11,699
Créditos de consumo	50,857		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	50,857	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	11,653
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		TOTAL PASIVO	\$ 670,389
Créditos al consumo	45,181		
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	45,181		
CARTERA DE CRÉDITO	687,086	CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(62,980)	CAPITAL CONTRIBUIDO	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	624,106	Capital Social	995,100
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	624,106	CAPITAL GANADO	
		Reservas de capital	4,905
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	7,863	Resultados acumulados:	(568,052)
		Resultado de ejercicios anteriores	(527,054)
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS	18,294	Resultado neto	(40,998)
		Otros resultados integrales:	(462)
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	55,304	Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(462)
			(563,609)
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	70,702	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTRALADORA	431,491
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 431,491
TOTAL ACTIVO	\$ 1,101,880	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 1,101,880

CUENTAS DE ORDEN

Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	2,993
Otras cuentas de registro	219,051

"El saldo histórico del capital social al 30 de Junio de 2022 es de \$995,100 miles de pesos"

"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."

Fuad Juan Fernandez
Director General

Berenice Martínez Mendoza
Directora Finanzas

Domingo García de la Cruz
Contralor Financiero

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto Auditoría Grupo

Los sitios de internet donde se puede consultar información sobre Crédito Familiar, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, son:

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

CRÉDITO FAMILIAR, S.A. DE C.V.

Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada

Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

Bosques de Ciruelos No, 120 piso 1, Col. Bosques de las Lomas, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11700, Ciudad de México

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2022

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$	139,677	
Gastos por intereses		<u>(35,325)</u>	
MARGEN FINANCIERO			104,352
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(17,222)	
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			87,130
Comisiones y tarifas pagadas		(1,976)	
Otros ingresos de la operación		19,065	
Gastos de administración y promoción		<u>(114,412)</u>	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			(10,193)
Impuestos a la utilidad		(30,805)	
RESULTADO NETO			(40,998)
Otros Resultados Integrales			
Remediación de beneficios definidos a los empleados		<u>(501)</u>	<u>(501)</u>
RESULTADO INTEGRAL	\$		<u>(41,499)</u>
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora		<u>(40,998)</u>	
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora		<u>(501)</u>	<u>(41,499)</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 período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

Fuad Juan Fernandez
Director General

Berenice Martínez Mendoza
Directora Finanzas

Domingo García de la Cruz
Contralor Financiero

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto Auditoría Grupo

Los sitios de internet donde se puede consultar información sobre Crédito Familiar, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, son:

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

CRÉDITO FAMILIAR, S.A. DE C.V.

Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

Lope de Vega Núm. 125, Col. Polanco V Sección, Ciudad de México, C.P. 11560

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 31 DE DICIEMBRE 2021 AL 30 DE JUNIO DE 2022

(Cifras en Miles de Pesos)

Concepto	Capital Contribuido		Capital Ganado					Total capital contable
	Capital Social	Reservas de Capital	Resultados Acumulados	Remediones de beneficios definidos a los empleados	Participación en ORI de otras entidades	Total participación de la controladora	Participación no controladora	
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	995,100	4,905	(528,576)	39	0	471,468	0	471,468
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	1,522	0	0	1,522	0	1,522
Saldo al 31 de Diciembre de 2021 ajustado	995,100	4,905	(527,054)	39	0	472,990	0	472,990
RESULTADO INTEGRAL:								
Resultado neto	0	0	(40,998)	0	0	(40,998)	0	(40,998)
Otros resultados integrales	0	0	0	(501)	0	(501)	0	(501)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	(501)	0	(501)	0	(501)
Total	0	0	0	(501)	0	(501)	0	(501)
Saldo al 30 de Junio de 2022	995,100	4,905	(568,052)	(462)	0	431,491	0	431,491

"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 período 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."

Fuad Juan Fernandez
Director General

Berenice Martínez Mendoza
Directora Finanzas

Domingo García de la Cruz
Contralor Financiero

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto Auditoría Grupo

Los sitios de internet donde se puede consultar información sobre Crédito Familiar, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, son:

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

CRÉDITO FAMILIAR, S.A. DE C.V.
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada
Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
 Bosques de Ciruelos No, 120 piso 1, Col. Bosques de las Lomas, Alcaldía Miguel Hidalgo, C.P. 11700, Ciudad de México
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
 Del 1° de Enero al 30 de Junio de 2022
 (Cifras en miles de pesos)

<u>Actividades de operación</u>		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$	(10,193)
<u>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:</u>		
Amortización de activos intangibles	15,471	15,471
<u>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:</u>		
Otros Intereses	(104,352)	
Suma		(104,352)
<u>Cambios en partidas de operación</u>		
Cambio en cartera de crédito (neto)	268,767	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	12,347	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)	270,596	
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	(230,009)	
Cambio en otras cuentas por pagar	(31,544)	
Pagos de impuestos a la utilidad	(2,803)	
Cambio en pasivos por beneficios a los empleados	1,087	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		288,441
<u>Actividades de financiamiento</u>		
Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos	(29,656)	
Otros cobros por actividades de financiamiento	134,008	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		104,352
<u>Incremento neto de efectivo y equivalentes de efectivo</u>		293,719
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</u>		31,892
<u>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</u>		325,611

"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 y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la institución durante el período 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."

Fuad Juan Fernandez
Director General

Berenice Martínez Mendoza
Directora Finanzas

Domingo García de la Cruz
Contralor Financiero

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto Auditoría Grupo

Los sitios de internet donde se puede consultar información sobre Crédito Familiar, S. A. de C. V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, son:

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

CRÉDITO FAMILIAR, S.A. DE C.V.
SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
(Cifras en miles de pesos)

	31-mar 2022	30-jun 2022
ACTIVO		
Efectivo y equivalentes de efectivo	31,029	325,611
Inversiones en instrumentos financieros	306,134	-
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	722,569	591,048
Créditos al consumo	722,569	591,048
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	55,163	50,857
Créditos al consumo	55,163	50,857
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	65,839	45,181
Créditos al consumo	65,839	45,181
Cartera de crédito	843,571	687,086
(-) Estimación preventiva para riesgos crediticios	84,845	62,980
Cartera de crédito (neto)	758,726	624,106
Total de Cartera de Crédito (neto)	758,726	624,106
Otras cuentas por cobrar (neto)	8,467	7,863
Pagos anticipados y otros activos	23,384	18,294
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	67,814	55,304
Activo por derechos de uso de activos intangibles (neto)	75,603	70,702
Total Activo	1,271,157	1,101,880
PASIVO		
Préstamos bancarios y de otros organismos	748,124	629,096
De corto plazo	679,791	587,429
De largo plazo	68,333	41,667
Otras cuentas por pagar	55,183	17,941
Contribuciones por pagar	3,654	2,881
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	51,529	15,060
Pasivo por impuesto a la utilidad	12,957	11,699
Pasivo por beneficios a los empleados	11,711	11,653
Total Pasivo	827,975	670,389

CRÉDITO FAMILIAR, S.A. DE C.V.
SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
(Cifras en miles de pesos)

	31-mar 2022	30-jun 2022
CAPITAL		
Capital contribuido	995,100	995,100
Capital social	995,100	995,100
Capital ganado	(551,918)	(563,609)
Reservas de capital	4,905	4,905
Resultados acumulados	(556,302)	(568,052)
Resultado de ejercicios anteriores	(527,054)	(527,054)
Resultado neto	(29,248)	(40,998)
Otros resultados integrales	(521)	(462)
Remediación por beneficios definidos a los empleados	(521)	(462)
Total Capital contable	443,182	431,491
Total Pasivo y Capital contable	1,271,157	1,101,880

	31-mar 2022	30-jun 2022
CUENTAS DE ORDEN		
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	4,294	2,993
Otras cuentas de registro	377,249	219,051

CRÉDITO FAMILIAR, S.A. DE C.V.
SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO
(Cifras en miles de pesos)

	3 meses		6 meses
	31-mar	30-jun	30-jun
	2022	2022	2022
Ingresos por intereses	75,713	63,964	139,677
Gastos por intereses	(19,181)	(16,144)	(35,325)
Margen financiero	56,532	47,820	104,352
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(9,749)	(7,473)	(17,222)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	46,783	40,347	87,130
Comisiones y tarifas pagadas	(907)	(1,069)	(1,976)
Otros ingresos de la operación	9,557	9,508	19,065
Gastos de administración y promoción	(66,110)	(48,302)	(114,412)
Resultado antes de impuestos a la utilidad	(10,677)	484	(10,193)
Impuestos a la utilidad	(18,571)	(12,234)	(30,805)
Resultado neto	(29,248)	(11,750)	(40,998)
Otros resultados integrales del periodo			
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(560)	59	(501)
Resultado integral	(29,808)	(11,691)	(41,499)
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	(29,248)	(11,750)	(40,998)
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	(560)	59	(501)