



INFORME TRIMESTRAL
T1 2023

Por nuestro futuro

Informe financiero

PRIMER TRIMESTRE 2023

Ciudad de México, 28 de abril, 2023

Al cierre de marzo 2023 Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, S.A. de C.V. (Grupo Financiero Scotiabank) reportó un resultado neto acumulado después de impuestos de \$3,168 millones. La cartera de crédito alcanzó \$491,109 millones, lo cual representa un incremento del 11% respecto al año anterior y una participación de mercado de 7.8%. Asimismo, los depósitos de clientes tuvieron un aumento del 8% alcanzando \$436,611 millones.

Estos resultados demuestran la resiliencia y solidez de Scotiabank, que a pesar de los retos globales a los que todas las industrias aún se enfrentan, ha mantenido un incremento constante gracias a la implementación de estrategias que promueven la digitalización del negocio, poniendo en el centro a los clientes.

Los resultados alcanzados dan una utilidad neta acumulada después de impuestos al cierre del trimestre de \$3,168 millones, una disminución anual de 13%; debido principalmente al efecto en reservas crediticias producto de la implementación de IFRS 9 durante el primer trimestre de 2022, compensados parcialmente por Inversiones en instrumentos financieros en intermediación, así como un mayor margen financiero.

Al cierre de marzo el índice de Capitalización se ubicó en 16.12%, por encima del mínimo regulatorio y el Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) fue de 120%, en línea con el apetito de riesgo del banco.

En este sentido, Adrián Otero, Director General del Grupo Financiero comentó: “Quisiera aprovechar esta oportunidad para agradecerles a todos los que forman parte de Scotiabank, clientes, accionistas, socios y colaboradores por su constante confianza en el Banco y nuestra estrategia; lo cual nos ha llevado a ser hoy el quinto banco más relevante en México”.

“La visión que tiene Scotiabank es brindar mejores servicios a cada uno de los clientes que confían en nosotros, y con ello seguir invirtiendo de manera constante en el talento y mejores herramientas que aporten a la evolución del Banco, así como seguir realizando alianzas que sumen a una inclusión financiera en México”, puntualizó Adrián Otero.

Scotiabank México

Eventos relevantes

PRIMER TRIMESTRE 2023

Alianza MULTIRED

Impulsamos la creación de la alianza interbancaria más grande del país en conjunto con HSBC, BanBajío, Inbursa, Banregio y Banca Mifel, a través de la cual, más de 13 millones de clientes de los seis bancos podrán hacer consultas de saldo, retiros de efectivo y pagos de tarjetas, sin costo en los más de 9 mil cajeros que forman parte de esta red. Adicionalmente gracias a las alianzas que tenemos con otros bancos, nuestros clientes pueden tener acceso a más de 13 mil cajeros en todo el país y con ello sumar a la inclusión financiera en México.



Formamos parte del TOP 10 de GPTW “Los mejores lugares para trabajar para las mujeres en el país”

Fuimos reconocidos por la consultora internacional Great Place To Work dentro del TOP 10 de los mejores lugares para trabajar para las mujeres, siendo la única institución financiera en recibir este reconocimiento.



Firma de los Principios de Empoderamiento de la Mujer del Pacto Mundial de la Organización de las Naciones Unidas y ONU Mujeres



Buscando aumentar la representación de las mujeres en el sector financiero, nos sumamos a las más de 7,000 empresas a nivel mundial, y 195 en el territorio nacional, que han adquirido el compromiso de impulsar en sus industrias los “Principios de Empoderamiento de la Mujer” (WEPs por sus siglas en inglés) del Pacto Mundial de la Organización de las Naciones Unidas y ONU Mujeres.

Impulsando una cultura de prevención de fraudes

Para nuestra institución bancaria la seguridad y protección de datos de nuestros clientes, así como el cuidado de su salud financiera es altamente relevante. Por tal motivo, desde 2020 y hasta la fecha, hemos triplicado nuestra inversión en prevención de fraudes.



Somos el quinto banco más relevante en México

De acuerdo con información de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores correspondiente al primer mes del año, nos ubicamos como el quinto banco de mayor importancia sistémica del país, debido a que alcanzamos activos por 791,851 millones de pesos, equivalentes a 6.23% del total del sistema bancario.

Scotiabank

Información Financiera

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK

Los resultados alcanzados dan una utilidad neta acumulada después de impuestos al cierre del trimestre de \$3,168 millones, una disminución anual de 13%; debido principalmente al efecto en reservas crediticias producto de la implementación de IFRS 9 durante el primer trimestre de 2022, compensados parcialmente por Inversiones en instrumentos financieros en intermediación, así como un mayor margen financiero.

La utilidad neta mostró un incremento de \$1,055 millones o 50% respecto al trimestre anterior, debido principalmente a menores requerimientos de reservas crediticias; compensados parcialmente con mayores impuestos a la utilidad.

El índice de capitalización de Scotiabank Inverlat S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (Scotiabank) previo fue de 16.12% al cierre de marzo 2023, 339pb superior al mínimo requerido para la categoría I del artículo 220 de las Disposiciones Generales aplicables a las Instituciones de Crédito (12.73% Índice regulatorio más suplementos de Absorción de Pérdidas Totales y de capital por considerarse una Institución de Importancia Sistémica Local).

El Banco mantiene un Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) arriba del mínimo regulatorio y del apetito de riesgo establecido. Al cierre de marzo 2023, se observó un CCL previo de 120%, alineado con nuestro apetito de riesgo.

Grupo Financiero Scotiabank – Información Financiera (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A %
Préstamos de Menudeo	204,693	222,330	225,981	10%
Préstamos Comerciales, Financieras y Gubernamentales	221,685	254,446	246,578	11%
Total Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	426,378	476,776	472,559	11%
Cartera Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	16,245	18,541	18,550	14%
Total de Crédito	442,623	495,317	491,109	11%
Partidas diferidas	-	2,746	2,765	0%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(15,677)	(16,805)	(16,278)	-4%
Depósitos Vista y Ahorro	216,334	231,307	229,468	6%
Público en General	187,011	209,629	205,915	10%
Cuenta Global de captación sin movimientos	881	979	1,228	39%
Depósitos de Clientes	404,226	441,915	436,611	8%
Mercado de Dinero	2,302	31,238	43,630	> +100%
Títulos de Crédito Emitidos	21,676	11,845	5,047	-77%
Total de Depósitos	428,204	484,998	485,288	13%

	3 meses			
Grupo Financiero Scotiabank – Información Financiera (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A Δ%
Margen Financiero	6,116	6,824	6,735	10%
Ingresos no Financieros	2,013	2,256	2,483	23%
Ingresos	8,129	9,080	9,218	13%
Gastos de Administración y Promoción	(4,801)	(4,590)	(4,718)	2%
PTPP*	3,328	4,490	4,500	35%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	1,421	(2,010)	(145)	> -100%
Resultado de la Operación	4,749	2,480	4,355	-8%
Participación en el Resultado Neto de Otras Entidades	-	-	79	0%
Resultado antes de Impuestos a la Utilidad	4,749	2,480	4,434	-7%
Impuestos a la Utilidad	(1,104)	(367)	(1,266)	-15%
Resultado Neto	3,645	2,113	3,168	-13%
Otros Resultados Integrales del periodo				
Valuación de Instrumentos Financieros para Cobrar o Vender	(49)	238	52	> +100%
Valuación de Instrumentos Financieros Derivados de Cobertura de Flujos de Efectivo	357	(137)	(42)	> -100%
Remediación de Beneficios Definidos a los Empleados	(4)	199	2	> +100%
Participación en ORI de otras entidades	-	(2)	-	0%
Resultado Integral	3,949	2,411	3,180	-19%

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

	3 meses			
Grupo Financiero Scotiabank – Información Financiera (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A Δ%
MIN (sin incluir estimación preventiva para riesgos crediticios)	3.9%	3.9%	3.7%	-16 pb
Índice de Productividad	59.1%	50.6%	51.2%	-788 pb
Índice de Morosidad	3.7%	3.7%	3.8%	11 pb
ROA	2.2%	1.1%	1.6%	-54 pb
ROE	19.8%	10.5%	16.0%	-376 pb
Scotiabank (Banco)	3,449	1,920	2,995	-13%
Compañía Controladora y otras Subsidiarias	196	193	173	-12%
Resultado Neto	3,645	2,113	3,168	-13%

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

Grupo Financiero Scotiabank, S.A. de C.V. es uno de los principales grupos financieros en México, con 476 sucursales y más de 13,000 cajeros en todo el país a través de nuestras alianzas, con el fin de sumar a una inclusión financiera y brindar una mejor experiencia a nuestros clientes. El Grupo, emplea aproximadamente a 9,786 personas en sus principales filiales: Scotiabank, Scotia Casa de Bolsa y Scotia Fondos. Juntas, estas empresas ofrecen una gama de productos y servicios financieros a sus clientes, desde personas físicas y pequeñas empresas, hasta las más sofisticadas corporaciones multinacionales. Visite Scotiabank en: www.scotiabank.com.mx

Margen Financiero

El margen financiero fue de \$6,735 millones al cierre del primer trimestre de 2023, un incremento de \$619 millones o 10% respecto al mismo trimestre del año anterior impulsado por mayores volúmenes de hipotecas y cartera comercial.

Al cierre del primer trimestre el margen financiero se ubicó \$89 millones o 1% por debajo del trimestre anterior; debido a que los ingresos por intereses subieron \$1,434 millones mientras que los gastos por intereses se incrementaron en \$1,523 millones. El cambio de mezcla favoreció a la cartera hipotecaria y comercial. Por su parte, la participación de depósitos a plazo aumentó; así como los depósitos de exigibilidad inmediata.

	3 meses			
Grupo Financiero Scotiabank - Análisis del Margen Financiero (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A Δ%
Ingresos por intereses	12,092	17,007	18,441	53%
Gastos por intereses	(5,976)	(10,183)	(11,706)	-96%
Total Margen Financiero	6,116	6,824	6,735	10%

Ingresos no Financieros

El total de ingresos no financieros fue de \$2,483 millones en el primer trimestre de 2023, un incremento de \$470 millones o 23% respecto al mismo trimestre del año anterior, debido a mayores ingresos por intermediación, comisiones y tarifas (netas) provenientes de colocación de créditos y por Otros Ingresos/Egresos de la Operación. Los ingresos por intermediación se vieron impactados por mayores resultados de inversiones en instrumentos financieros en el trimestre y menores ingresos por cambios y derivados.

Respecto al trimestre anterior, los ingresos no financieros mostraron un incremento de \$227 millones o 10%, debido principalmente a mejores resultados por intermediación en instrumentos financieros y en derivados.

	3 meses			
Grupo Financiero Scotiabank - Ingresos no Financieros (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A Δ%
Comisiones y Tarifas Netas	1,573	1,724	1,711	9%
Resultados por Intermediación	407	388	629	55%
Otros Ingresos/Egresos de la Operación	33	144	143	> +100%
Total de Ingresos no Financieros	2,013	2,256	2,483	23%

Comisiones y Tarifas (netas)

En el primer trimestre, las comisiones y tarifas netas (netas) se ubicaron en \$1,711 millones, \$138 millones o 9% superior al mismo trimestre del año anterior, debido a mayores ingresos provenientes de colocación de créditos; así como por cartas de crédito sin refinanciamiento.

Respecto al trimestre anterior, las comisiones y tarifas (netas) disminuyeron \$13 millones o 1%, principalmente por menores ingresos provenientes de operaciones de crédito y compraventa de instrumentos financieros que fueron compensados por mayores ingresos en colocación de créditos y operaciones con sociedades de inversión (en Otras comisiones y tarifas).

Grupo Financiero Scotiabank - Comisiones y Tarifas (netas) (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	3 meses			
	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A %
Aceptaciones por cuenta de terceros	-	-	1	0%
Actividades fiduciarias	65	54	60	-8%
Apertura de cuenta	4	6	6	50%
Cartas de crédito sin refinanciamiento	57	82	75	32%
Cheques certificados	1	1	1	0%
Cheques de caja	1	1	-	-100%
Compraventa de instrumentos financieros	90	59	50	-44%
Custodia o administración de bienes	24	25	27	13%
Manejo de cuenta	81	86	83	2%
Operaciones de crédito	391	487	400	2%
Otras comisiones y tarifas	786	845	930	18%
Servicios de banca electrónica	44	50	51	16%
Transferencia de fondos	29	28	27	-7%
Total de Comisiones y Tarifas (Netas)	1,573	1,724	1,711	9%

Otros Ingresos / Egresos de la Operación

Los Otros Ingresos/Egresos de la Operación ascendieron a \$143 millones en el primer trimestre de 2023, un incremento de \$110 millones respecto al mismo trimestre del año anterior, debido a menores quebrantos; compensados parcialmente por menores ingresos en compraventa de swaps, asesoría financiera y apertura de créditos comerciales; así como mayores aportaciones al IPAB.

Respecto del trimestre anterior, los Otros Ingresos/Egresos de la Operación tuvieron una disminución de \$1 millón o 1%, debido a mayor utilidad por adquisición/venta de cartera en T4-22, así como mayores castigos y quebrantos.

Grupo Financiero Scotiabank - Otros Ingresos/Egresos de la Operación (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	3 meses			
	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A %
Afectaciones a la estimación de pérdidas crediticias esperadas	(17)	21	38	> +100%
Aportaciones al IPAB	(502)	(522)	(534)	-6%
Cancelación de otras cuentas de pasivo	85	24	35	-59%
Donativos	-	(11)	-	0%
Estimación por pérdida y resultado en venta de bienes adjudicados	18	15	6	-67%
Ingresos/ Gastos por adquisición de cartera de crédito	-	54	-	0%
Ingresos por arrendamiento	69	(1)	-	-100%
Ingresos por servicios administrativos	6	-	-	-100%
Intereses a favor provenientes de préstamos a funcionarios y empleados	28	45	46	64%
Otras partidas de los ingresos/egresos de la operación	750	514	627	-16%
Quebrantos	(406)	(37)	(75)	82%
Recuperaciones	2	11	-	-100%
Resultado en venta de propiedades, mobiliario y equipo	-	1	-	-100%
Utilidad/Pérdida por venta de cartera de crédito	-	30	-	0%
Total de Otros Ingresos/Egresos de la Operación	33	144	143	> +100%

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

En el primer trimestre de 2023, la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios se ubicó en \$145 millones, un incremento de \$1,566 millones respecto al mismo periodo del año anterior; debido a la implementación de IFRS 9, durante el primer trimestre de 2022.

Por el contrario, respecto al trimestre anterior, la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios muestra una disminución de \$1,865 millones o 93% debido a menores requerimientos en la cartera comercial y mayores requerimientos en la cartera de vivienda y consumo.

	3 meses			
Grupo Financiero Scotiabank - Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A Δ%
Total de Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	1,421	(2,010)	(145)	> -100%

Gastos de Administración y Promoción

El índice de productividad¹ del trimestre se ubicó en 51.2%, 788pb por debajo al 59.1% respecto al mismo periodo del año pasado y un incremento de 63pb respecto al 50.6% del trimestre anterior.

Los Gastos de Administración y Promoción se ubicaron en \$4,718 millones en el primer trimestre, una disminución de \$83 millones o 2% respecto al mismo periodo del año anterior, debido principalmente a una disminución en gastos de personal.

Respecto al trimestre anterior los Gastos de Administración y Promoción, incrementaron \$128 millones o 3%. Los gastos de personal mostraron un incremento de \$812 millones o 46%, principalmente por el ajuste estacional del monto de PTU durante el primer trimestre de cada año.

	3 meses			
Grupo Financiero Scotiabank - Gastos de Administración y Promoción (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A Δ%
Gastos de Personal	(2,623)	(1,755)	(2,567)	2%
Gastos de Operación	(2,178)	(2,835)	(2,151)	1%
Total de Gastos de Administración y Promoción	(4,801)	(4,590)	(4,718)	2%

¹ 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.

Impuestos a la Utilidad

En el primer trimestre, se registró un impuesto neto a cargo de \$1,266 millones, un incremento de \$162 millones o 15% respecto al mismo trimestre del año anterior, debido a una menor inflación en el trimestre.

Respecto al trimestre inmediato anterior, el impuesto incremento \$899 millones, originado principalmente por una mayor utilidad en el periodo.

	3 meses			
	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A Δ%
Grupo Financiero Scotiabank - Impuestos (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)				
Impuesto a la Utilidad Causado	(723)	(712)	(1,038)	-44%
Impuesto a la Utilidad Diferido	(381)	345	(228)	40%
Total de Impuestos a la Utilidad	(1,104)	(367)	(1,266)	-15%

Balance General

Al 31 de marzo de 2023, el total de activos de Scotiabank se ubicó en \$782,804 millones, un incremento de \$119,791 millones o 18% respecto al cierre de marzo de 2022. El incremento anual se debió a mayores volúmenes de cartera de crédito, inversiones en instrumentos financieros de valores gubernamentales (negociables y por cobrar o vender), efectivo y equivalentes de efectivo principalmente en depósitos en Banxico; así como mayores volúmenes en instrumentos financieros derivados con fines de negociación.

Los activos totales incrementaron \$24,961 millones o 3% respecto al cierre del trimestre anterior, debido principalmente a mayores volúmenes en inversiones en instrumentos financieros de valores gubernamentales (negociables y por cobrar o vender) y deudores por liquidación de operaciones en otros; compensados parcialmente por menores volúmenes en efectivo y equivalentes en préstamos interbancarios call money y depósitos en otras entidades financieras.

El total del pasivo registró \$703,520 millones al 31 de marzo, un incremento de \$115,954 millones o 20% respecto al año pasado. Este incremento fue resultado principalmente de mayores volúmenes en depósitos, así como colaterales vendidos o dados en garantía y acreedores por reporto e instrumentos financieros derivados (en otros).

Respecto al cierre del trimestre anterior, el pasivo total incrementó \$24,631 millones o 4%, debido principalmente a mayores volúmenes en acreedores por liquidación de operaciones y reporto, colaterales vendidos o dados en garantía e instrumentos financieros derivados (en otros); compensados en parte por menores volúmenes de préstamos bancarios y de otros organismos.

Grupo Financiero Scotiabank - Cifras relevantes del Balance General (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A Δ%
Efectivo, Equivalentes de Efectivo, Inversiones en Instrumentos Financieros, Derivados y valores	190,621	237,813	254,493	34%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	426,378	476,776	472,559	11%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	16,245	18,541	18,550	14%
Partidas diferidas	-	2,746	2,765	0%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(15,677)	(16,805)	(16,278)	-4%
Otros Activos	45,446	38,772	50,715	12%
Activo Total	663,013	757,843	782,804	18%
Depósitos	428,204	484,998	485,288	13%
Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	41,936	49,518	35,734	-15%
Obligaciones Subordinadas en Circulación	9,096	9,057	9,099	0%
Otros Pasivos	108,330	135,316	173,399	60%
Capital	75,447	78,954	79,284	5%
Total Pasivo y Capital	663,013	757,843	782,804	18%

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2

El total de préstamos a entidades comerciales, financieras y gubernamentales al 31 de marzo de 2023 se ubicó en \$246,578 millones, un incremento de \$24,893 millones u 11% respecto al año pasado y una disminución de \$7,868 o 3% respecto al trimestre anterior. El incremento anual se dio principalmente por mayores créditos de actividad empresarial o comercial. La disminución trimestral se debió a menores créditos de actividad empresarial o comercial; entidades financieras y gubernamentales.

La cartera de préstamos de menudeo al 31 de marzo de 2023 alcanzó \$225,981 millones, un incremento anual de \$21,288 millones y \$3,651 millones respecto al trimestre anterior. El incremento anual y trimestral fue impulsado por mayores créditos a la vivienda.

Grupo Financiero Scotiabank - Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2 (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A %
Tarjeta de Crédito y Otros Préstamos Personales	34,927	33,259	33,042	-5%
Créditos a la Vivienda	169,766	189,071	192,939	14%
Total Préstamos de Menudeo	204,693	222,330	225,981	10%
Actividad Empresarial o Comercial	185,275	221,292	216,059	17%
Entidades Financieras	16,972	17,426	16,086	-5%
Entidades Gubernamentales	19,438	15,728	14,433	-26%
Total de Préstamos Comerciales, Financieras y Gubernamentales	221,685	254,446	246,578	11%
Total Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	426,378	476,776	472,559	11%

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3

Al 31 de marzo de 2023 la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 sumó \$18,550 millones, un incremento anual de \$2,305 millones o 14% y un incremento trimestral de \$9 millones.

En esta misma fecha, la estimación preventiva para riesgos crediticios se ubicó en \$16,278 millones, un incremento anual de \$601 millones o 4% y una disminución de \$527 millones o 3% respecto del trimestre anterior. La estimación preventiva para riesgos crediticios representa el 3.3% de la cartera total, una disminución de 23pb respecto al año anterior y de 8pb respecto al trimestre anterior.

El índice de cobertura de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 fue de 87.8% al 31 de marzo de 2023, una disminución de 875pb respecto del año anterior y de 289pb respecto del trimestre anterior.

El índice de morosidad al 31 de marzo de 2023 fue de 3.8%, un incremento de 11pb respecto del año anterior y 4pb respecto al trimestre pasado.

Grupo Financiero Scotiabank - Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A %
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	16,245	18,541	18,550	14%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(15,677)	(16,805)	(16,278)	-4%
Índice de morosidad	3.7%	3.7%	3.8%	11 pb
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	96.5%	90.6%	87.8%	-875 pb

Depósitos

El total de depósitos registró \$485,288 millones al 31 de marzo de 2023, un incremento anual de \$57,084 millones o 13%, debido principalmente a mayores depósitos a plazo por \$60,232 millones o 32%.

El total de depósitos se muestra sin cambios significativos respecto al trimestre anterior, con un incremento de \$290 millones.

Grupo Financiero Scotiabank - Depósitos (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A %
Total Depósitos Vista y Ahorro	216,334	231,307	229,468	6%
Público en General	187,011	209,629	205,915	10%
Mercado de Dinero	2,302	31,238	43,630	> +100%
Total Depósitos a Plazo	189,313	240,867	249,545	32%
Títulos de Crédito Emitidos	21,676	11,845	5,047	-77%
Cuenta Global de captación sin movimientos	881	979	1,228	39%
Total Depósitos	428,204	484,998	485,288	13%

Obligaciones Subordinadas en Circulación

Al 31 de marzo de 2023, el monto de las obligaciones subordinadas se mostró en \$9,099 millones, sin cambios significativos respecto al año pasado y al trimestre anterior.



Para mayor información comuníquese con:

Carlos Marcelo Brina
(52) 5123-0745
cbrina@scotiabank.com.mx

www.scotiabank.com.mx

ANEXO 1

Notas

Notas

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

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

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

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

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

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

MEJORAS A LAS NIF 2023

En diciembre de 2022 el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2023”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras no generaron cambios contables para el Grupo.

EVENTOS RELEVANTES

Dividendos

El 8 de febrero de 2023, el Grupo Financiero cobró dividendos del Banco por \$2,850,000,000.00 (Dos mil ochocientos cincuenta millones de pesos 00/100 M.N.), mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas se autorizó la distribución de dividendos hasta por la cantidad de \$2,850,000,000.00 (Dos mil ochocientos cincuenta millones de pesos 00/100 M.N.) provenientes de la cuenta de “Resultados de ejercicios anteriores”, los cuales fueron pagados a los accionistas el 8 de febrero de 2023. Dichos dividendos son coherentes con una estrategia encaminada a cumplir con el índice de capitalización mínimo requerido con la entrada en vigor a partir del mes de diciembre de 2022 y 2023 del Suplemento al Capital Neto por el estándar internacional conocido como TLAC.

ANEXO 2

Grupo Financiero

Scotiabank

Información

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK

Indicadores Financieros

Grupo Financiero Scotiabank Indicadores Financieros)	T2 2022	T3 2022	T4 2022	T1 2023
ROE (Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio)	16.1%	15.9%	10.5%	16.0%
ROA (Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio)	1.8%	1.7%	1.1%	1.6%
MIN (Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio)	3.6%	3.5%	2.8%	3.7%
Eficiencia Operativa (Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio)	2.4%	2.4%	2.5%	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)	3.6%	3.8%	3.7%	3.8%
Índice de cobertura de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre/Saldo de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre)	95.2%	85.8%	90.6%	87.8%
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito ¹⁾	20.70%	20.99%	19.78%	21.01% ¹⁾
Capital neto / Activos sujetos a riesgos totales ¹⁾ (crédito, mercado y operacional)	16.50%	16.41%	15.50%	16.12% ¹⁾
Liquidez (Activos líquidos / Pasivos líquidos)	83.9%	70.8%	73.8%	81.1%

1). Sujeto a aprobación del Banco Central.

Información por segmentos

Grupo Financiero Scotiabank- Información por segmentos (millones de pesos al 31 de marzo de 2023)	Créditos y Servicios	Tesorería y Trading	Otros	Total
Margen Financiero	5,058	1,780	(103)	6,735
Ingresos no Financieros	1,306	583	594	2,483
Total Ingresos	6,364	2,363	491	9,218
Gastos de administración y promoción	(3,597)	(376)	(267)	(4,240)
Gastos por depreciación del periodo	(241)	(24)	(9)	(274)
Gastos por amortización del periodo	(180)	(18)	(6)	(204)
PTPP¹	2,346	1,945	209	4,500
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(145)			(145)
Participación en el Resultado Neto de Otras Entidades				79
Resultado Antes de Impuestos a la Utilidad				4,434
Impuestos a la Utilidad				(1,266)
Resultado Neto				3,168

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

Grupo Financiero Scotiabank- Información por segmentos (millones de pesos al 31 de marzo de 2023)	Créditos y Servicios	Tesorería y Trading	Otros	Total
Total de inversiones en asociadas y en negocios conjuntos reconocidas con el método de participación	53	-	69	122
Total de las adiciones de activos no circulantes ¹	12,386	-	473	12,859
Total Activo	525,807	248,065	8,932	782,804
Total Pasivo	524,858	155,499	23,163	703,520

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

Operaciones con Partes Relacionadas y Conflicto de Intereses

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

Los principales saldos con partes relacionadas al 31 de marzo de 2023 por \$10,931 millones principalmente por operaciones de crédito y cuentas por pagar.

Revelación de Información Financiera

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

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

Conciliación de las NIF de México y Canadá

El ingreso neto de MXN 2,881 millones que Scotiabank reportó por los meses de noviembre y diciembre 2022 y enero 2023, es diferente a la cifra de MXN 5,414 millones (dólares canadienses 401 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 noviembre y diciembre 2022 y enero 2023.

En millones de pesos (excepto si se indica de otra forma)	Nov y dic 2022, ene 2023
La utilidad neta consolidada de SBM de conformidad con las NIF de México – según comunicado de prensa de fecha de enero 2023.	2,881
Participación minoritaria – 2.61%.	(75)
Adquisición contable y otros ajustes requeridos conforme a las NIIF	3,062
Ajuste cierre IFRS “OML”	(454)
La utilidad neta consolidada de Scotiabank de conformidad con las NIIF, según reporte de BNS	5,414
La utilidad neta consolidada (en millones de dólares canadienses) de Scotiabank de conformidad con la NIIF, según reporte de BNS	CAD \$401

Sistema de Control Interno del Grupo Financiero Scotiabank

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

- Un modelo de 3 líneas de defensa, dentro del cual existe la figura de Control Interno (1B), cuya principal función es, fomentar la cultura de gestión de riesgos no financieros, sensibilizando a las áreas en la relevancia de autoidentificación de riesgos no financieros para mejorar el desempeño en las auditorías internas mediante la autoidentificación de hallazgos y cumplimiento en los planes de acción.
- Una Dirección General, responsable de la debida implementación del Sistema de Control Interno que hace funcionar eficientemente al Grupo y sus subsidiarias.
- Un Consejo de Administración, encargado de cerciorarse que el Grupo Financiero Scotiabank opere de acuerdo a prácticas sanas, aprueba los objetivos y las Políticas de Control Interno, el Código de Conducta de Scotiabank, el Marco de Riesgo de Cumplimiento, Marco de Gestión de la Cultura de Riesgo y Riesgo de Conducta, Marco sobre Privacidad de Scotiabank, Política de PLD y FT de Grupo y Plan de Continuidad del Negocio, la estructura organizacional y designa a los auditores internos y externos de la institución, así como los principales funcionarios.
- Una función independiente de Auditoría Interna para supervisar la efectividad y eficiencia de los controles establecidos.
- Una Dirección General Adjunta de Prevención de Lavado de Dinero y Control Interno (DGA PLD & CI).
- Seguimiento periódico con 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 para favorecer la toma de decisiones en la implementación, actualización, supervisión y seguimiento del control interno.
- Un Comité de Control Interno para revisar de forma periódica el estatus de la gestión de riesgos con terceros, indicadores, incentivos, eventos/incidentes ocurridos, atención de hallazgos autoidentificados y de auditoría interna, asuntos de Control PLD y Control Interno, atención de observaciones regulatorias y temas relevantes.
- 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 PLD 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 2023, en su calidad de subsidiaria de The Bank of Nova Scotia en Canadá.

Políticas que rigen la Tesorería de la Empresa

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

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

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

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

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

Sistema de Remuneraciones

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

El objetivo de nuestro Sistema de Remuneraciones está dirigido a:

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

Actualizaciones

El Comité de Recursos Humanos de Scotiabank ha sesionado 1 vez en el 1er trimestre del 2023 en el mes de enero. En este período no se realizó ajuste al Sistema de Remuneraciones.

Responsabilidades

- El **Consejo de Administración de Scotiabank** es responsable de:
 - Aprobar el Sistema de Remuneraciones, las políticas y procedimientos que lo normen y sus modificaciones.
 - Vigilar el adecuado funcionamiento del Sistema de Remuneraciones con base en los informes que le presenta el Comité de Recursos Humanos, así como los informes anuales que presentan los Comités de Riesgos y Auditoría.
 - Recomendar las funciones atribuidas al Comité de Remuneración al Comité de Riesgos.
- El **Comité de Recursos Humanos de Scotiabank** es el Comité responsable del Sistema de Remuneraciones y es un órgano capaz de ejercer un juicio independiente, cuyas decisiones se fundamentan en la evaluación de los riesgos asumidos por la Institución. Este Comité es responsable de:
 - Proponer para aprobación del Consejo de Administración:
 - a. Las políticas y procedimientos de remuneración del Sistema de Remuneraciones, así como las eventuales modificaciones que se realicen a los mismos;
 - b. El grupo de empleados o personal que estarán sujetos al Sistema de Remuneraciones, y
 - c. Las excepciones para la aplicación de las políticas de remuneración en casos o circunstancias especiales.
 - Aprobar la estrategia de implementación del Sistema de Remuneraciones, así como la administración y actualización del mismo.
 - Autorizar a la Dirección de Compensación Total para informar a todo el personal pertinente, las políticas y procedimientos de remuneración, asegurando en todo momento el entendimiento por parte de los interesados de los métodos para la determinación, integración y entrega de sus remuneraciones, los ajustes por riesgos que les sean aplicables, el diferimiento de sus Remuneraciones Extraordinarias y cualquier otro mecanismo aplicable a sus remuneraciones.
 - Aprobar la contratación, cuando lo considere necesario, de consultores externos especializados en esquemas de remuneraciones y administración de riesgos, que coadyuven al diseño del esquema de remuneraciones de Scotiabank, evitando al efecto cualquier conflicto de interés.
 - Informar al Consejo de Administración, cuando menos semestralmente, sobre el funcionamiento del Sistema de Remuneraciones, y en cualquier momento cuando la exposición al riesgo asumida por las unidades administrativas, de control y de negocios o las personas sujetas al Sistema de Remuneraciones, pudieran derivar en un ajuste a dicho Sistema de Remuneraciones.
- El **Comité de Recursos Humanos de Scotiabank** se reúne de manera trimestral, debiendo estar presentes por lo menos la mayoría de sus integrantes, pero, en cualquier caso, deberá acudir un miembro propietario del Consejo de Administración con carácter de independiente.

Durante el 2023, el Comité de Recursos Humanos no ha designado consultores externos para asesorar en los temas pertinentes adicionales a los miembros independientes que integran el propio Comité.

- El Comité de **Recursos Humanos de Scotiabank** se integra por:
 - Cinco miembros independientes del Consejo de Administración de Scotiabank, de acuerdo a lo siguiente:
 - Pedro Abelardo Velasco Alvarado
 - Georgina Yamilet Kessel Martínez
 - Pedro José Miguel Sáez Pueyo
 - Victor Manuel Borrás Setién
 - María Novales Flamarique
 - DGA RIESGOS
 - DGA RECURSOS HUMANOS
 - DGA FINANZAS
 - DGA AUDITORIA
 - Invitados Permanentes:
 - DIRECTOR GENERAL DE SCOTIABANK
 - DGA LEGAL
 - DIR CORP ADMINISTRACION DE RIESGO

- El **Comité de Riesgos** es responsable de:
 - Presentar al Consejo de Administración un reporte anual sobre el desempeño del Sistema de Remuneraciones, considerando el equilibrio entre los riesgos asumidos por la Institución a través de sus unidades de negocio y las remuneraciones aplicables durante el ejercicio.
 - En su caso, el reporte incluirá una descripción de los eventos que hayan derivado en ajustes al Sistema de Remuneraciones y el resultado de los análisis que sobre el desempeño estimado haya elaborado el propio Comité de Riesgos.

- El **Comité de Auditoría** es responsable de:
 - Informar al Consejo de Administración, cuando menos una vez al año, sobre la consistencia en la aplicación del Sistema de Remuneraciones de la Institución.
 - El informe deberá contener, como mínimo, lo siguiente:
 - a. Una evaluación del apego a las políticas y procedimientos de remuneración y en su caso, las excepciones, fundamentando las razones que les dieron origen.
 - b. Los ajustes que se hayan efectuado al Sistema de Remuneraciones como resultado de la ocurrencia de pérdidas no previstas.
 - c. Los aspectos significativos del Sistema de Remuneraciones que pudieran afectar la liquidez, solvencia y estabilidad de la Institución.

Alcance

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

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

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

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

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

Los puestos sujetos al Sistema de Remuneraciones son:

- Dirección General
DIRECTOR GENERAL SCOTIABANK INVERLAT, S.A.

- Banca de Consumo
DGA BCA DE CONSUMO
DIR CORP PRODUCTOS BANCA DE CONSUMO
DIR CORP DISTRIBUCION DE BANCA DE CONSUMO
DIR CORP CREDITOS HIPOTECARIO Y AUTOMOTRIZ
DIR CORP CENTRO DE ATENCION TELEFONICA
DIR CORP DESARROLLO DE NEGOCIO
DIR CORP TERRITORIAL BANCA DE CONSUMO (METRO)
DIR CORP TERRITORIAL BANCA DE CONSUMO (NORTE)
DIR CORP TERRITORIAL BANCA DE CONSUMO (NOROESTE - CENTRO)
DIR CORP TERRITORIAL BANCA DE CONSUMO (SUR)
DIR CORP TERRITORIAL BANCA DE CONSUMO (BAJIO)

- Banca de Empresas y GTB
DGA BANCA DE EMPRESAS Y GTB
DIR EJEC GLOBAL TRANSACTION BANKING
DIR EJEC TERRITORIAL BANCA EMPRESARIAL (METRO)
DIR EJEC TERRITORIAL BANCA EMPRESARIAL (NORESTE)
DIR EJEC TERRITORIAL BANCA EMPRESARIAL (OCCIDENTE)

- Casa de Bolsa
DG CASA DE BOLSA
DIR EJEC ESTRATEGIA PROMOCION WEALTH MANAGEMENT
REGIONAL HEAD WEALTH MANAGEMENT (METRO)
REGIONAL HEAD WEALTH MANAGEMENT (CENTRO)
REGIONAL HEAD WEALTH MANAGEMENT (NORTE)
REGIONAL HEAD WEALTH MANAGEMENT (OCCIDENTE)
REGIONAL HEAD WEALTH MANAGEMENT (SUR)

- GBM
 MANAGING DIRECTOR AND HEAD OF WHOLESALE BANKING MEXICO
 MD & HEAD OF BUSINESS LINE DEBT CAPITAL MARKETS
 MANAGING DIRECTOR, HEAD OF GCM MEXICO
 MANAGING DIRECTOR CORPORATE BANKING MEXICO
 MANAGING DIRECTOR & HEAD OF INVESTMENT BANKING
- Otros
 DGA RECURSOS HUMANOS
 DGA TECNOLOGIAS y OPERACIONES
 DGA DE FINANZAS
 DGA PREVENCIÓN DE LAVADO DE DINERO Y CONTROL INTERNO
 DGA RIESGOS
 DIR CORP CUMPLIMIENTO Y PREVENCIÓN LD-FT
 DIR CORP ADMINISTRACION DE RIESGO
 DIR CORP CREDITO COMERCIAL
 DIR CORP RIESGO MENUDEO Y PYME
 DGA TESORERIA
 DGA 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 2022)

La información se presenta en porcentaje del total de los Beneficios Directos de Corto Plazo que representan el 36% de los Gastos de Administración y Promoción del Grupo Financiero Scotiabank.

Concepto	Número	Porcentaje	
a. Número de reuniones del Comité de Remuneraciones durante el ejercicio	4	100.00000%	
b. Número de empleados que recibieron una remuneración extraordinaria	51	100.00000%	
1. Número y monto total de bonos garantizados	3	0.02939%	
2. Número e importe de los premios otorgados	31	0.00016%	
3. Número y monto total de las indemnizaciones o finiquitos	2	0.16349%	
4. Importe de las Remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar, desglosadas en efectivo, acciones e instrumentos vinculados y otras formas	Total	Efectivo	Acciones
	3.38490%	0.00000%	3.38490%
5. Monto total de las remuneraciones otorgadas y pagadas en el ejercicio	7.10483%		
c. Desglose del importe de las Remuneraciones conforme a:	Fija:	Variable:	
1. Remuneración fija y variable	3.93598%	3.16886%	
2. Transferida y no transferida	Transferida:	No transferida:	
3. Remuneración extraordinaria divididas en prestaciones pecuniarias, acciones e instrumentos vinculados y otros tipos	7.10483%	3.38490%	
d. Exposición de los empleados a ajustes implícitos (valor de las acciones o participaciones) y ajustes explícitos (recuperaciones fallidas o reversiones similares o premios ajustados a la baja)			
1. Importe total de las remuneraciones transferidas pendientes y retenidas expuestas a ajustes posteriores explícitos o implícitos	3.38490%		
2. Importe total de las reducciones debido a ajustes ex post explícitos	0.00000%		

Tenencia Accionaria Grupo Financiero Scotiabank

Grupo Financiero Scotiabank- Tenencia Accionaria (Cifras en pesos)	%	Importe
Scotiabank	99.99%	9,420'282,789
Scotia Casa de Bolsa	99.98%	180'937,260
Scotia Fondos	99.99%	5,499,997

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

Dividendos

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

ANEXO 3

Scotiabank Inverlat

Información Financiera

SCOTIABANK INVERLAT

Indicadores Financieros

Scotiabank-Indicadores Financieros	T2 2022	T3 2022	T4 2022	T1 2023
ROE (Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio)	15.7%	15.1%	10.1%	15.9%
ROA (Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio)	1.7%	1.6%	1.0%	1.6%
MIN (Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio)	3.6%	3.5%	2.8%	3.7%
Eficiencia Operativa (Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio)	2.3%	2.3%	2.4%	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)	3.6%	3.8%	3.7%	3.8%
Índice de cobertura de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre/Saldo de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre.)	95.2%	85.8%	90.6%	87.8%
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito	20.70%	20.99%	19.78%	21.01 ¹⁾
Capital neto / Activos sujetos a riesgo totales (crédito, mercado y operacional)	16.50%	16.41%	15.50%	16.12 ¹⁾
Liquidez (Activos líquidos / Pasivos líquidos)	42.5%	40.6%	45.5%	44.0%

¹⁾. Sujeto a aprobación de Banco Central

Los resultados alcanzados dan una utilidad neta acumulada después de impuestos al cierre del primer trimestre de \$2,995 millones, una disminución anual de 13%; debido principalmente al efecto en reservas crediticias producto de la implementación de IFRS 9 durante el primer trimestre de 2022, compensados parcialmente por Inversiones en instrumentos financieros en intermediación, así como un mayor margen financiero.

La utilidad neta mostró un incremento de \$1,075 millones o 56% respecto al trimestre anterior, debido principalmente a menores requerimientos de reservas crediticias; compensados parcialmente con mayores impuestos a la utilidad.

Scotiabank- Información Financiera (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	3 meses			
	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A Δ%
Ingresos por intereses	12,030	16,950	18,392	53%
Gastos por intereses	(6,045)	(10,211)	(11,733)	-94%
Margen Financiero	5,985	6,739	6,659	11%
Comisiones	1,002	1,197	1,199	20%
Resultado por Intermediación	379	333	563	49%
Otros ingresos/egresos de la operación	135	274	282	> +100%
Ingresos no Financieros	1,516	1,804	2,044	35%
Total Ingresos	7,501	8,543	8,703	16%
Gastos de Administración y Promoción	(4,474)	(4,310)	(4,434)	1%
PTPP¹⁾	3,027	4,233	4,269	41%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	1,430	(2,006)	(145)	> -100%
Resultado de la Operación	4,457	2,227	4,124	-7%
Participación en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas, Asociadas y no Controladora	-	-	79	0%
Resultado antes de Impuestos a la Utilidad	4,457	2,227	4,203	-6%
Impuestos a la Utilidad	(1,008)	(307)	(1,208)	-20%
Resultado Neto	3,449	1,920	2,995	-13%
Otros Resultados Integrales				
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(49)	238	52	> +100%
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	357	(137)	(42)	> -100%
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(4)	(366)	1	> +100%
Participación en ORI de otras entidades	-	(2)	-	0%
Resultado Integral	3,753	1,653	3,006	-20%

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

Margen Financiero

El margen financiero fue de \$6,659 millones al cierre del primer trimestre de 2023, un incremento de \$674 millones u 11% respecto al mismo trimestre del año anterior impulsado por mayores volúmenes de hipotecas y cartera comercial.

Al cierre del primer trimestre el margen financiero se ubicó \$80 millones o 1% por debajo del trimestre anterior; debido a que los ingresos por intereses subieron \$1,442 millones mientras que los gastos por intereses se incrementaron en \$1,522 millones. El cambio de mezcla favoreció a la cartera hipotecaria y comercial. Por su parte, la participación de depósitos a plazo aumentó; así como los depósitos de exigibilidad inmediata.

Ingresos no Financieros

	3 meses			
Scotiabank-Comisiones y Tarifas (netas) (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A Δ%
Aceptaciones por Cuenta de Terceros	-	-	1	0%
Actividades Fiduciarias	65	54	60	-8%
Apertura de Cuenta	4	6	6	50%
Cartas de Crédito sin Refinanciamiento	57	82	75	32%
Cheques Certificados	1	1	1	0%
Cheques de caja	-	1	-	0%
Manejo de Cuenta	83	86	83	0%
Operaciones de Crédito	391	487	400	2%
Otras Comisiones y Tarifas	330	401	495	50%
Servicios de Banca Electrónica	44	50	51	16%
Transferencia de Fondos	27	29	27	0%
Total de Comisiones y Tarifas (netas)	1,002	1,197	1,199	20%

	3 meses			
Scotiabank-Comisiones y Tarifas (netas) (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A Δ%
Afectaciones a la Estimación de Pérdidas Crediticias Esperadas	(14)	20	35	> +100%
Aportaciones al IPAB	(502)	(521)	(533)	-6%
Cancelación de Otras Cuentas de Pasivo	83	25	35	-58%
Donativos	-	(11)	-	0%
Estimación por Pérdida de Valor de Bienes Adjudicados	(4)	(8)	(7)	-75%
Ingresos por adquisición de Cartera de Crédito	-	52	-	0%
Ingresos por Arrendamiento	72	3	3	-96%
Intereses a favor Provenientes de Préstamos a funcionarios y empleados	29	45	46	59%
Otras Partidas de los Ingresos/Egresos de la Operación	851	639	762	-10%
Quebrantos	(405)	(34)	(72)	82%
Recuperaciones	3	11	-	-1%
Resultado en Venta de Bienes Adjudicados	22	22	13	-41%
Resultado en venta de propiedades, mobiliario y equipo	-	1	-	0%
Utilidad por venta de cartera de crédito	-	30	-	0%
Total de Otros Ingresos/Egresos de la operación	135	274	282	> +100%

El total de ingresos no financieros fue de \$2,044 millones en el primer trimestre de 2023, un incremento de \$528 millones o 35% respecto al mismo trimestre del año anterior, debido a mayores comisiones y tarifas (netas) principalmente por colocación de créditos, así como mayores ingresos por intermediación y por Otros Ingresos/Egresos de la Operación. Los ingresos por intermediación se vieron impactados por mayores resultados de inversiones en instrumentos financieros en el trimestre y menores ingresos por cambios y derivados.

Respecto al trimestre anterior, los ingresos no financieros mostraron un incremento de \$240 millones o 13%, debido principalmente a mejores resultados por intermediación en instrumentos financieros y en derivados.

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

	3 meses			
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A Δ%
Total de Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	1,430	(2,006)	(145)	> -100%

En el primer trimestre de 2023, la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios se ubicó en \$145 millones, un incremento de \$1,575 millones respecto al mismo periodo del año anterior; debido a la implementación de IFRS 9, durante el primer trimestre de 2022.

Por el contrario, respecto al trimestre anterior, la Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios muestra una disminución de \$1,861 millones o 93% debido principalmente a menores requerimientos de la cartera total (comercial y tarjeta de crédito), así como de reservas adicionales.

Gastos de Administración y Promoción

	3 meses			
Gastos de Administración y Promoción (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A Δ%
Gastos de Personal	(2,402)	(1,555)	(2,367)	1%
Gastos de Operación	(2,072)	(2,755)	(2,067)	0%
Total de Gastos de Administración y Promoción	(4,474)	(4,310)	(4,434)	1%

Los Gastos de Administración y Promoción se ubicaron en \$4,434 millones en el primer trimestre, una disminución de \$40 millones o 1% respecto al mismo periodo del año anterior, debido principalmente a una disminución en gastos de personal.

Respecto al trimestre anterior los Gastos de Administración y Promoción, incrementaron \$124 millones o 3%. principalmente por el ajuste estacional del monto de PTU durante el primer trimestre de cada año y menores gastos generales.

Impuestos a la Utilidad

	3 meses			
	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A Δ%
Scotiabank-Impuestos (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)				
Impuesto a la Utilidad Causado	(622)	(682)	(962)	-55%
Impuesto a la Utilidad Diferido	(386)	375	(246)	36%
Total de Impuestos a la Utilidad	(1,008)	(307)	(1,208)	-20%

En el primer trimestre, se registró un impuesto neto a cargo de \$1,208 millones, un incremento de \$200 millones o 20% respecto al mismo trimestre del año anterior, debido a una menor inflación en el trimestre.

Respecto al trimestre inmediato anterior, el impuesto incremento \$901 millones, originado principalmente por una mayor utilidad en el periodo.

Balance General

	3 meses			
	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A Δ%
Scotiabank – Cifras relevantes del Balance General (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)				
Efectivo, Equivalentes de Efectivo, Inversiones en Instrumentos Financieros, Derivados y valores	183,564	231,456	248,273	35%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	426,349	476,776	472,571	11%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	16,180	18,541	18,550	15%
Partidas diferidas	-	2,746	2,765	0%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(15,599)	(16,805)	(16,278)	-4%
Otros Activos	42,974	37,366	50,515	18%
Total Activo	653,468	750,080	776,396	19%
Depósitos	429,019	485,466	485,731	13%
Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	41,936	49,518	35,734	-15%
Obligaciones Subordinadas en Circulación	9,096	9,057	9,099	0%
Otros Pasivos	102,826	130,759	170,396	66%
Capital	70,591	75,280	75,436	7%
Total Pasivo y Capital	653,468	750,080	776,396	19%

Al 31 de marzo de 2023, el total de activos de Scotiabank se ubicó en \$776,396 millones, un incremento de \$122,928 millones o 19% respecto al cierre de marzo de 2022. El incremento anual se debió a mayores volúmenes de cartera de crédito, inversiones en instrumentos financieros de valores gubernamentales (negociables y por cobrar o vender), efectivo y equivalentes de efectivo principalmente en depósitos en Banxico; así como mayores volúmenes en instrumentos financieros derivados.

Los activos totales incrementaron \$26,316 millones o 4% respecto al cierre del trimestre anterior, debido principalmente a mayores volúmenes en inversiones en instrumentos financieros de valores gubernamentales (negociables y por cobrar o vender) y deudores por liquidación de operaciones en otros; compensados parcialmente por menores volúmenes en efectivo y equivalentes en préstamos interbancarios call money y depósitos en otras entidades financieras.

El total del pasivo registró \$700,960 millones al 31 de marzo, un incremento de \$118,083 millones o 20% respecto al año pasado. Este incremento fue resultado principalmente de mayores volúmenes en depósitos, así como acreedores por reporto, instrumentos financieros derivados y valores asignados por liquidar (en otros).

Respecto al cierre del trimestre anterior, el pasivo total incrementó \$26,160 millones o 4%, debido principalmente a mayores volúmenes en acreedores por reporto y liquidación de operaciones, instrumentos financieros derivados y colaterales vendidos o dados en garantía (en otros); compensados en parte por menores volúmenes de préstamos bancarios y de otros organismos.

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2

Scotiabank - Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2 (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A %
Tarjeta de Crédito y Otros Préstamos Personales	34,150	33,259	33,042	-3%
Créditos a la Vivienda	169,766	189,071	192,939	14%
Total Préstamos de Menudeo	203,916	222,330	225,981	11%
Actividad Empresarial o Comercial	185,275	221,292	216,060	17%
Entidades Financieras	17,720	17,426	16,097	-9%
Entidades Gubernamentales	19,438	15,728	14,433	-26%
Total de Préstamos Comerciales, Financieras y Gubernamentales	222,433	254,446	246,590	11%
Total Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2	426,349	476,776	472,571	11%

El total de préstamos a entidades comerciales, financieras y gubernamentales etapa 1 y 2 al 31 de marzo de 2023 se ubicó en \$246,590 millones, un incremento de \$24,157 millones u 11% respecto al año pasado y una disminución de \$7,856 o 3% respecto al trimestre anterior. El incremento anual se dio principalmente por mayores créditos de actividad empresarial o comercial. La disminución trimestral se debió a menores créditos de actividad empresarial o comercial; entidades financieras y gubernamentales.

La cartera de préstamos de menudeo etapa 1 y 2 al 31 de marzo de 2023 alcanzó \$225,981 millones, un incremento anual de \$22,065 millones y \$3,651 millones respecto al trimestre anterior. El incremento anual y trimestral fue impulsado por mayores créditos a la vivienda.

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3

	3 meses			
	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A Δ%
Scotiabank – Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)				
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3	16,180	18,541	18,550	15%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(15,599)	(16,805)	(16,278)	-4%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 Neta	581	1,736	2,272	> +100%
Índice de morosidad	3.66%	3.74%	3.78%	12pb

Al 31 de marzo de 2023 la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 sumó \$18,550 millones, un incremento anual de \$2,370 millones o 15% y un incremento trimestral de \$9 millones.

En esta misma fecha, la estimación preventiva para riesgos crediticios se ubicó en \$16,278 millones, un incremento anual de \$679 millones o 4% y una disminución de \$527 millones o 3% respecto del trimestre anterior. La estimación preventiva para riesgos crediticios representa el 3.3% de la cartera total, una disminución de 21pb respecto al año anterior y de 8pb respecto al trimestre anterior.

El índice de cobertura de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 fue de 87.8% al 31 de marzo de 2023, una disminución de 800pb respecto del año anterior y de 300pb respecto del trimestre anterior.

El índice de morosidad al 31 de marzo de 2023 fue de 3.8%, un incremento de 12pb respecto del año anterior y 3pb respecto al trimestre pasado.

Depósitos

	3 meses			
	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A Δ%
Scotiabank – Depósitos (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)				
Total Depósitos Vista y Ahorro	216,843	231,775	229,911	6%
Público en General	187,317	209,629	205,915	10%
Mercado de Dinero	2,302	31,238	43,630	> +100%
Total Depósitos a Plazo	189,619	240,867	249,545	32%
Títulos de Crédito Emitidos	21,676	11,845	5,047	-77%
Cuenta global de captación sin movimientos	881	979	1,228	39%
Total de Depósitos	429,019	485,466	485,731	13%

El total de depósitos registró \$485,731 millones al 31 de marzo de 2023, un incremento anual de \$56,712 millones o 13%, debido principalmente a mayores depósitos a plazo por \$59,926 millones o 32%.

El total de depósitos se muestra sin cambios significativos respecto al trimestre anterior, con un incremento de \$265 millones.

Scotiabank-Inversiones en Instrumentos Financieros (millones de pesos al 31 de marzo de 2023 valor razonable)					
Categoría	Deuda Gubernamental	Deuda Bancaria	Instrumentos de Patrimonio neto	Otros títulos de deuda	Total
Instrumentos financieros negociables	68,852	1,556	14	180	70,602
Sin restricción:	-	-	13	-	13
Restringidos:	68,852	1,556	1	180	70,589
En operaciones de reporto	55,464	1,556	-	180	57,200
Préstamos de valores	4,793	-	-	-	4,793
Otros	8,595	-	1	-	8,596
Instrumentos financieros para cobrar o vender	51,940	21,433	-	1,607	74,980
Sin restricción:	36,070	21,433	-	1,607	59,110
Restringidos:	15,870	-	-	-	15,870
En operaciones de reporto	15,383	-	-	-	15,383
En operaciones de préstamo de valores	-	-	-	-	-
Otros	487	-	-	-	487
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés	4,765	-	-	-	4,765
Sin restricción	4,765	-	-	-	4,765
Total	125,557	22,989	14	1,787	150,347

Scotiabank Inversiones en Instrumentos Financieros no Gubernamentales (Superiores al 5% del capital neto) (millones de pesos al 31 de marzo de 2023)				
Emisor	Títulos	Tasa	Plazo	Importe
I-BANSAN-23155	14,964,608,046	11.15%	14	14,900

Scotiabank-Instrumentos financieros derivados
(millones de pesos al 31 de marzo de 2023 valor razonable)

Con fines de:	Contratos Adelantados		Futuros		Opciones		Operaciones Estructuradas		Swaps		Paquetes de Instrumentos Derivados		Total activo	Total Pasivo
	Posición		Posición		Posición		Posición		Posición		Posición			
	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva		
Negociación	4,595	4,051	-	-	1,718	1,546	261	230	26,370	26,418	-	-	32,944	32,245
Cobertura	-	-	-	-	-	-	-	-	8,645	6,260	-	-	8,645	6,260

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

Con fines de:	Contratos Adelantados		Futuros		Operaciones Estructuradas		Opciones		Swaps		Paquetes de Instrumentos Derivados	
	Posición		Posición		Posición		Posición		Posición		Posición	
	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva
Con fines de negociación												
Posición USD	3,196	3,384	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posición EUR	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posición CHF	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posición GBP	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posición CAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Divisas USD	-	-	-	-	12	12	474	459	-	-	-	-
Divisas EUR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Divisas MXN	-	-	-	-	-	-	59	59	-	-	-	-
Acciones MXN	-	-	-	-	292	292	917	407	-	-	-	-
Índices MXN	-	-	-	-	-	3,432	4,104	668	-	-	-	-
Tasa de interés												
Pesos	-	-	-	-	-	-	32,704	31,839	330,400	329,209	-	-
Dólares	-	-	-	-	-	-	782	781	2,820	2,951	-	-
Euros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pesos Colombianos	-	-	-	-	-	-	-	-	177,500	-	-	-
Con fines de cobertura												
Tasa de interés												
Pesos	-	-	-	-	-	-	-	-	57,895	3,550	-	-
Dólares	-	-	-	-	-	-	-	-	482	477	-	-
Euros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Scotiabank-Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 (millones de pesos al 31 de marzo de 2023)	Pesos	Dólares	Udis	Total
Actividad empresarial o comercial	168,675	45,364	-	214,039
Créditos a entidades financieras	16,046	51	-	16,097
Créditos a entidades gubernamentales	10,823	3,610	-	14,433
Créditos al consumo	32,374	-	-	32,374
Créditos a la vivienda	189,834	16	55	189,905
Total	417,752	49,041	55	466,848

Scotiabank-Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 2 (millones de pesos al 31 de marzo de 2023)	Pesos	Dólares	Udis	Total
Actividad empresarial o comercial	417,752	49,041	55	466,848
Créditos al consumo	668	-	-	668
Créditos a la vivienda	3,028	1	5	3,034
Total	5,717	1	5	5,723

Scotiabank-Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 (millones de pesos al 31 de marzo de 2023)	Pesos	Dólares	Udis	Total
Actividad empresarial o comercial	7,760	1,574	-	9,334
Créditos a entidades financieras	91	-	-	91
Créditos al consumo	823	-	-	823
Créditos a la vivienda	8,261	34	7	8,302
Total	16,935	1,608	7	18,550

Scotiabank-Variaciones Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 (millones de pesos)	
Saldo al 31 de diciembre de 2022	18,541
Reestructuras	75
Recuperaciones	(398)
Castigos y quitas	(582)
Trasposos de y a cartera de Crédito con Riesgo de Crédito entre Etapa 1, 2 y 3	1,048
Fluctuación Tipo Cambio	(134)
Saldo al 31 de marzo de 2023	18,550

Scotiabank-Estimaciones preventivas para riesgos crediticios (millones de pesos)		
Saldo al 31 de diciembre de 2022		16,805
Más: Creación de reservas		27
Calificación		184
Menos: Adjudicaciones y otros		15
Castigos y quitas		587
Comercial	33	
Hipotecario	116	
Consumo	438	
Desliz cambiario		136
Saldo al 31 de marzo de 2023		16,278

Scotiabank-Financiamientos otorgados que rebasan el 10% del Capital Básico (millones de pesos al 31 de marzo de 2023)		
No. Acreditados / Grupos	Monto	% Capital Básico
1	10,293	15.09%
2	8,102	11.88%
3	7,575	11.10%
Financiamiento a los 3 principales deudores / grupos		25,970

Scotiabank-Información Financiera por Línea de Negocio y Zona Geográfica de la Cartera de Crédito	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2			
Metropolitano	56.1%	62.2%	63.8%
Noroeste – Centro	12.1%	10.7%	10.5%
Norte	15.7%	13.7%	13.2%
Bajío	9.7%	7.9%	7.3%
Sur	6.4%	5.5%	5.2%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3			
Metropolitano	40.5%	41.5%	51.0%
Noroeste – Centro	18.0%	19.6%	16.3%
Norte	8.1%	7.3%	6.1%
Bajío	17.0%	15.7%	13.0%
Sur	16.3%	15.9%	13.6%

Scotiabank-Calificación de la Cartera Crediticia (millones de pesos al 31 de marzo de 2023)						
Grado de Riesgo	Importe Cartera Crediticia	Cartera Comercial	Reservas Preventivas Necesarias			
			Consumo		Cartera de Vivienda	Total Reservas Preventivas
			No revolventes	Tarjeta de Crédito y Otros Créditos Revolventes		
Exceptuada calificada						
Riesgo A1	417,341	907	99	453	303	1,762
Riesgo A2	61,512	624	29	196	13	862
Riesgo B1	12,170	153	38	55	14	260
Riesgo B2	6,868	26	49	32	53	160
Riesgo B3	5,422	77	20	36	46	179
Riesgo C1	3,352	56	30	66	50	202
Riesgo C2	3,424	83	28	94	199	404
Riesgo D	7,290	624	49	262	1,247	2,182
Riesgo E	11,765	6,142	617	286	1,742	8,787
Total	529,144	8,692	959	1,480	3,667	14,798
Exceso						1,480
Reservas Constituidas						16,278

NOTAS:

- 1). Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 31 de marzo de 2023.
- 2). La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la Comisión.

La institución de crédito utiliza metodología de la CNBV para créditos a cargo personas morales y físicas con actividad empresarial distintas a entidades federativas, municipios y entidades financieras, con Ingresos Netos o Ventas Netas anuales mayores o iguales a 14 millones de UDIs. Para los portafolios de créditos a cargo de empresas con ventas menores a 14 millones de UDIs, para créditos a cargo de Entidades Federativas y Municipios, créditos para proyectos de Inversión con fuente de pago propia, créditos a cargo de Entidades Financieras, así como para la cartera de crédito menudeo, se utiliza la metodología establecida por la CNBV.

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

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

-Reservas para cobertura de riesgos sobre cartera de vivienda vencida	\$	3
-Reservas riesgos operativos (sociedades de información crediticia)		23
-Reservas por intereses devengados sobre créditos vencidos		6
-Reconocida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores		1,448
Total	\$	1,480

Terminación anticipada de los programas hipotecarios

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

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

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

Asimismo, los Cetes Especiales que al 31 de marzo de 2023 mantiene el Banco en el rubro de “Inversiones en Instrumentos Financieros – Instrumentos Financieros para cobrar principal e intereses” son:

Scotiabank-Terminación anticipada de los programas hipotecarios-Cetes (millones de pesos al 31 de marzo de 2023)			
	Títulos	Importe	Vencimiento
B4 270701	11,209,686	1,661	01-jul-27
BV 270701	6	-	01-jul-27
Total	11,209,692	1,661	

Scotiabank-ISR y PTU Diferido (millones de pesos al 31 de marzo de 2023)	ISR	PTU
Provisión por perdidas de crédito	4,883	1,104
Compensación diferida	(1,195)	(268)
Ingresos diferidos	522	113
Instalaciones y equipos / depreciación	774	176
Beneficios a los empleados	986	222
Provisiones	904	162
Otros	(645)	(47)
Efecto Neto en Diferido	6,229	1,462

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

Scotiabank-Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos (millones de pesos al 31 de marzo de 2023)						
Vencimiento	Préstamos			Financiamiento		Total
	Banca Múltiple	Banco de México	Banca de Desarrollo	Fondos de Fomento	Otros Organismos	
Pesos						
Inmediato	-	-	-	-	-	-
Mediano	-	-	7,187	3,162	-	10,349
Largo	-	-	9,500	4,592	-	14,092
Total	-	-	16,687	7,754	-	24,441
Tasa Promedio	0.00%	0.00%	12.59%	10.73%	0.00%	
Otros						
Inmediato	-	-	-	-	-	-
Mediano	8,651	-	17	666	1,826	11,160
Largo	-	-	-	133	-	133
Total	8,651	-	17	799	1,826	11,293
Tasa Promedio	5.35%	0.00%	6.12%	5.23%	5.83%	
Total Préstamos Interbancarios	8,651	-	16,704	8,553	1,826	35,734

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

Scotiabank-Información financiera por Línea de Negocio y Zona Geográfica de la Captación Tradicional	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023
Depósitos a la Vista	53.4%	49.1%	48.1%
Metropolitano	21.8%	22.3%	21.5%
Noroeste – Centro	11.4%	9.1%	9.0%
Norte	8.3%	7.0%	6.7%
Bajío	6.1%	5.2%	5.1%
Sur	5.8%	5.5%	5.8%
Depósitos Ventanilla	46.0%	44.3%	42.8%
Metropolitano	18.7%	21.4%	19.9%
Noroeste - Centro	6.9%	4.8%	4.4%
Norte	9.2%	8.6%	7.6%
Bajío	5.6%	5.1%	5.3%
Sur	5.6%	4.4%	5.6%
Total de Captación del Público	99.4%	93.4%	90.9%
Fondeo Profesional	0.6%	6.6%	9.1%

Scotiabank-Tasas Pagadas en Captación Tradicional Tasa Promedio (millones de pesos al 31 de marzo de 2023)	Pesos	Dólares	Udis
Depósitos a la vista (incluye ahorro)	4.71%	2.11%	-
Depósitos a plazo	9.73%	0.00%	-

Scotiabank-Resultados por Intermediación (millones de pesos)	31 mar 2023
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	377
Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros	(4)
Resultado por valuación de divisas	(604)
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados	423
Resultado por compraventa de divisas	373
Costos de transacción	(2)
Total	563

Emisión de Certificados Bursátiles

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

Clave de Pizarra	Quinta¹⁾ SCOTIAB 13-2
Monto de la Emisión	\$1,150 millones
Fecha de Emisión y Colocación	28 junio 2013
Plazo de Vigencia de la Emisión	3,640 días, 20 períodos 182 días, aprox. 10 años
Garantía	Quirografaria
Tasa de interés	7.30% Fijo
Pago de Intereses	Cada 182 días durante la vigencia de la emisión
Calificaciones otorgadas Fitch/S&P	AAA(mex) /"mxAAA"
Amortización del principal	Un sólo pago al vencimiento

1). Programa autorizado por la CNBV en octubre de 2010

Emisión de Obligaciones Subordinadas

(millones de pesos al 31 de marzo de 2023)					
Fecha Inicio	Fecha Vencimiento	ISIN	Plazo	Importe (\$)	Tasa (%)
18-diciembre-14	05-diciembre-24	MX0QSC1N0016	3,640	2,093,000,000	7.4
28-junio-18	09-junio-33	MX0QSC1N0024	5,460	3,360,000,000	12.3
11-septiembre-18	Perpetua	MX0QSC1N0032	-	3,455,000,000	11.3
Total de Obligaciones Subordinadas				8,908,000,000	

Emisión de Bonos Bancarios Estructurados

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

Clave	Número de títulos	Fecha de Emisión	Vencimiento	Plazo (días)	Subyacente	Monto
99-SCOTIAB 07-20	7,299,300	14-may-20	12-may-23	1,093	SPXRT5E INDEX	729,930,000
99-SCOTIAB 08-20	402,350	11-jun-20	09-jun-23	1,093	SPXRT5E INDEX	40,235,000
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	4,854,600	29-abr-21	26-abr-24	1,093	Index (IDBTVER)	485,460,000
99-SCOTIAB 06-21	572,300	03-jun-21	31-may-24	1,093	Index (IDBTVER)	57,230,000
99-SCOTIAB 08-21	802,900	12-ago-21	10-ago-23	728	Index (IDBTVER)	80,290,000
99-SCOTIAB 09-21	3,940,200	25-nov-21	22-nov-24	1,093	Index (BNPIUIL5)	394,020,000
99-SCOTIAB 10-21	3,841,300	25-nov-21	22-nov-24	1,093	Index (BNPIUIL5)	384,130,000
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	512,600	28-feb-22	27-feb-24	729	Invesco QQQ Series 1	51,260,000
99-SCOTIAB 03-22	369,750	08-mar-22	05-sep-23	546	iShares MSCI China ETF	36,975,000
99-SCOTIAB_04-22	571,500	12-may-22	10-nov-23	547	SPDR Gold Shares (GLD)	57,150,000
99-SCOTIAB_05-22	1,255,860	15-jun-22	13-jun-25	1,094	MSCI USA IMI (ENHAAGE5)	125,586,000
99-SCOTIAB_06-22	1,826,500	15-jun-22	13-jun-25	1,094	MSCI USA IMI (ENHAAGE5)	182,650,000
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	1,027,150	16-jun-22	13-jun-25	1,093	MSCI USA IMI (ENHAFOO5)	102,715,000
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
99-SCOTIAB_11-22	5,791,750	17-nov-22	14-nov-25	1,093	US Innovative Leaders 5 Index (BNPIUIL5)	579,175,000
99-SCOTIAB_12-22	457,550	18-nov-22	14-nov-25	1,092	US Innovative Leaders 5 Index (BNPIUIL5)	45,755,000
99-SCOTIAB_13-22	104,500	23-nov-22	21-nov-25	1,094	US Innovative Leaders 5 Index (BNPIUIL5)	10,450,000
99-SCOTIAB_14-22	803,800	19-dic-22	17-dic-25	1,094	US Innovative Leaders 5 Index (BNPIUIL5)	80,380,000
99-SCOTIAB_1-23	120,200	03-mar-23	03-sep-24	550	iShares MSCI Emerging Markets ETF (EEM)	12,020,000
Total Bonos Bancarios al 31 de marzo de 2023						3,831,348,000

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 31 de marzo de 2023)		
Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	13,468
2	Resultados de ejercicios anteriores	50,948
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	11,021
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	75,437
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)	1,466
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	8,669
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	-
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	-
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	-
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	-
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	-
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión	-
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propia	-
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	-
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	8,187
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	482
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	-
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	10,135
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	65,301
Capital adicional de nivel 1: instrumentos		
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	3,482
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	3,482
32	de los cuales: Clasificados como pasivos bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	-
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el reglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	3,482
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios		
37 conservador	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 conservador	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 conservador	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera de alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde las Institución	No aplica

	no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	
40 conservador	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	-
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	3,482
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	68,783
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas		
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	3,903
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	-
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, de los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50 conservador	Reservas	1,436
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	5,339
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)	5,339
59	Capital total (TC = T1 + T2)	74,122
60	Activos ponderados por riesgo totales	459,745
Razones de capital y suplementos		
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.20%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.96%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.12%
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)	17.30%

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)	7.20%
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)	1,436
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	4,139
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación de límite)	-
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	-
Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)		
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	-
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	-
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	-
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	-

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

Referencia	Descripción
1	Elementos del capital contribuido conforme a la fracción I inciso a) numerales 1) y 2) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
2	Resultados de ejercicios anteriores y sus correspondientes actualizaciones.
3	Reservas de capital, resultado neto, resultado por valuación de títulos disponibles para la venta, efecto acumulado por conversión, resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo, resultado por tenencia de activos no monetarios, y el saldo de remediones por beneficios definidos a los empleados considerando en cada concepto sus actualizaciones.

4	No aplica. El capital social de las instituciones de crédito en México está representado por títulos representativos o acciones. Este concepto solo aplica para entidades donde dicho capital no esté representado por títulos representativos o acciones.
5	No aplica para el ámbito de capitalización en México que es sobre una base no consolidada. Este concepto solo aplicaría para entidades donde el ámbito de aplicación es consolidado.
6	Suma de los conceptos 1 a 5.
7	No aplica. En México no se permite el uso de modelos internos para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo de mercado.
8	Crédito mercantil, neto de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
9	Intangibles, diferentes al crédito mercantil, y en su caso a los derechos por servicios hipotecario, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
10*	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos fiscales conforme a lo establecido en la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento “Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios” publicado en junio de 2011, ya que no permite compensar con los impuestos a la utilidad diferidos a cargo.
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo que corresponden a partidas cubiertas que no están valuadas a valor razonable.
12*	Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento “Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios” publicado en junio de 2011, ya que deduce del capital común de nivel 1 las reservas preventivas pendientes de constituirse, de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo V del Título Segundo de las presentes disposiciones, así como aquellas constituidas con cargo a cuentas contables que no formen parte de las partidas de resultados o del capital contable y no sólo la diferencia positiva entre las Pérdidas Esperadas Totales menos las Reservas Admisibles Totales, en el caso de que las Instituciones utilicen métodos basados en calificaciones internas en la determinación de sus requerimientos de capital.
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
14	No aplica.
15	Inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos que corresponden a los recursos a los que la Institución no tiene acceso irrestricto e ilimitado. Estas inversiones se considerarán netas de los pasivos del plan y de los impuestos a la utilidad diferidos a cargo que correspondan que no hayan sido aplicados en algún otro ajuste regulatorio.
16*	El monto de la inversión en cualquier acción propia que: la Institución adquiera: de conformidad con lo previsto en la Ley de acuerdo con lo establecido en la fracción I inciso d) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones; a través de los índices de valores previstos por la fracción I inciso e) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, y a través de las sociedades de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento “Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios” publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido.
17*	Inversiones, en capital de sociedades, distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas de conformidad con lo establecido en la fracción I inciso j) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones correspondientes a sociedades de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su

	<p>documento “Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios” publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se considera a cualquier tipo de entidad, no solo entidades financieras.</p>
18*	<p>Inversiones en acciones, donde la Institución posea hasta el 10% del capital social de entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de las sociedades de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.</p> <p>Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento “Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios” publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.</p>
19*	<p>Inversiones en acciones, donde la Institución posea más del 10% del capital social de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de las sociedades de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.</p> <p>Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento “Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios” publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.</p>
20*	<p>Los derechos por servicios hipotecarios se deducirán por el monto total registrado en caso de existir estos derechos.</p> <p>Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento “Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios” publicado en junio de 2011 debido a que se deduce el monto total registrado de los derechos.</p>
21	<p>El monto de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes, que exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y la suma de las referencias 7 a 20.</p>
22	<p>No aplica. Los conceptos fueron deducidos del capital en su totalidad. Ver las notas de las referencias 19, 20 y 21.</p>
23	<p>No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.</p>
24	<p>No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.</p>
25	<p>No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 21.</p>
26	<p>Ajustes nacionales considerados como la suma de los siguientes conceptos.</p>
	<p>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.</p>
	<p>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.</p>
	<p>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.</p>
	<p>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.</p>

	E. Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en sociedades de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
	F. Inversiones que realicen las instituciones de banca de desarrollo en capital de riesgo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso h) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
	G. Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de sociedades de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable de la citada sociedad de inversión, conforme a la fracción I del artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.
	H. Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas conforme a lo establecido en la fracción I incisos l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
	I. Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
	J. Cargos diferidos y pagos anticipados, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
	K. Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6.
	L. La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
	M. El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso r) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
	N. La diferencia entre las inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos conforme al Artículo 2 Bis 8 menos la referencia 15.
	O. Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C1 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
	P. Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.
27	No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital adicional de nivel 1 ni para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.
28	Suma de los renglones 7 a 22, más los renglones 26 y 27.
29	Renglón 6 menos el renglón 28.
30	El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el Capital Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen las condiciones establecidas en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en la fracción II del Artículo 2 Bis 6 de estas disposiciones.
31	Monto del renglón 30 clasificado como capital bajo los estándares contables aplicables.
32	No aplica. Los instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima se registran contablemente como capital.
33	Obligaciones subordinadas computables como Capital Básico No Fundamental, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio de la Resolución 50a que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, (Resolución 50a).
34	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
35	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
36	Suma de los renglones 30, 33 y 34.
37 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
38 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
39 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.

40 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
41	Ajustes nacionales considerados: Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C2 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
42	No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.
43	Suma de los renglones 37 a 42.
44	Renglón 36, menos el renglón 43.
45	Renglón 29, más el renglón 44.
46	El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el Capital Fundamental ni en el Capital Básico No Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen el Anexo 1-S de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en el Artículo 2 Bis 7 de las presentes disposiciones.
47	Obligaciones subordinadas computables como capital complementario, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
48	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
49	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
50	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito, conforme a la fracción III del Artículo 2 Bis 7.
51	Suma de los renglones 46 a 48, más el renglón 50.
52 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
53 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
54 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
55 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
56	Ajustes nacionales considerados: Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C4 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
57	Suma de los renglones 52 a 56.
58	Renglón 51, menos renglón 57.
59	Renglón 45, más renglón 58.
60	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.
61	Renglón 29 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
62	Renglón 45 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
63	Renglón 59 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
64	Reportar la suma de los porcentajes expresados en los renglones 61, 65, 66 y 67.
65	Reportar 2.5%
66	Porcentaje correspondiente al Suplemento de Capital Contracíclico al que se refiere el inciso c), fracción III, del Artículo 2 Bis 5.
67	La cantidad SCCS de la fila 64 (expresado como un porcentaje de los activos ponderados por riesgo) que se relaciona con el suplemento de capital por carácter sistémico de la institución de banca múltiple, en los términos del inciso b), fracción III, del Artículo 2 Bis 5.

68	Renglón 61 menos 7%.
69	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
70	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
71	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
72	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 18.
73	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.
74	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.
75	El monto, que no exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y suma de las referencias 7 a 20, de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes.
76	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
77	1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
78	Diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
79	0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
80	No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.
81	No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.
82	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.
83	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 33.
84	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 por el correspondiente límite del saldo de dichos instrumentos.
85	Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 47.

Scotiabank-Relación del Capital neto con el Balance General (millones de pesos al 31 de marzo de 2023)		
Referencias de los rubros del balance general	Rubros del Balance General	Monto presentado en el balance general
Activo		
BG1	Efectivo y equivalentes de efectivo	53,597
BG2	Cuentas de Margen	1,081
BG3	Inversiones en instrumentos financieros	150,347
BG4	Deudores por reporto	4,847
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Instrumentos financieros derivados	41,589
BG7	Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros	(1,111)
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	477,608
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	28,795

BG11	Bienes adjudicados (neto)	374
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2,354
BG13	Inversiones permanentes	3,791
BG14	Activos de larga duración mantenidos para la venta	14
BG15	Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	6,205
BG16	Pagos Anticipados y Otros activos (Neto)	2,794
	Activos por Derechos de Uso de Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto)	2,010
	Activos Intangibles (neto)	4,570
Pasivo		
BG17	Captación tradicional	485,799
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	35,734
	Valores Asignados por liquidar	7,743
BG19	Acreedores por reporto	72,573
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	8,526
BG22	Instrumentos financieros derivados	38,505
BG23	Ajuste de valuación por cobertura de pasivos financieros	1
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	34,894
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Pasivo por Impuestos a la Utilidad	1,061
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	1,077
	Pasivos por arrendamiento	2,119
	Instrumentos Financieros que califican como pasivo	9,099
	Pasivos por Beneficio a los Empleados	6,300
Capital contable		
BG29	Capital contribuido	13,468
BG30	Capital ganado	61,966
Cuentas de orden		
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	248,799
BG34	Bienes en fideicomisos o mandato	455,305
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	72,728
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	14,522
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	8,525
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	1,389
BG41	Otras cuentas de registro	1,718,968

Scotiabank-Relación del Capital neto con el Balance General				
Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital neto				
(millones de pesos al 31 de marzo de 2023)				
Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla 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	1,466	BG 16 Pagos Anticipados y Otros activos (Neto) \$1,466
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	1,436	BG 8 Total de cartera de crédito (neto) \$1,436
14	Inversiones en deuda subordinada	26-B	-	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26-D	-	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26-E	-	
17	Inversiones en capital de riesgo	26-F	-	
18	Inversiones en sociedades de inversión	26-G	-	
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26-H	-	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	8,187	BG 16 Activos

				Intangibles \$4,570 más Gastos de Instalación \$3,617
21	Participación de los trabajadores en las utilidades (neta)	26-L	-	
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26-N	-	
23	Inversiones en cámara de compensación	26-P	482	BG 13 Inversiones Permanentes \$ 482
PASIVO				
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	-	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	-	
26	Pasivo del plan de pensiones por beneficios sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15		
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	-	
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	3,482	BG 26 Obligaciones Subordinadas en circulación \$3,482
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como Capital No Fundamental	33	-	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	3,903	BG 26 Obligaciones Subordinadas en circulación \$3,903
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	-	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	-	
CAPITAL CONTABLE				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	13,468	BG 29 Capital Social \$10,671 más Prima en Venta de Acciones \$2,797
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	50,948	BG 30 Resultado de Ejercicios Anteriores \$50,948
36	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	810	BG 30 Resultado por Valuación de Instrumentos de Cobertura de Flujo de Efectivo \$810
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	10,211	BG 30 Reservas de Capital \$8,001 más Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta (\$304) más Remedición por beneficios definidos a los empleados (\$481)

				más Resultado Neto \$2,995
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-	
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	-	
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26-A	-	
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26-A	-	
CUENTAS DE ORDEN				
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	
CONCEPTOS REGULATORIOS NO CONSIDERADOS EN EL BALANCE GENERAL				
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26-C	-	
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26-I	-	
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26-M	-	
48	Derogado			

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

Identificador	Descripción
1	Crédito mercantil.
2	Intangibles, sin incluir al crédito mercantil.
3	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos fiscales.
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización.
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado.
6	Cualquier acción propia que la Institución adquiera de conformidad con lo previsto en la Ley, que no hayan sido restadas; considerando aquellos montos adquiridos a través de las inversiones en índices de valores y el monto correspondiente a las inversiones en sociedades de inversión distintas a las previstas por la referencia 18
7	Inversiones en acciones de sociedades distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) de la fracción I del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas, considerando aquellas inversiones correspondientes a sociedades de inversión distintas a las previstas por la referencia 18.
8	Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades.
9	Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.
10	Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades.
11	Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.
12	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales.
13	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el

	requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.
14	Inversiones en instrumentos de deuda subordinada, conforme a lo establecido en la fracción I inciso b) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
15	Inversiones en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional conforme a lo establecido en la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.
16	Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en sociedades de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
17	Inversiones que realicen las instituciones de banca de desarrollo en capital de riesgo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso h) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
18	Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de sociedades de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable de la citada sociedad de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.
19	Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del grupo financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de estas conforme a lo establecido en la fracción I incisos l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
20	Cargos diferidos y pagos anticipados.
21	La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos que tengan ser deducidas de acuerdo con el Artículo 2 Bis 8 de las presentes disposiciones.
23	Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.
24	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al crédito mercantil.
25	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a otros intangibles (distintos al crédito mercantil).
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos asociados a inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos.
27	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al plan de pensiones por beneficios definidos.
28	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales distintos los de las referencias 24, 25, 27 y 33.
29	Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.
30	Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como Capital Básico No Fundamental.
31	Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.
32	Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario.
33	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a cargos diferidos y pagos anticipados.
34	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-Q de las presentes disposiciones.
35	Resultado de ejercicios anteriores.
36	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a valor razonable.
37	Resultado neto y resultado por valuación de títulos disponibles para la venta.

38	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.
39	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a costo amortizado.
41	Efecto acumulado por conversión.
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios.
43	Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6.
44	Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
45	El monto que resulte si con motivo de la adquisición de posiciones de bursatilización, las Instituciones originadoras registran una utilidad o un incremento en el valor de sus activos respecto de los activos anteriormente registrados en su balance, conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
46	Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
47	El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso r) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
48	Derogado

Scotiabank-Activos ponderados sujetos a Riesgos Totales (millones de pesos al 31 de marzo de 2023)		
	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo		
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	55,251	4,420
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	1,054	84
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's o UMA ´s	3,143	251
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's, UMA ´s o con rendimiento referido al INPC	74	6
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	2,721	218
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	2,359	189
Posición en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupos de acciones	64	5
Posiciones en Mercancía	-	-
Requerimiento de capital por impacto Gamma	-	-
Requerimiento de capital por impacto Vega	44	4
Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo		
Grupo I-A (ponderados al 0%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 20%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)	23	2
Grupo I-B (ponderados al 4%)	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-

Grupo II (ponderados al 100%)	-	-
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	935	75
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	4,184	335
Grupo III (ponderados al 25%)	1	0
Grupo III (ponderados al 50%)	353	28
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	274	22
Grupo III (ponderados al 115%)	-	-
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	2,410	193
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	156	12
Grupo V (ponderados al 50%)	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	12	1
Grupo VI (ponderados al 20%)	2,692	215
Grupo VI (ponderados al 25%)	1,878	150
Grupo VI (ponderados al 30%)	7,380	590
Grupo VI (ponderados al 40%)	8,008	641
Grupo VI (ponderados al 50%)	37,606	3,008
Grupo VI (ponderados al 70%)	34	3
Grupo VI (ponderados al 75%)	21,375	1,710
Grupo VI (ponderados al 85%)	3,705	296
Grupo VI (ponderados al 100%)	56,639	4,531
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	154	12
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	19,012	1,521
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	12	1
Grupo VII_A (ponderados al 25%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	11,004	880
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	130,669	10,454
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	71	6
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	1,655	132
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%)	448	36
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VIII (ponderados al 115%)	6,879	550
Grupo VIII (ponderados al 150%)	3,311	265
Grupo IX (ponderados al 100%)	29,799	2,384
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1	36	3
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4, 5 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4, 5 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Ajuste por Valuación Crediticia en Operaciones Derivadas	2,004	160
Exposición al Fondo de Incumplimiento en Cámaras de Compensación	19	2
Por la contraparte en incumplimiento en mecanismos de libre entrega	11	1

Activos ponderados sujetos a riesgo operacional		
Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador de Negocio	42,291	3,383

CATEGORÍA CAPITALIZACIÓN

Al 31 de marzo del 2023, el Banco mantiene un índice de capitalización superior al 12.73% (Índice regulatorio más suplemento de capital por considerarse una Institución de Importancia Sistémica Local más Suplemento para Absorción de Pérdidas Totales), por lo que se encuentra clasificado en la categoría I de conformidad con el artículo 220 de las Disposiciones.

Scotiabank-Características de los títulos que forman parte del Capital Regulatorio		
Referencia	Características	Opciones
1	Emisor	Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	N.A.
3	Marco legal	Ley de Instituciones de Crédito, Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.
	Tratamiento regulatorio	
4	Nivel de capital con transitoriedad	N.A.
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Fundamental
6	Nivel del instrumento	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias
7	Tipo de Instrumento	Acción series "F" y "B"
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	13,468,335,561
9	Valor nominal del instrumento	Un Peso 00/100 MN, conforme estatutos sociales
9A	Moneda del instrumento	Pesos mexicanos
10	Clasificación contable	Capital
11	Fecha de emisión	13-ene-01
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad
13	Fecha de vencimiento	Sin vencimiento
14	Cláusula de pago anticipado	No
15	Primera fecha de pago anticipado	N.A.
15A	Eventos regulatorios o fiscales	No
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	N.A.
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	N.A.
	Rendimientos / dividendos	
17	Tipo de rendimiento / dividendo	Fijo o Variable
18	Tasa de Interés /Dividendo	La política para el decreto y pago de dividendos indica que al final de cada trimestre se propondrá a la Asamblea de Accionistas el decreto y pago de dividendos entre un rango del 0-30% de las utilidades generadas por la Institución al trimestre.
19	Cláusula de cancelación de dividendos	Sujeto a los supuestos establecidos en los estatutos sociales, relativo a la distribución de las utilidades.
20	Discrecionalidad en el pago	Parcialmente discrecional.
21	Cláusula de aumento de intereses	No
22	Rendimientos / dividendos	No Acumulable
23	Convertibilidad del instrumento	N.A.

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

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

Referencia	Descripción
1	Institución de crédito que emite el título que forma parte del Capital Neto.
2	Identificador o clave del título que forma parte del Capital Neto, (ISIN, CUSIP o número identificador de valor internacional).
3	Marco legal con el que el título deberá de cumplir, así como las leyes sobre a las cuales se sujetará.
4	Nivel de capital al que corresponde el título que está sujeto a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
5	Nivel de capital al que corresponde el título que cumple con el anexo 1-Q, 1-R, o 1-S de las presentes disposiciones.
6	Nivel dentro del grupo al cual se incluye el título.
7	Tipo de Instrumento de Capital o título representativo del capital social que se incluye como parte del Capital Neto. En caso de los títulos sujetos a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, establecido en la Resolución 50a, se refiere a las obligaciones subordinadas descritas en el Artículo 64 de la Ley de Instituciones de Crédito.
8	Monto del Instrumento de Capital o título representativo del capital social, que se reconoce en el Capital Neto conforme al Artículo 2 bis 6 de las presentes disposiciones, en caso de que la referencia 5 sea Fundamental o Básico no Fundamental; y conforme al Artículo 2 bis 7 de las presentes disposiciones en caso de que dicha referencia sea Complementario. En cualquier otro caso, será el monto que corresponda de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
9	Valor nominal del título en pesos mexicanos.
9A	Moneda utilizada para expresar el valor nominal del título en pesos mexicanos conforme al estándar internacional ISO 4217
10	Clasificación contable del título que forma parte del Capital Neto.
11	Fecha de emisión del título que forma parte del Capital Neto.
12	Especificar si el título tiene vencimiento o es a perpetuidad.
13	Fecha de vencimiento del título, sin considerar las fechas de pago anticipado.

14	Especificar si el título incluye una cláusula de pago anticipado por el emisor donde se ejerza el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
15	Fecha en la que el emisor puede, por primera vez, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
15A	Especificar si la cláusula de pago anticipado considera eventos regulatorios o fiscales.
15B	Especificar el precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado.
16	Fechas en la que el emisor puede, posterior a la especificada en la referencia 15, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
17	Especificar el tipo de rendimiento/dividendo que se mantendrá durante todo el plazo del título.
18	Tasa de interés o índice al que hace referencia el rendimiento/dividendo del título
19	Especificar si el título incluye cláusulas que prohíban el pago de dividendos a los poseedores de títulos representativos del capital social cuando se incumple con el pago de un cupón o dividendo en algún instrumento de capital.
20	Discrecionalidad del emisor para el pago de los intereses o dividendos del título. Si la Institución en cualquier momento puede cancelar el pago de los rendimientos o dividendos deberá seleccionarse (Completamente discrecional); si solo puede cancelarlo en algunas situaciones (Parcialmente discrecional) o si la institución de crédito no puede cancelar el pago (Obligatorio).
21	Especificar si en el título existen cláusulas que generen incentivos a que el emisor pague anticipadamente, como cláusulas de aumento de intereses conocidas como "Step-Up".
22	Especificar si los rendimientos o dividendos del título son acumulables o no.
23	Especificar si el título es convertible o no en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero.
24	Condiciones bajo las cuales el título es convertible en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero.
25	Especificar si el título se convierte en su totalidad o solo una parte cuando se satisfacen las condiciones contractuales para convertir.
26	Monto por acción considerado para convertir el título en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero en la moneda en la que se emitió dicho instrumento.
27	Especificar si la conversión es obligatoria u opcional.
28	Tipo de acciones en las que se convierte el título.
29	Emisor del instrumento en el que se convierte el título.
30	Especificar si el título tiene una característica de cancelación de principal.
31	Condiciones bajo las cuales el título disminuye su valor.
32	Especificar si una vez que se actualizan los supuestos de la cláusula de baja de valor, el título baja de valor en su totalidad o solo una parcialmente.
33	Especificar si una vez que se actualizan los supuestos de la cláusula de baja de valor, el instrumento baja de valor permanente o de forma temporal.
34	Explicar el mecanismo de disminución de valor temporal.
35	Posición más subordinada a la que está subordinado el instrumento de capital que corresponde al tipo de instrumento en liquidación.
36	Especificar si existen o no características del título que no cumplan con las condiciones establecidas en los anexos 1-Q, 1-R y 1-S de las presentes disposiciones.
37	Especificar las características del título que no cumplen con las condiciones establecidas en los anexos 1-Q, 1-R y 1-S de las presentes disposiciones.

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

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

Scotiabank-Formato de revelación de los principales indicadores asociados al Suplemento al Capital Neto (millones de pesos al 31 de marzo de 2023)		
Referencia	Rubro	Mar-23 ¹⁾
1	Monto del Suplemento al Capital Neto al que hace referencia el último párrafo del artículo 2 Bis 5 de presentes disposiciones	7,638
1a	No aplica	
2	Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT) conforme al monto registrado en la fila 60 de la Tabla I.1 de este anexo	459,745
3	Suplemento al Capital como porcentaje de los APSRT (%)	1.63%
3a	No aplica	
4	Exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento conforme a fila 21 de la Tabla I.1 del Anexo 1-O Bis de estas disposiciones	814,737
5	Suplemento al Capital Neto como porcentaje de las exposiciones totales asociadas a la Razón de Apalancamiento (%)	0.94%
5a	No aplica	
6a	Como parte del monto del Suplemento al Capital Neto, ¿existen instrumentos de capital que se encuentran en el mismo nivel de prelación de pagos (i.e. pari assu), en relación con instrumentos que estatutariamente se encuentran excluidos de ser convertidos en acciones ordinarias o sobre cuyo monto operaría la remisión o condonación de la deuda y de sus accesorios en favor de la institución, en un proceso de resolución?	No
6b	"Como parte del monto del Suplemento al Capital Neto, ¿existen instrumentos de capital que se encuentran en el mismo nivel de prelación de pagos (i.e. pari assu), en relación con instrumentos que conforme a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se encuentran excluidos de ser convertidos en acciones ordinarias o sobre cuyo monto operaría la remisión o condonación de la deuda y de sus accesorios en favor de la institución, en un proceso de resolución?	No
6c	En el caso de que se actualice el supuesto contenido en la fila 6b, ¿cuál es la participación (%) del monto de los instrumentos de capital considerados en el suplemento al capital neto, en relación con el monto de los instrumentos de capital emitidos que cumplen con la mencionada prelación de pagos?	0%

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

Aumentos y/o Disminuciones de Capital

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

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

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

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

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

Scotiabank Inverlat / Administración Integral de Riesgos

Cifras en millones de pesos

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

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

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

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

La UAIR de la Institución está representada por la Dirección General Adjunta de Riesgos (DGA Riesgos) y se apoya para la gestión y administración de los distintos tipos de riesgo (i.e. crédito, liquidez, tasas de interés, mercado y operacional, tecnológico, entre otros) principalmente en la Dirección Corporativa de Riesgos, la cual a su vez está organizada en 8 áreas encaminadas a monitorear y mitigar los riesgos a los que está expuesto el Banco; lo anterior para garantizar una gestión adecuada de riesgos tal que se cumpla con el perfil de riesgo deseado y definido por el Consejo de Administración así como para mejorar la calidad, diversificación y composición de los distintos portafolios, optimizando de esta forma la relación riesgo-rendimiento.

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

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

Riesgo de mercado

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

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

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

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

El VaR global de un día para el Banco al cierre del 31 de marzo de 2023 fue de \$23.75 millones y su promedio durante el primer trimestre de 2023 fue de \$15.64 millones mismo que corresponde a un 0.021% del capital neto (\$74,675 millones a febrero 2023, último disponible). Los nocionales y VaR por factor de riesgo (promedio y cierre) del primer trimestre de 2023 se muestran a continuación:

Nocional (millones de pesos)	Cierre Marzo 2023	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Derivados	955,409	882,957
Mercado de Dinero	58,320	57,589
Tipo de cambio		
Cash	5,902	7,469
Derivados	157,947	175,950
Capitales		
Derivados	13,866	16,776

VaR 1 día (millones de pesos)	Cierre Marzo 2023	Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	15.49	13.86
Tipo de cambio	18.21	5.88
Capitales	-	-
VaR Global	23.75	15.64

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

Debido a que la medida del VaR sirve para estimar pérdidas potenciales en condiciones normales de mercado, diariamente se realizan pruebas bajo condiciones extremas con el objeto de determinar la exposición al riesgo considerando fluctuaciones anormales en los precios de mercado (cambios en la volatilidad y correlaciones entre factores de riesgo). La prueba bajo condiciones extremas al cierre del primer trimestre de 2023 muestra una pérdida máxima de \$315.7. Los escenarios hipotéticos que se utilizan para esta prueba están basados en 3 escenarios sistémicos relevantes: la crisis de 2008 para mercados emergentes, México 1994 por el denominado “Error de diciembre” y México 1997 por el efecto de la “crisis del rublo” y la crisis financiera asiática.

Asimismo, mensualmente se realizan pruebas de “backtesting” para comparar las pérdidas y ganancias teóricas y reales con el valor en riesgo observado y, en consecuencia, en su caso calibrar los modelos utilizados. El nivel de eficiencia del modelo se basa en el enfoque establecido por el BIS. Respecto de las pruebas de backtesting, durante el primer trimestre de 2023, muestra niveles aceptables bajo el enfoque que establece el BIS.

Riesgo de liquidez y tasas de interés

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

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

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 marzo 2023 así como el promedio del primer trimestre de 2023 se muestran a continuación:

Scotiabank (millones de pesos)	Posición (Cierre) ²	Posición (Promedio)
Brecha acumulada 30 días (MXN+UDIs+US)	17,546	32,749
Liquidity Buffer (bajo métrica CCL)	89,512	89,364

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 primer trimestre de 2023 de 133% y 108% respectivamente.

² Cifras previas al cierre de marzo 2023.

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

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

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

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

El valor económico estimado y la sensibilidad de margen al cierre de marzo 2023 y en promedio para el primer trimestre de 2023 es la siguiente:

Scotiabank (millones de pesos)	Posición (Cierre)	Posición (Promedio)
Valor Económico (+100 pbs)	(1,109)	(1,126)
Sensibilidad de Margen (-100 pbs)	(206)	(219)

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⁾	74,980	71,039
Derivados de Cobertura	76,438	70,696

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 marzo 2023 y el promedio del primer trimestre del 2023 fueron \$2,760 millones y \$3,171 millones, respectivamente.

Riesgo de crédito

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

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

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

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

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

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

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

Metodología para determinar las estimaciones preventivas para riesgos crediticios El Banco cuenta con un sistema de clasificación de riesgos crediticios aprobado a nivel institucional para cartera Comercial y modelos de score y/o métricas de seguimiento de desempeño para la cartera de Menudeo. También se cuenta con procesos y sistemas que permiten clasificar la cartera por nivel de riesgo y estimar sus reservas conforme a los modelos regulatorios de CNBV.

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

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

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

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

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

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

Asimismo, para el caso de la cartera hipotecaria y considerando los señalamientos de los Artículos 101,102 y Anexo 25 de la Circular Única de Bancos, se aplica el esquema de seguros de primeras pérdidas para mitigación de riesgos de crédito, el monto cubierto por el esquema al cierre del primer trimestre corresponde a \$41; la cobertura del seguro se incorpora en el cálculo del parámetro Severidad de la Pérdida.

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

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

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

Al cierre del primer trimestre de 2023, el Banco mantiene \$851 millones como remanente de reservas adicionales sin asignación específica a un portafolio.

Información metodológica

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

- La pérdida esperada representa el monto que el Banco espera perder durante los próximos doce meses por concepto de incumplimientos dadas las características de sus carteras. Es igual al resultado de multiplicar la exposición al incumplimiento (EI), la probabilidad de incumplimiento (PI) y la severidad de la pérdida (SP) de las exposiciones crediticias.
- La pérdida no esperada, es una medida de dispersión alrededor de la pérdida esperada. Representa el capital económico necesario para mantener solvente a la Institución en caso de un evento adverso de gran magnitud que impacte las carteras crediticias.

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

Métricas Riesgo de Crédito¹⁾ (Cifras al 31 de marzo 2023)	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada
Hipotecas	0.3%	3.3%
Consumo	3.7%	11.5%
Cartera Comercial	0.6%	4.0%
Total	0.7%	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 Riesgo¹⁾ (Cifras a millones al 31 de marzo 2023)	EI ²⁾	PI	SP
Hipotecas	192,939	1.63%	18.04%
Consumo	50,287	4.79%	72.22%
Cartera Comercial	294,282	1.68%	44.26%

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

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

Técnicas de mitigación de riesgo de crédito

El Banco cuenta con políticas y procesos que le permite realizar una valoración de las garantías. En general se puede considerar que no existen restricciones respecto de la aceptación de garantías; no obstante, de forma previa a su aceptación, es necesario valorar los impactos que se tendrán en términos de rentabilidad, y como mitigante en mediciones de riesgo y cálculos regulatorios de reservas preventivas y requerimientos de capital.

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

La institución no tiene operados derivados de crédito, al cierre de marzo de 2023.

Políticas para asegurar las garantías reales y establecer reservas de crédito

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

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

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

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

Riesgo de crédito en instrumentos financieros

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

Al cierre de marzo 2023 y en promedio durante el tercer trimestre de 2023, la pérdida esperada sobre la exposición del portafolio de inversiones en valores (sin considerar ventas en directo y ventas fecha valor) fue de 0.02% y 0.02% respectivamente, mientras que la pérdida no esperada fue de 0.89% y 0.89% 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 del Indicador de Negocio, mismo que entró en vigor en enero 2023.

Valor promedio de la exposición

Durante el periodo de enero - marzo 2023, el Banco reconoció pérdidas por riesgo operacional por \$48.4 millones, asimismo los riesgos operacionales al cierre del mes de marzo 2023 que en caso de materializarse causarían un impacto negativo suman \$243.9 millones, donde \$4.5 millones corresponden a riesgo operacional y \$239.4 millones a riesgo legal, donde las contingencias cuentan con provisiones.

Riesgo Tecnológico

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

Para gestionar el riesgo tecnológico, el Banco cuenta con la Política de Gestión del Riesgo Tecnológico y de Ciberseguridad que describe las políticas y los principios generales para gestionar y vigilar los riesgos asociados con las Tecnologías de la Información y la Ciberseguridad.

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

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

Anexo 5. Formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)
Periodo Reportado: enero 2023 – marzo 2023 (T1 2023)
Tabla 1.1 Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez³

(Cifras en millones de pesos)		Calculo Individual T1 2023		Calculo Consolidado T1 2023	
		Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)	Importe sin ponderar (promedio)	Importe ponderado (promedio)
ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES					
1	Total de Activos Líquidos Computables	No aplica	97,051.25	No aplica	97,051.25
SALIDAS DE EFECTIVO					
2	Financiamiento minorista no garantizado	171,917.33	13,826.38	171,917.33	13,826.38
3	Financiamiento estable	99,473.38	6,581.98	99,473.38	6,581.98
4	Financiamiento menos estable	72,443.95	7,244.39	72,443.95	7,244.39
5	Financiamiento mayorista no garantizado	225,278.66	85,860.31	225,278.66	85,860.31
6	Depósitos operacionales	94,744.43	23,019.86	94,744.43	23,019.86
7	Depósitos no operacionales	125,726.60	58,032.82	125,726.60	58,032.82
8	Deuda no garantizada	4807.629622	4807.629622	4807.629622	4807.629622
9	Financiamiento mayorista garantizado	No aplica	416.6676667	No aplica	416.6676667
10	Requerimientos adicionales:	242,456.68	18,415.30	242,456.68	18,415.30
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	7,302.68	5,319.87	7,302.68	5,319.87
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	0	0	0	0
13	Líneas de crédito y liquidez	235,154.00	13,095.42	235,154.00	13,095.42
14	Otras obligaciones de financiamiento contractuales	37.11434444	37.11434444	37.11434444	37.11434444
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	2,414.80	2,414.80	2,414.80	2,414.80
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	120,970.57	No aplica	120,970.57
ENTRADAS DE EFECTIVO					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	5,183.99	351.6656778	5,183.99	351.6656778
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	46,431.04	31,887.24	46,431.04	31,887.24
19	Otras entradas de efectivo	15,884.74	15,884.74	15,884.74	15,884.74
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	67,499.77	48,123.64	67,499.77	48,123.64
Importe ajustado					
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	97,051.25	No aplica	97,051.25
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	72,846.93	No aplica	72,846.93
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ[1]	No aplica	133.12	No aplica	133.12

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

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

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

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

Principales Salidas de Efectivo:

Salidas ponderadas por depósitos de exigibilidad inmediata por \$51,268 millones y depósitos a plazo tradicionales por \$34,199 millones, salidas derivadas de la estimación de Look Back Approach (considerando las facilidades emitidas por Banco de México) y a la estimación relativa al impacto en liquidez por el posible deterioro de calificación de la institución en 3 niveles por \$1,846 millones y \$2,760 millones respectivamente, salidas por compromisos crediticios no dispuestos por \$12,809 millones.

Principales Entradas de Efectivo:

Entradas por flujo de carteras de \$17,842 millones y por operaciones de call money de \$5,992 millones y vencimiento de títulos con calificación menor a 2B por \$17,248 millones.

Activos Líquidos:

Activos Líquidos totales de \$89,512 millones en mayor medida concentrados en Nivel 1; \$44,028 millones en títulos de deuda de nivel 1, \$36,531 millones en Depósito de Regulación Monetaria, cuenta única en BANXICO y subastas activas de TIIE, cabe mencionar que dicha posición no incluye a los BREMS debido a que se reportan como títulos de deuda de nivel 1; adicionalmente, efectivo disponible por \$7,627 millones y \$1,326 millones en títulos de nivel 2.

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

Promedio de cuarto trimestre 2022: 129% – promedio del primer trimestre 2023: 133% El coeficiente de cobertura de liquidez creció 400 pb respecto del cuarto trimestre del 2022, esto debido principalmente a:

- En las entradas de efectivo, las carteras decrecieron \$3,557 millones y los depósitos en bancos decrecieron en MXN \$12,235 millones.
- Los activos líquidos tuvieron un crecimiento de \$697 millones.
- Finalmente, fondeo tradicional del banco decreció en \$4,969 millones, además, fondeo profesional, interbancario y externo decrecieron en \$4, millones.

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

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

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

Evolución de Activos Líquidos T1-2023	Enero	Febrero	Marzo
Efectivo	9%	9%	9%
Reservas en el Banco Central	53%	37%	41%
Nivel 1	37%	53%	49%
Nivel 2 ^a	1%	1%	1%
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	Enero	Febrero	Marzo
CAPTACION TRADICIONAL			
Depósitos de exigibilidad inmediata	43%	43%	46%
Depósitos a plazo			
Del público en general	41%	42%	42%
Mercado de dinero	7%	7%	5%
Títulos de crédito emitidos	2%	2%	2%
Cuenta global de captación sin movimientos	0%	0%	0%
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS			
De exigibilidad inmediata	0%	0%	0%
De corto plazo	4%	3%	3%
De largo plazo	3%	3%	2%
Total	100%	100%	100%

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

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

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

- Ofrecer en el mercado instrumentos financieros derivados, con un perfil riesgo-rendimiento específico, para satisfacer las necesidades de los clientes de acuerdo con su perfil de riesgo.
- Ofrecer soluciones a clientes que les permitan cumplir sus objetivos de reducir, eliminar o modificar los riesgos asumidos respetando el perfil de riesgo de cada cliente.
- Realizar negociación o arbitraje con productos derivados con el propósito de generar mayores ingresos.
- Cubrir productos específicos o riesgos generales, así como optimizar la gestión del fondeo

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

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

Exposición Potencial Futura (marzo 2023) (Cifras en millones de pesos)	
Con contrato de compensación	3,912
Sin contrato de compensación	6,935
Posibles llamadas de margen (marzo 2023)	
Colateral en Tránsito	36
Downgrade (Marzo 2023)	
Baja calificación 3 niveles	2,760

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

Scotiabank-Exposición en Derivados (cifras en millones de pesos)	Posición Cierre
Factor de Riesgo	
Tasas de interés	955,409
Tipo de cambio	157,947
Capitales	13,866
Total	1,127,222

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 primer trimestre del 2023, adicionalmente, las salidas causadas por el apoyo financiero otorgado a las entidades que son parte del mismo grupo financiero fueron de -3.54% al cierre de marzo del 2023 y en promedio durante primer trimestre del 2023 fue de -4.26%.

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

I. Información cuantitativa:

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

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

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

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

Concentración de Depósitos ⁶	Límite MM
Concepto	
Concentración de Depósitos (MXN)	9,000 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.

⁶ Sujeto a excepciones para algunos nombres.

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

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

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

Adicional a los controles que se han descrito a lo largo del presente boletín, Scotiabank cuenta también con métricas diseñadas para medir la exposición en diferentes escenarios en los que la liquidez pueda verse comprometida; dentro de estos escenarios se contemplan en aquellas situaciones en las que por limitaciones legales, regulatorias y operacionales limiten el flujo normal de las fuentes de financiamiento de la institución y represente un riesgo de liquidez, estas métricas son el Cash Gap, el horizonte de supervivencia y los activos líquidos en periodo de estrés, los cuales cuentan con las siguientes exposiciones a finales de marzo 2023.

Descripción ⁷	Promedio T1 2023	Marzo 2023
Cash GAP 30 d - Grupo – estresado (MXN MM)	7,061	9,465
Cash GAP 90 d - Grupo – estresado (MXN MM)	45,126	51,899
Horizonte de Supervivencia – Banco (días)	42	41
Horizonte de Supervivencia - Banco – estresado (días)	40	39
Horizonte de Supervivencia – Grupo (días)	42	41
Horizonte de Supervivencia - Grupo – estresado (días)	40	39

- 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 marzo 2023 y el promedio del primer trimestre de 2023 son:

Scotiabank ⁸	Posición (Cierre) ⁹	Posición (Promedio)
Brecha acumulada 30 días (MXN+UDIs+USD)	17,546	32,749
Liquidity Buffer (bajo métrica CCL)	89,512	89,364

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

⁷ Sujeto a excepciones para algunos nombres.

⁸ Sujeto a excepciones para algunos nombres.

⁹ Cifras previas al cierre de marzo 2023.

II. Información cualitativa

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Cálculo de CCL (Coeficiente de Cobertura de Liquidez)
- Cálculo de CFEN (Coeficiente de Financiamiento Estable Neto)
- Cómputo de Activos Líquidos
- Cálculo de LDR (Loan to Deposit Ratio)
- Monitoreo de la concentración de fondeo profesional
- Monitoreo de Brechas de Liquidez
- Monitoreo de Concentración de Depósitos
- Monitoreo de Depósitos con Bancos
- Monitoreo del Portafolio de Inversión

- Monitoreo de créditos cedidos como garantía de fondeo
- Pruebas de Estrés de Liquidez
- Plan de Financiamiento de Contingencia de Liquidez
- Reportes periódicos al Comité de Activos y Pasivos de la Institución
- Reportes periódicos al Comité de Riesgos
- Reportes al Consejo de Administración
- Políticas y Manuales alusivos a la Administración del Riesgo de Liquidez
- Plan de Contingencia para Riesgos de Solvencia y Liquidez

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

- Medición, supervisión y pronóstico de compromisos que involucren flujos de efectivo para las principales monedas manejadas por el Banco (MXP+UDIs y USD).
- Procurar una distribución uniforme de los flujos de efectivo, minimizando las brechas de liquidez entre activos y pasivos, considerando el impacto potencial de renovaciones, prepagos, retiros de depósitos, otorgamiento de crédito y el incumplimiento en pago de créditos.
- Mantener fuentes diversificadas de fondeo.
- Establecer programas de corresponsalías y préstamos interbancarios para ayudar a mantener el acceso a mercado.
- Instrumentar y mantener disponibles programas para la emisión de pasivos, y descuento de cartera con fondos especializados.
- Mantener la capacidad operativa en los sistemas de liquidación establecidos por Banco de México, considerando para esto los requerimientos de garantía y límites establecidos para tal efecto.
- Mantener reservas de activos líquidos para satisfacer las necesidades de operación y eventos imprevistos de necesidades de liquidez.

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

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

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

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

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

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

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

e) Una descripción de los planes de financiamiento contingentes.

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

Los objetivos generales del Plan de Financiamiento de Contingencia son:

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

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

Considerando los niveles de Coeficiente Cobertura de Liquidez registrados durante el primer trimestre de 2023, los cuales fueron superiores al 100%, y de acuerdo a lo estipulado en las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple, Scotiabank durante los 3 meses del primer trimestre 2023, se ubica en el Escenario I (i.e Escenario I, cuando el Coeficiente de Cobertura de Liquidez correspondiente a cada día del mes calendario inmediato anterior sea al menos de 100 por ciento).

Anexo 10. Formato de revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN)

Periodo Reportado: primer trimestre del 2023
 Tabla I.3 Formato de revelación del Coeficiente Estable Neto¹⁰

(Cifras en millones de pesos)	Cifras Individuales					Cifras Consolidadas				
	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado
	Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	>1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	>1 año	
1 Capital:	79,208.28	0.00	0.00	0.00	79,208.28	79,208.28	0.00	0.00	0.00	79,208.28
2 Capital fundamental y capital básico no fundamental.	79,208.28	0.00	0.00	0.00	79,208.28	79,208.28	0.00	0.00	0.00	79,208.28
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	205,738.97	2,178.36	21.91	191,733.23	0.00	205,738.97	2,178.36	21.91	191,733.23
5 Depósitos estables.	0.00	90,720.04	994.40	19.06	87,147.78	0.00	90,720.04	994.40	19.06	87,147.78
6 Depósitos menos estables.	0.00	115,018.93	1,183.96	2.85	104,585.45	0.00	115,018.93	1,183.96	2.85	104,585.45
7 Financiamiento mayorista:	0.00	334,474.36	33,449.54	19,695.17	146,741.49	0.00	334,474.36	33,449.54	19,695.17	146,741.49
8 Depósitos operacionales.	0.00	12,430.97	0.00	0.00	6,215.49	0.00	12,430.97	0.00	0.00	6,215.49
9 Otro financiamiento mayorista.	0.00	322,043.39	33,449.54	19,695.17	140,526.00	0.00	322,043.39	33,449.54	19,695.17	140,526.00
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:	3,352.78	32,939.41	0.00	3,866.19	3,866.19	3,352.78	32,939.41	0.00	3,866.19	3,866.19
12 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	3,352.78	0.00	0.00	0.00	0.00	3,352.78	0.00	0.00	0.00	0.00
13 Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	0.00	32,939.41	0.00	3,866.19	3,866.19	0.00	32,939.41	0.00	3,866.19	3,866.19
14 Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	82,561.05	573,152.74	35,627.90	23,583.26	421,549.18	82,561.05	573,152.74	35,627.90	23,583.26	421,549.18
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	5,944.61	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	5,944.61
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	119,832.47	41,653.61	301,540.08	335,641.96	0.00	119,832.47	41,653.61	301,540.08	335,641.96
18 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	0.00	1,588.62	0.00	0.00	158.86	0.00	1,588.62	0.00	0.00	158.86
19 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	0.00	10,546.88	3,777.95	2,218.74	5,689.75	0.00	10,546.88	3,777.95	2,218.74	5,689.75
20 Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0.00	89,216.98	34,941.15	134,212.23	169,694.11	0.00	89,216.98	34,941.15	134,212.23	169,694.11
21 Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22 Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:	0.00	3,206.75	3,376.89	187,854.08	150,582.99	0.00	3,206.75	3,376.89	187,854.08	150,582.99
23 Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.	0.00	420.22	442.38	24,709.11	16,492.22	0.00	420.22	442.38	24,709.11	16,492.22
24 Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	0.00	15,693.48	0.00	1,964.14	9,516.26	0.00	15,693.48	0.00	1,964.14	9,516.26
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	71,055.46	411.80	5,911.73	36,557.92	0.00	71,055.46	411.80	5,911.73	36,557.92
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	2,240.76	0.00	0.00	1,904.65	No Aplica	2,240.76	0.00	0.00	1,904.65

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

29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	0.00	0.00	0.00	737.74	No Aplica	0.00	0.00	0.00	737.74
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	3,753.59	No Aplica	0.00	0.00	0.00	3,753.59
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.		68,814.70	411.80	5,911.73	30,161.94	0.00	68,814.70	411.80	5,911.73	30,161.94
32	Operaciones fuera de balance.	No Aplica	233,781.80	0.00	0.00	11,689.09	No Aplica	233,781.80	0.00	0.00	11,689.09
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	389,833.58	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	389,833.58
34	Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	108.14	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	108.14

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

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

- **Fondeo Estable Disponible:**
Fondeo Disponible ponderado por depósitos de exigibilidad inmediata por \$161,603 millones y depósitos a plazo tradicionales por \$137,104 millones, Capital (fundamental y complementario) por \$82,822 millones, fondeo Interbancario y fondeo profesional por \$18,200 millones y \$12,615 millones respectivamente; y finalmente fondeo colateralizado por \$5,648 millones.
- **Fondeo Estable Requerido:**
Fondeo Requerido ponderado por carteras de \$338,690 y por operaciones mercado de dinero de \$16,867 millones, compromisos crediticios y apoyo estimado a entidades financieras del grupo por \$14,552 millones, deducciones de capital por \$10,167 millones y finalmente, requerimiento por operaciones de derivados por \$3,753 millones.

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

Promedio del cuarto trimestre del 2022: 110.84% – Promedio del primer trimestre del 2023: 108.14% (decremento: 270pb). El coeficiente de financiamiento neto disminuyó 270pb respecto al cuarto trimestre del 2022, esto debido principalmente a:

- El fondeo Estable Disponible tuvo los siguientes cambios: El fondeo tradicional disminuyó en MXN 8,108 millones. El fondeo profesional incrementó en MXN 4,641 millones.
- El fondeo Estable Requerido tuvo los siguientes cambios: Las carteras de crédito ponderadas crecieron \$1,085 millones.
- La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.

Monto Computable (MXN MM)	Enero	Febrero	Marzo
Financiamiento Estable Disponible	426,602	420,054	417,991
Financiamiento Estable Requerido	387,442	387,985	394,073
Coeficiente de Fondeo Estable Neto	110.11%	108.27%	106.07%

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 marzo de 2023 la posición accionaria de títulos para negociar asciende \$15 millones de pesos, con una minusvalía de \$(0.37) millones de pesos.

Institución	Tipo de Cotización	Emisora	Títulos	Importe Valuado	Costo	Plusvalía/ Minusvalía
Scotiabank	Pública	1E-FRES-*	2,930	0.45	0.53	(0.08)
Scotiabank	Pública	1-ALFA-A	310,000	3.54	3.76	(0.22)
Scotiabank	Pública	1-ARA-*	125,000	0.48	0.46	0.02
Scotiabank	Pública	1-ALPEK-A	155,000	3.10	3.24	(0.14)
Scotiabank	Pública	1-NEMAK-A	100,000	0.46	0.39	0.07
Scotiabank	Pública	1-ORBIA-*	20,000	0.79	0.72	0.07
Scotiabank	Pública	1-LASITE-B-1	100,000	0.75	0.67	0.08
Scotiabank	Pública	1I-EWZ-*	11,000	5.43	5.60	(0.17)
Total			823,930	15.00	15.37	(0.37)

Al cierre del primer trimestre del año 2023, se reflejó una utilidad acumulada proveniente de las ventas por \$0.78 millones de pesos.

La posición se integra como sigue:

Institución	Tipo de Cotización	Emisora	Títulos	Utilidad	Pérdida	Utilidad/ Pérdida
Scotiabank	Pública	1-GCARSO-A1	15,000	0.01	-	0.01
Scotiabank	Pública	1-GMEXICO-B	25,000	0.01	(0.02)	(0.01)
Scotiabank	Pública	1-ALFA-A	100,390	0.03	-	0.03
Scotiabank	Pública	1-ARA-*	50,751	-	-	-
Scotiabank	Pública	1-GCARSO-A1	59,379	0.07	(0.03)	0.04
Scotiabank	Pública	1-GMEXICO-B	133,390	0.23	(0.09)	0.14
Scotiabank	Pública	1-TLEVISA-CPO	79,698	0.01	-	0.01
Scotiabank	Pública	1-FEMSA-UBD	28,089	0.11	-	0.11
Scotiabank	Pública	1-AMX-L	286,600	0.34	(0.01)	0.33

Scotiabank	Pública	41-BSMX-B	1,806	-	-	-
Scotiabank	Pública	1I-EWZ-*	4,600	0.20	-	0.20
Scotiabank	Pública	1I-SHV-*	154	-	(0.01)	(0.01)
Scotiabank	Pública	1I-IBTA-N	3,000	-	-	-
Scotiabank	Pública	1I-IB01-N	1,004	-	-	-
Scotiabank	Pública	1-GCARSO-A1	3,000	-	-	-
Scotiabank	Pública	1-ALFA-A	327,705	-	(0.22)	(0.22)
Scotiabank	Pública	1-ARA-*	58,683	-	-	-
Scotiabank	Pública	1-GCARSO-A1	16,008	0.01	(0.01)	-
Scotiabank	Pública	1-TLEVISA-CPO	55,000	0.02	-	0.02
Scotiabank	Pública	1-FEMSA-UBD	39,483	0.04	(0.05)	(0.01)
Scotiabank	Pública	41-BSMX-B	16,613	0.01	-	0.01
Scotiabank	Pública	1B-NAFTRAC- ISHRS	15,000	-	-	-
Scotiabank	Pública	1I-EWZ-*	1,000	0.01	-	0.01
Scotiabank	Pública	1I-SHV-*	798	-	(0.05)	(0.05)
Scotiabank	Pública	1I-IBTA-N	7,128	-	(0.01)	(0.01)
Scotiabank	Pública	1I-XLC-*	1,600	0.12	-	0.12
Scotiabank	Pública	1-GMEXICO-B	30,000	-	-	-
Scotiabank	Pública	1-TLEVISA-CPO	668	-	-	-
Scotiabank	Pública	1-ALFA-A	40,365	-	(0.06)	(0.06)
Scotiabank	Pública	1-ARA-*	57,788	0.01	-	0.01
Scotiabank	Pública	1-TLEVISA-CPO	90,000	0.01	(0.01)	-
Scotiabank	Pública	1-ALPEK-A	10,000	-	(0.01)	(0.01)
Scotiabank	Pública	1-NEMAK-A	111,298	-	-	-
Scotiabank	Pública	1-ORBIA-*	16,356	0.04	-	0.04
Scotiabank	Pública	1-LASITE-B-1	28,767	0.02	-	0.02
Scotiabank	Pública	1E-FRES-*	100	-	(0.01)	(0.01)
Scotiabank	Pública	1I-EWZ-*	4,300	-	(0.13)	(0.13)
Scotiabank	Pública	1I-GDX-*	6,469	0.10	-	0.10
Scotiabank	Pública	1I-SHV-*	12,000	0.43	(0.32)	0.11
Scotiabank	Pública	1I-IBTA-N	70,459	0.16	(0.07)	0.09
Scotiabank	Pública	1I-XLC-*	3,000	0.05	(0.05)	-
Scotiabank	Pública	1I-IB01-N	8,366	0.01	(0.11)	(0.10)
Total			1,820,815	2.05	(1.27)	0.78

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	BLADEX COM	8,095	-	-	-
Total			9,317	-	-	-

Al 31 de marzo de 2023, para efectos del cálculo de índice de capital, la posición accionaria genero un requerimiento de capital de \$5.10 millones, el requerimiento de capital por riesgo de mercado asciende a la cantidad de \$ 3.75 millones de pesos y el requerimiento por riesgo específico asciende a la cantidad de \$1.35 millones de pesos.

Requerimientos de Capitalización	Total Larga	Total Corta	Valor Absoluto de la posición	Coficiente de Riesgo de mercado	Requerimiento de capital
Por Riesgo General de Mercado	16.86	-	16.86	22.23%	3.75
Por riesgo específico					
Canasta de acciones,	15.00	-	15.00	8.00%	1.20
Índices accionarios	1.86	-	1.86	4.00%	0.07
Requerimiento por riesgos específico	1.86	-	1.86	4.00%	0.07
Total Requerimiento de capital					5.10

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	dic-22	mar-22
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)	712,010	732,429
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(10,616)	(10,135)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	701,395	722,293
Exposiciones a instrumentos financieros derivados			
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	7,019	8,290
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	3,819	4,478
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)	(1,941)	(2,820)
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 nominal efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos		
10	(Compensaciones realizadas al nominal 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)	8,897	9,948
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores			
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	3,224	4,847
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	(1,223)	(846)
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	-	0
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	-	0.0
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	2,001	4,002
Otras exposiciones fuera de balance			
17	Exposición fuera de balance (importe nominal bruto)	264,565	248,799
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(168,959)	(170,305)
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	95,606	78,495
Capital y exposiciones totales			
20	Capital de Nivel 1	68,247	68,783
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	807,899	814,737
Coeficiente de apalancamiento			
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	8.45%	8.44%

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

Referencia	DESCRIPCION	dic-22	mar-23
1	Activos totales	751,487	778,865
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	(612)	(482)
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	(27,355)	(31,642)
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	(1,223)	(846)
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	95,606	78,495
7	Otros ajustes	(10,003)	(9,653)
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	807,898	814,737

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

Referencia	DESCRIPCION	dic-22	dic-23
1	Activos totales	751,487	778,865
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(36,252)	(41,589)
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(3,224)	(4,847)
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	712,010	732,429

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

CONCEPTO/PERIODO	dic-22	mar-23	Variación
Capital Básico ¹⁾	68,247	68,783	0.06%
Activos Ajustados ²⁾	807,899	814,737	-0.07%
Razón de Apalancamiento ³⁾	8.45%	8.44%	-1 pb

1). Reportado en la fila 20

2). Reportado en la fila 21 y

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

Cifras previas a la réplica de Banxico

Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos de la Razón de Apalancamiento por el periodo de diciembre de 2022 a marzo de 2023.

El indicador se ubicó en 8.44%, 1pb inferior respecto al trimestre anterior, activos ajustados (-7 pbs) debido principalmente al incremento en las exposiciones dentro del balance (netas excluyendo instrumentos financieros derivados y SFT) (-21 pbs) se compensan parcialmente con la disminución en las exposiciones fuera del balance (+18 pbs). Respecto al capital nivel 1 (+6 pbs) la mejora en el trimestre fue por menores deducciones.

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: 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

	<p>frecuencia.</p> <ul style="list-style-type: none"> c) El efectivo recibido, así como la operación con el instrumento derivado, estén denominados en la misma moneda. d) El monto intercambiado del margen de variación en efectivo sea al menos el importe necesario para cubrir el valor de mercado considerando el umbral y el monto mínimo transferido acordados en el contrato marco correspondiente. e) El contrato marco con la contraparte debe considerar tanto la operación como el margen de variación, y debe estipular explícitamente que la liquidación, en caso de incumplimiento, quiebra, reestructuración o insolvencia, de cualquiera de las partes, se realizará tras compensar las operaciones y considerará los márgenes de variación en efectivo recibidos. <p>En todo caso, el importe máximo de márgenes de variación en efectivo recibidos que se podrá considerar será el que corresponda al valor positivo del costo actual de reemplazo de cada contraparte.</p>
5	Factor adicional conforme al Anexo 1-L de las presentes disposiciones, de las operaciones con instrumentos financieros derivados. Adicionalmente, tratándose de instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provea protección crediticia, se deberá incluir el valor de conversión a riesgo de crédito de conformidad con el Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones.
	En ningún caso podrán utilizarse las garantías reales financieras que la Institución haya recibido para reducir el importe del Factor adicional reportado en esta línea.
6	No aplica. El marco contable no permite la baja de activos entregados como colateral.
7	Monto de márgenes de variación en efectivo entregados en operaciones con instrumentos financieros derivados que cumplan con las condiciones señaladas en la línea 4 para restar los márgenes de variación en efectivo recibidos. El monto se debe registrar con signo negativo.
8	No aplica.
9	No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.
10	No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.
11	Suma de las líneas 4 a 10
12	Monto de los activos registrados en el balance general (cuentas por cobrar registradas contablemente)
13	<p>Importe positivo que resulte de deducir las cuentas por pagar de las cuentas por cobrar generadas por operaciones de reporto y préstamo de valores, por cuenta propia, con una misma contraparte, y siempre que se cumplan las condiciones siguientes:</p> <ul style="list-style-type: none"> a) Las operaciones correspondientes tengan la misma fecha de liquidación. b) Se tenga el derecho de liquidar las operaciones en cualquier momento. c) Las operaciones sean liquidadas en el mismo sistema y existan mecanismo o arreglos de liquidación (líneas o garantías) que permitan que la liquidación se realice al final del día en el que se decide liquidar. d) Cualquier problema relacionado con la liquidación de los flujos de los colaterales en forma de títulos, no entorpezca la liquidación de las cuentas por pagar y cobrar en efectivo. <p>El monto se debe registrar con signo negativo.</p>
14	Valor de conversión a riesgo crediticio de las operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta propia, conforme al Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones cuando no exista un contrato marco de compensación. Y conforme al Artículo 2 Bis 37 cuando exista dicho contrato. Lo anterior sin considerar los ajustes por garantías reales admisibles que se aplican a la garantía en el marco de capitalización.
15	<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	Explicación
1	Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
2	Monto de las deducciones del capital básico contenidas en los incisos b), d), e), f), g), h), i), j) y l) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. El monto se debe registrar con signo negativo.
3	No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
4	Monto equivalente a la diferencia entre la cifra contenida en la fila 11 de la Tabla I.1 y la cifra presentada en operaciones con instrumentos financieros derivados contenidos en el balance de la Institución. El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo
5	Monto equivalente a la diferencia entre la cifra contenida en la fila 16 de la Tabla I.1 y la cifra presentada por operaciones de reporto y préstamo de valores contenidos en el balance de la Institución. El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo.
6	Importe registrado en la fila 19 de la Tabla I.1. El monto se debe registrar con signo positivo.
7	Monto de las deducciones del capital básico contenidas en los incisos c), k), m), n), p), q) y r) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
8	Suma de las líneas 1 a 7, la cual debe coincidir con la línea 21 de la Tabla I.1.

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

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

Agencias Calificadoras

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

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

Dividendos

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Fuentes internas y externas de liquidez

Al 31 de marzo del 2023, el Banco contaba con las siguientes posiciones de Activos Líquidos para hacer frente a sus requerimientos de liquidez en caso de ser necesario:

- Instrumentos de Mercado por un valor de MXN\$63,550 millones de pesos.
- Efectivo y equivalentes de efectivo en bancos y reservas con el Banco Central por MXN\$53,597 millones de pesos.

Adicionalmente:

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

Inversiones relevantes en capital

Al 31 de marzo de 2023, el Banco no cuenta con inversiones relevantes de Capital.

ANEXO 4

Casa de Bolsa

Información Financiera

SCOTIA CASA DE BOLSA

Indicadores Financieros

Scotia Casa de Bolsa Indicadores Financieros	T2 2022	T3 2022	T4 2022	T1 2023
Solvencia (Activo total / Pasivo total)	1.07%	1.17%	1.12%	1.09%
Liquidez (Activos circulante / Pasivos circulante)	0.8%	1.00%	0.9%	0.9%
Apalancamiento (Pasivo total / Capital contable)	14.4%	6.0%	8.7%	11.1%
ROE (Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio)	30.3%	36.2%	18.2%	12.6%
ROA (Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio)	3.8%	4.3%	2.7%	1.4%
ICAP (Índice de Capitalización)	43.04%	53.48%	58.41%	39.99% ¹⁾
Margen Financiero / Ingresos totales de la operación	14.0%	10.0%	20.1%	23.1%
Resultado de Operación / Ingreso total de la operación	48.4%	50.7%	31.9%	23.2%
Ingreso neto / Gastos de administración	193.7%	203.0%	146.8%	130.3%
Gastos de administración / Ingreso total de la operación	51.6%	49.3%	68.1%	76.8%
Resultado neto / Gastos de administración	67.2%	77.5%	35.7%	23.4%
Gastos de personal / Ingreso total de la operación	30.8%	29.2%	41.6%	47.5%

1). Sujeto a aprobación de Banco Central

	3 meses			
Scotia Casa de Bolsa- Información Financiera (millones de pesos)	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A Δ%
Comisiones y tarifas cobradas	369	318	282	-24%
Comisiones y tarifas pagadas	(22)	(21)	(21)	5%
Ingresos por asesoría financiera	71	57	35	-51%
Resultado por servicios	418	354	296	-29%
Utilidad por compraventa	358	228	224	-37%
Pérdida por compraventa	(356)	(220)	(193)	46%
Ingresos por intereses	261	347	411	57%
Gastos por intereses	(199)	(286)	(358)	-80%
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	14	24	7	-0.5
Margen financiero por intermediación	78	93	91	17%
Otros ingresos (egresos) de la operación	11	14	9	-18%
Gastos de administración y promoción	(302)	(314)	(304)	-1%
Resultado antes de impuestos a la utilidad	205	147	92	-55%
Impuestos a la utilidad	(50)	(35)	(21)	58%
Resultado neto	155	112	71	-54%
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	3	1	0
Resultado Integral	155	115	72	-54%

Los resultados al cierre del primer trimestre de la Casa de Bolsa alcanzan una utilidad neta acumulada después de impuestos de \$71 millones, una disminución anual de \$84 millones y de \$41 millones o 37% respecto al trimestre anterior; ambas variaciones se debieron principalmente a menores ingresos por servicios compensados parcialmente por menores impuestos a la utilidad.

En el primer trimestre de 2023, las comisiones y tarifas netas (netas) se ubicaron en \$261 millones, una disminución de \$86 millones o 25% respecto al mismo trimestre del año anterior, debido a menores ingresos provenientes de compraventa de instrumentos financieros y operaciones con fondos de inversión.

Respecto al trimestre anterior, las comisiones y tarifas (netas) disminuyeron \$36 millones o 12%, principalmente por menores ingresos provenientes de ofertas públicas, compraventa de instrumentos financieros y operaciones con fondos de inversión.

Los ingresos por asesoría financiera se ubicaron en \$35 millones en el primer trimestre de 2023, una disminución de \$36 millones respecto al mismo periodo del año anterior y \$22 millones o 39% respecto al trimestre anterior.

El margen financiero por intermediación fue de \$91 millones al cierre del primer trimestre de 2023, un incremento de \$13 millones o 17% respecto al mismo trimestre del año anterior impulsado principalmente por ingresos provenientes de operaciones de reporto.

Al cierre del primer trimestre el margen financiero por intermediación se ubicó \$2 millones o 2% por debajo del trimestre anterior; debido a menores ingresos netos en inversiones en instrumentos financieros, compensados parcialmente por una menor pérdida por derivados con fines de negociación.

Los otros ingresos/egresos de la operación ascendieron a \$9 millones en el primer trimestre de 2023, \$2 millones por debajo del mismo trimestre del año anterior; debido a menores ingresos por arrendamiento y mayores quebrantos, compensados parcialmente con las afectaciones a la estimación de pérdidas crediticias esperadas. Respecto del trimestre anterior, los otros ingresos/egresos de la operación tuvieron una disminución de \$5 millones debido a un ingreso no recurrente del trimestre anterior.

Gastos de Administración y Promoción

	3 meses			
	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A Δ%
Scotia Casa de Bolsa - Gastos de Administración y Promoción (millones de pesos)				
Gastos de Personal	(196)	(192)	(188)	4%
Gastos de Operación	(106)	(122)	(116)	-9%
Total de Gastos de Administración y Promoción	(302)	(314)	(304)	-1%

Los Gastos de Administración y Promoción se ubicaron en \$304 millones en el primer trimestre, un incremento de \$2 millones o 1% respecto al mismo periodo del año anterior; debido a mayores gastos en honorarios, compensados parcialmente con una menor PTU.

Respecto al trimestre anterior los Gastos de Administración y Promoción disminuyeron \$10 millones o 3% principalmente por una menor PTU y menores gastos generales.

Impuestos a la Utilidad

	3 meses			
	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A Δ%
Scotia Casa de Bolsa - Impuestos (millones de pesos)				
Impuesto a la Utilidad Causado	(68)	(9)	(37)	46%
Impuesto a la Utilidad Diferido	18	(26)	16	-11%
Total de Impuestos a la Utilidad	(50)	(35)	(21)	58%

En el primer trimestre, se registró un impuesto neto a cargo de \$21 millones, \$29 millones por debajo del mismo trimestre del año anterior y \$14 millones respecto al trimestre inmediato anterior, debido a una menor utilidad en periodo.

Balance General

Scotia Casa de Bolsa – Cifras relevantes del Balance General (millones de pesos)	3 meses			
	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A Δ%
Efectivo, Equivalentes de Efectivo, Inversiones en Instrumentos Financieros	5,905	5,296	5,329	-10%
Deudores por Reporto	11,404	12,319	17,557	54%
Préstamo de Valores	1	-	-	-100%
Instrumentos Financieros Derivados	14	50	103	> +100%
Cuentas por Cobrar (neto)	2,281	3,215	4,216	85%
Otros Activos	715	586	630	-12%
Activo Total	20,320	21,466	27,835	37%
Valores Asignados por Liquidar	1,244	2,563	2,160	74%
Acreeedores por Reporto	260	17	20	-92%
Otros Pasivos	15,659	16,665	23,362	49%
Capital	3,157	2,221	2,293	-27%
Total Pasivo y Capital	20,320	21,466	27,835	37%

Al 31 de marzo de 2023, el total de activos se ubicó en \$27,835 millones, un incremento de \$7,515 millones o 37% respecto al cierre de marzo de 2022 y \$6,369 millones o 30% respecto al cierre del trimestre anterior. Ambos incrementos se debieron a mayores volúmenes de deudores por reporto y deudores por liquidación de operaciones (en cuentas por cobrar neto).

El total del pasivo registró \$25,542 millones al 31 de marzo de 2023, un incremento de \$8,379 millones o 49% respecto al año pasado y \$6,297 millones o 33% respecto al cierre del trimestre anterior. Estos incrementos fueron resultado de mayores volúmenes en colaterales vendidos o dados en garantía y acreedores por liquidación de operaciones (ambos en Otros pasivos).

Cuentas de Orden

Scotia Casa de Bolsa – Cifras relevantes del Balance General (millones de pesos)	3 meses			
	31 mar 2022	31 dic 2022	31 mar 2023	A/A Δ%
Cientes Cuentas Corrientes	433	974	372	-14%
Operaciones en Custodia	497,614	495,246	519,298	4%
Operaciones de Administración	55,164	67,137	91,742	66%
Total por cuenta de terceros	553,211	563,357	611,412	11%

Al 31 de marzo de 2023, los recursos administrados por cuenta de terceros se ubicaron en \$611,412 millones, un incremento de \$58,201 millones u 11% respecto al año pasado y \$48,055 millones o 9% respecto al cierre del trimestre anterior. Estos incrementos fueron resultado de mayores volúmenes en operaciones de Administración por cuenta de clientes por colaterales entregados y recibidos en garantía y operaciones de reporto, así como operaciones en custodia.

Scotia Casa de Bolsa - Inversiones en Instrumentos Financieros (millones de pesos al 31 de marzo de 2023)					
Categoría	Deuda Gubernamental	Deuda Bancaria	Instrumentos de Patrimonio neto	Otros títulos de deuda	Total
Instrumentos financieros negociables	2,968	20	-	1,736	4,724
Sin restricción:	-	-	-	-	-
Restringidos o dados en garantía:	2,968	20	-	1,736	4,724
En operaciones de reporto	-	20	-	-	20
Préstamos de valores	-	-	-	422.00	422
Otros	2,968	-	-	1,314	4,282
Instrumentos financieros para cobrar o vender	278	-	-	-	278
Sin restricción:	162	-	-	-	162
Restringidos o dados en garantía:	116	-	-	-	116
Otros	116	-	-	-	116
Total	3,246	20	-	1,736	5,002

Scotia Casa de Bolsa Inversiones en Instrumentos Financieros no Gubernamentales (Superiores al 5% del capital neto) (millones de pesos al 31 de marzo de 2023)				
Emisor	Títulos	Tasa	Plazo	Importe
Al 31 de marzo de 2023, no se tiene inversiones en títulos de deuda no gubernamentales de un mismo emisor superior al 5% del capital neto.				

Scotia Casa de Bolsa - Instrumentos financieros derivados (millones de pesos al 31 de marzo de 2023 valor razonable)												
Con fines de:	Contratos Adelantados Posición		Futuros Posición		Operaciones Estructuradas Posición		Opciones Posición		Swaps Posición		Total	
	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activo	Pasivo
Negociación	-	-	-	10	-	-	103	469	-	-	103	479

Scotia Casa de Bolsa - Montos nominales en operaciones derivadas (Millones de pesos valores nominales y presentados en su moneda de origen al 31 de marzo de 2023)												
Con fines de:	Contratos Adelantados		Futuros		Operaciones Estructuradas		Opciones		Swaps		Paquetes de Instrumentos Derivados	
	Posición		Posición		Posición		Posición		Posición		Posición	
	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva
Negociación												
IPC	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Índices	-	-	-	-	-	-	668	458	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-	-	998	1,011	-	-	-	-

Scotia Casa de Bolsa - Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos (millones de pesos al 31 de marzo de 2023)						
Vencimiento	Préstamos			Financiamiento		Total
	Banca Múltiple	Banco de México	Banca de Desarrollo	Fondos de Fomento	Otros Organismos	
Al 31 de marzo de 2023, no se tienen préstamos bancarios y de otros organismos.						

Scotia Casa de Bolsa - ISR y PTU Diferido (millones de pesos al 31 de marzo de 2023)		ISR	PTU
Valuación de instrumentos financieros		(20)	(4)
Pagos anticipados		6	2
Inmuebles, mobiliario y equipo		1	-
Provisiones de gastos		86	24
Deducción de PTU		11	-
Efecto Neto en Diferido		84	22

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

Scotia Casa de Bolsa - Resultados por Intermediación (millones de pesos)		Resultados del periodo por Valuación	Resultados del periodo por Compra - Venta
Inversiones en Valores		29	40
Operaciones con instrumentos financieros derivados de negociación		(24)	(8)
Divisas y Otros		2	(1)
Total		7	31

Scotia Casa de Bolsa - Otros ingresos (egresos) de la operación (millones de pesos)	31 mar 2023
Ingresos por arrendamiento	2
Depósitos no identificados	5
Otros	5
Quebrantos	(3)
Otros ingresos (egresos) de la operación	9

Capitalización

Al cierre de marzo 2023 el capital neto de la Casa de Bolsa se ubica en \$1,998 millones de pesos. El total de requerimientos de capitalización requerido por riesgo de crédito, mercado y operacional fue de \$399 millones de pesos, el monto de los activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional fue de MXN 4,996 MM que representan un Índice de Capitalización de 39.99% (cifras previas enviadas a BANXICO pueden variar por redondeo).

Scotia Casa de Bolsa - Capitalización (millones de pesos)	31 mar 2023
Capital Contable	2,292
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,	294
Otros activos que se restan	-
Capital Fundamental	1,998
Capital Básico No Fundamental	-
Capital complementario	-
Capital Neto	1,998

Scotia Casa de Bolsa – Activos en Riesgo (millones de pesos)		Activos ponderados por Riesgos	Requerimientos de Capital
Riesgo Mercado	Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	325	26
	Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	-	-
	Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	-	-
	Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General		
	Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC		
	Posiciones en Moneda Nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
	Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	-	-
	Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	-	-
	Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	3,471	277
	Total Riesgo Mercado	3,796	303
Riesgo Crédito	Grupo RC-1 (ponderados al 0%)	-	-
	Grupo RC-2 (ponderados al 20%)	87	7
	Grupo RC-3 (ponderados al 100%)	488	39
	Total Riesgo Crédito	575	46
Total Riesgo de Crédito y de Mercado		4,371	349

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

Scotia Casa de Bolsa – Activos en Riesgo (millones de pesos)		Activos ponderados por Riesgos	Requerimientos de Capital
Riesgo Operacional	Total Riesgo Operacional	625	50

Scotia Casa de Bolsa - Capitalización (millones de pesos)	31 mar 2023
Capital Neto / Activos en riesgo de crédito, Mercado y operacional (>=10.5%)	39.99%
Capital Básico / Activos en riesgo totales (>=8.5%)	39.99%
Capital Fundamental / Activos en riesgo totales (>=7.0%)	39.99%
Capital básico (tier 1)	1,998
Capital complementario (tier 2)	-
Capital Neto (tier 1+2)	1,998

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

Categoría Capitalización

Al 31 de marzo 2023, la Casa de Bolsa mantiene un índice de capitalización superior al 10.5% por lo que se encuentra clasificado en la categoría I de conformidad con el artículo 204 Bis 2 de las Disposiciones.

Scotia Casa de Bolsa / Administración de Riesgos

Cifras en millones de pesos

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

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

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

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

La UAIR de la Institución está representada por la Dirección General Adjunta de Riesgos (DGA Riesgos) y se apoya para la gestión y administración de los distintos tipos de riesgo (i.e. crédito, liquidez, tasas de interés, mercado y operacional, 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 marzo de 2023 y en promedio para el primer trimestre del 2023, la pérdida esperada y no esperada sobre los portafolios de instrumentos financieros de la Casa de Bolsa es la siguiente:

Scotia Casa de Bolsa	Marzo 2023	T1 2023 Promedio
Pérdida Esperada	0.02%	0.02%
Pérdida No Esperada	0.59%	0.70%

- 1). Incluye títulos en instrumentos financieros negociables e instrumentos para cobrar o vender; así como instrumentos para cobrar principal e interés..
- 2). Excluye posiciones de ventas en directo, ventas fecha valor, acciones y fondos de inversión.

Exposiciones y calidad crediticia por portafolio. Al cierre de marzo de 2023 y en promedio para el primer trimestre de 2023, la exposición del portafolio de inversiones en instrumentos Financieros corresponde a lo siguiente:

Exposición de la Cartera de Instrumentos Financieros¹⁾	Marzo 2023	T1 2023 Promedio
Corporativo	-	-
Bancario	20	18
Gubernamental	2,328	2,655
Otro ²⁾	495	570
Total	2,843	3,243

- 1). Incluye títulos en instrumentos financieros negociables e instrumentos para cobrar o vender; así como instrumentos para cobrar principal e interés.
- 2). Excluye posiciones de ventas en directo, ventas fecha valor, acciones y fondos de inversión.

A continuación, se presenta un resumen al cierre de marzo de 2023 de las exposiciones, la calidad crediticia y la concentración por nivel de riesgo de las inversiones en instrumentos financieros:

Calificación	Instrumentos financieros para cobrar o vender	Instrumentos financieros negociables ¹⁾	Total por Riesgo	% Concentración
mxAAA ²⁾	278	2,065	2,343	84.0
BBB ³⁾	-	5	5	0.2
Sin calificación ⁴⁾	-	495	495	15.8
Total	278	2,565	2,843	100
% Concentración	10	90	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). Calificaciones locales S&P
- 4). 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 marzo de 2023, la exposición por riesgo de crédito de contraparte (exposición potencial futura) en operaciones con instrumentos financieros derivados, es en su totalidad con instituciones financieras por un monto de \$151 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 primer trimestre de 2023 fue de \$11.64 millones, como porcentaje de su capital contable (\$2,260 millones a marzo 2023, último disponible) al cierre del periodo equivale a 0.51%. El VaR global de un día de la Casa de Bolsa al cierre del 31 de marzo de 2023 fue de \$11.2 millones. El VaR promedio desglosado por factor de riesgo durante el primer trimestre del 2023 es como sigue:

Var 1 día (millones de pesos)	Cierre Marzo 2023	T1 2023 Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés	5.25	2.39
Capitales	10.75	11.43
Var Global	11.20	11.64

Nocional (millones de pesos)	Cierre Marzo 2023	T1 2023 Promedio
Factor de Riesgo		
Tasas de interés		
Mercado de Dinero	1,178	1,634
Capitales		
Cash	407	465
Derivados	4,394	4,672

Las exposiciones de VaR y noccionales 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 primer trimestre de 2023 reflejó una pérdida máxima de \$88.616. Los escenarios hipotéticos que se utilizan para esta prueba están basados en 3 escenarios sistémicos relevantes: la crisis de 2008 para mercados emergentes, México 1994 por el denominado “Error de diciembre” y México 1997 por el efecto de la “crisis del rublo” y la crisis financiera asiática.

Asimismo, mensualmente se realizan pruebas de “backtesting” para comparar las pérdidas y ganancias teóricas y reales con el valor en riesgo observado y, en consecuencia, en su caso calibrar los modelos utilizados. El nivel de eficiencia del modelo se basa en el enfoque establecido por el BIS. Respecto de las pruebas de backtesting, durante el primer trimestre de 2023, muestra niveles aceptables bajo el enfoque que establece el BIS.

Riesgo de liquidez y tasas de interés

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

Para la administración del riesgo de liquidez y de tasas de interés se han establecido límites, los cuales son revisado al menos de manera anual y monitoreados de manera periódica¹ a nivel grupo financiero; a fin de que los mitigantes del riesgo estén actualizados y sean precisos. Entre los límites aplicables se encuentran aquellos relacionados activos líquidos, brechas de liquidez, sensibilidad del margen y sensibilidad del valor económico, mismos que se encuentran alineados con el apetito de riesgo de la institución. La estructura de límites de riesgo de liquidez y tasas de interés contempla montos noccionales, 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 marzo 2023 y en promedio en el primer trimestre 2023 se presenta a continuación:

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

Scotia Casa de Bolsa – Brechas de liquidez acumuladas (millones de pesos)		Posición (Cierre) ²	Posición (Promedio)
Grupo Financiero	30 días	17,589	32,763
Banco	30 días	17,546	32,749
Casa de Bolsa	30 días	43	14
Activos Líquidos (Casa de Bolsa)		1,612	1,424

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

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

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

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

La sensibilidad de la Casa de Bolsa en el valor económico estimado y la variación estimada en los ingresos financieros del Grupo Financiero Scotiabank al cierre de marzo 2023 y en promedio para el primer trimestre de 2023, es la siguiente:

Scotia Casa de Bolsa (millones de pesos)	Posición Cierre	Posición Promedio
Valor Económico (+100 pbs)		
Grupo Financiero	(1,117)	(1,132)
Banco	(1,109)	(1,126)
Casa de Bolsa	(8)	(6)
Sensibilidad de Margen (-100 bps)		
Grupo Financiero	(213)	(225)
Banco	(206)	(219)

Al cierre de marzo 2023, la Casa de Bolsa cuenta con \$278 millones en instrumentos financieros para cobrar o vender, dicha posición al ser parte del manejo del balance, se incluyen en las métricas de valor económico y sensibilidad de margen.

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

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 enero – marzo 2023, la Casa de Bolsa registró pérdidas por riesgo operacional por \$0.04 millones. Asimismo, a marzo 2023 los riesgos operacionales que en caso de materializarse causarían un impacto en los resultados de la entidad suman \$0.6 millones y corresponden a riesgo legal. El importe está provisionado.

Riesgo Tecnológico

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

Para gestionar el riesgo tecnológico, la Casa de Bolsa cuenta con la Política de Gestión del Riesgo Tecnológico y de Ciberseguridad que describe las políticas y los principios generales para gestionar y vigilar los riesgos asociados con las Tecnologías de la Información y la Ciberseguridad.

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

Agencias Calificadoras

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

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

Dividendos

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

de Scotia Casa de Bolsa mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de “Resultado de Ejercicios Anteriores”.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Fuentes internas y externas de liquidez

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

ANEXO 5

Fondos

Información

SCOTIA FONDOS

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

Firmas

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

Presidente

Georgina Yamilet Kessel Martínez

Vicepresidente

Adrián Otero Rosiles

Representantes de la Serie “F”

Miembros Propietarios

Independientes

Georgina Yamilet Kessel Martínez
María Novales Flamarique
Pedro José Miguel Sáez Pueyo
Víctor Alberto Tiburcio Celorio
Patricio Treviño Westendarp
Pedro Abelardo Velasco Alvarado
Víctor Manuel Borrás Setián
Alejandro Alfonso Poiré Romero
Alfonso Fierro Garza

Miembros Suplentes

Independientes

Jorge Francisco Sánchez Ángeles
Jorge Francisco Sánchez Ángeles

Consejeros Funcionarios SBI

Adrián Otero Rosiles

Luis Andrés Rodríguez Mena

Representantes de la Serie “B”

Secretario

Eduardo Fernández García-Travesí

Prosecretario

Mónica Cardoso Velázquez

El monto global que percibieron el conjunto de Consejeros, por asistencia al Consejo de Administración y Comités, al 31 de marzo de 2023 llegó a \$2.8 millones de pesos.

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

ADRIÁN OTERO ROSILES
DIRECTOR GENERAL

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

JORGE CÓRDOVA ESTRADA
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO AUDITORÍA
GRUPO

BERENICE MARTÍNEZ MENDOZA
DIRECTOR FINANZAS

ANEXO 7

Estados Financieros

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

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 51,801	CAPTACIÓN	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	1,056	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 229,468
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		Depósitos a plazo	249,545
Instrumentos financieros negociables	\$ 76,426	Del público en general	\$ 205,915
Instrumentos financieros por cobrar o vender	75,258	Mercado de dinero	43,630
Instrumentos financieros para cobrar principal e intereses (valores)(neto)	4,765	Títulos de crédito emitidos	5,047
DEUDORES POR REPORTO	4,625	Cuenta global de captación sin movimientos	1,228
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS			\$ 485,288
Con fines de negociación	\$ 33,028	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de cobertura	8,645	De corto plazo	\$ 21,509
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(1,111)	De largo plazo	14,225
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1			35,734
Créditos comerciales	\$ 244,557	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	9,903
Créditos de consumo	32,374		
Créditos a la vivienda	189,905	ACREEDORES POR REPORTOS	51,594
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	466,836	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		Reportos (Saldo acreedor)	\$ 20,625
Créditos comerciales	\$ 2,021	Préstamo de valores	4,607
Créditos de consumo	668		25,232
Créditos a la vivienda	3,034	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	5,723	Con fines de negociación	\$ 32,704
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		Con fines de cobertura	6,260
Créditos comerciales	\$ 9,425	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	1
Créditos de consumo	823		
Créditos a la vivienda	8,302	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	2,801
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	18,550	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CRÉDITO	491,109	Acreedores por liquidación de operaciones	\$ 17,611
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	2,765	Acreedores por cuentas margen	1,875
(-) MENOS:		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	4,666
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	16,278	Contribuciones por pagar	472
CARTERA DE CRÉDITO	477,596	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	11,420
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$ 477,596		36,044
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	28,673	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	374	Obligaciones subordinadas en circulación	9,099
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	14	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	1,130
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	2,845	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	6,620
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	4,866	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,110
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	2,708	TOTAL PASIVO	\$ 703,520
INVERSIONES PERMANENTES	122	CAPITAL CONTABLE	
ACTIVOS POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	6,338	CAPITAL CONTRIBUIDO	
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	4,775	Capital social	\$ 4,507
TOTAL DEL ACTIVO	\$ 782,804	CAPITAL GANADO	
		Reservas de capital	\$ 901
		Resultados acumulados	73,863
		Resultado de ejercicios anteriores	\$ 70,695
		Resultado neto	3,168
		Otros resultados integrales	
		Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$ (305)
		Cobertura de flujos de efectivo	810
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	(492)
		Participación en los ORI de otras entidades	(2)
			11
			\$ 74,775
		TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	79,282
		TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	2
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 79,284
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 782,804

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

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

El saldo histórico del Capital Social al 31 de Marzo de 2023 es de 3,111 millones de pesos.

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

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto de
Finanzas

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Berenice Martínez Mendoza
Director Finanzas

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

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

CUENTAS DE ORDEN

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES		COMPROMISOS CREDITICIOS	\$ 248,799
Bancos de clientes	\$ 171		
Liquidación de operaciones de clientes	<u>201</u>	BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO	
	\$ 372	Fideicomisos	\$ 426,176
		Mandatos	<u>29,129</u>
			455,305
		BIENES EN CUSTODIA O ADMINISTRACIÓN	951,539
OPERACIONES EN CUSTODIA		ACCIONES ENTREGADAS EN CUSTODIA O EN GARANTÍA	12,913
Instrumentos financieros (valores) de clientes recibidos en custodia	519,298	COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	
		Deuda gubernamental	\$ 21,522
		Otros títulos de deuda	105
OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES		Instrumentos financieros de capital	600
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	\$ 35,134	Otros instrumentos financieros	<u>3,764</u>
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	83		25,991
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	17,577	COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	38,728	Deuda gubernamental	25,756
Fideicomisos administrados	<u>220</u>	Otros Títulos de deuda	105
	91,742	Instrumentos financieros de capital	<u>83</u>
			25,944
		INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	1,389
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	<u>1,721,220</u>
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS	\$ <u>611,412</u>	TOTALES POR CUENTA PROPIA	\$ <u>3,443,100</u>

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

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

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

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto de
Finanzas

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Berenice Martínez Mendoza
Director Finanzas

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

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

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

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		\$	18,441
Gastos por intereses			(11,706)
MARGEN FINANCIERO		\$	6,735
Estimación preventiva para riesgos crediticios			(145)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		\$	6,590
Comisiones y tarifas cobradas	\$	1,842	
Comisiones y tarifas pagadas		(131)	
Resultado por intermediación		629	
Otros ingresos (egresos) de la operación		143	
Gastos de administración y promoción		(4,718)	(2,235)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	4,355
Participación en el resultado neto de otras entidades		\$	79
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	4,434
Impuestos a la utilidad			(1,266)
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS		\$	3,168
RESULTADO NETO		\$	3,168
Otros resultados integrales del periodo			
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	\$	52	
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		(42)	
Remediación de beneficios definidos a los empleados		2	12
RESULTADO INTEGRAL		\$	3,180
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora			3,168
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora			3,180

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

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

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

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto de
Finanzas

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Berenice Martínez
Mendoza
Director Finanzas

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

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

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 31 DE DICIEMBRE 2022 AL 31 DE MARZO DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

C O N C E P T O	CAPITAL CONTRIBUIDO		C A P I T A L G A N A D O					Total Participación de la controladora	Total participación de la no controladora	Total capital contable
	Capital social	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Total Participación en ORI de otras entidades			
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	\$ 4,507	901	73,545	(357)	852	(494)	(2)	78,952	2	78,954
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	-	-	0	-	0
Saldo al 31 de Diciembre de 2022 ajustado	4,507	901	73,545	(357)	852	(494)	(2)	78,952	2	78,954
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS										
Decreto de dividendos	-	-	(2,850)	-	-	-	-	(2,850)	-	(2,850)
TOTAL MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS	-	-	(2,850)	-	-	-	-	(2,850)	-	(2,850)
RESULTADO INTEGRAL										
Resultado neto	-	-	3,168	-	-	-	-	3,168	-	3,168
Otros resultados integrales										
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	52	-	-	-	52	-	52
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	(42)	-	-	(42)	-	(42)
Remediones de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	2	-	2	-	2
Total	-	-	3,168	52	(42)	2	-	3,180	-	3,180
Saldo al 31 de Marzo de 2023	4,507	901	73,863	(305)	810	(492)	(2)	79,282	2	79,284

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

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

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

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto de
Finanzas

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Berenice Martínez Mendoza
Director Finanzas

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

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO

DEL 1° DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023

(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$	4,434
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	274	
Amortizaciones de activos intangibles	204	
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	10	
Participación en el resultado neto de otras entidades	(79)	
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	<u>(1,365)</u>	(956)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento		
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	<u>452</u>	452
Suma		3,930
Cambios en partidas de operación		
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	(13,784)	
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	1,082	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	(20,956)	
Cambio en deudores por reporto	6,895	
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	(1,281)	
Cambio en cartera de crédito (neto)	3,516	
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(12,281)	
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(89)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(119)	
Cambio en captación	290	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	8,731	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	1,519	
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	42	
Cambio en otros pasivos operativos	53	
Cambio de activos/pasivos por beneficios a los empleados	766	
Cambio en otras cuentas por pagar	14,696	
Cambios en otras provisiones	(105)	
Pagos de impuestos a la utilidad	<u>(1,573)</u>	
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	\$	(12,598)
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(58)	(8,668)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	16	
Pagos por adquisición de otras entidades	(1)	
Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	78	
Pagos por adquisición de activos intangibles	<u>(184)</u>	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	\$	(149)
Actividades de financiamiento:		
Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos		
Pagos de pasivo por arrendamiento	(240)	
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	(2,850)	
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	<u>(452)</u>	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	\$	(3,542)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	\$	(12,359)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		64,160
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	51,801

"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

Berenice Martínez Mendoza
Director Finanzas

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

	31-mar	31-dic	31-mar
	2022	2022	2023
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de Efectivo	37,909	64,160	51,801
Cuentas de margen (instrumentos Financieros derivados)	864	2,137	1,056
Inversiones en instrumentos financieros	119,100	133,230	156,449
Instrumentos financieros negociables	56,808	64,270	76,426
Instrumentos financieros por cobrar o vender	57,125	64,243	75,258
Instrumentos financieros para cobrar principal e intereses (valores)(neto)	5,167	4,717	4,765
Deudores por reporto	3,601	3,377	4,625
Préstamo de valores	1	-	-
Instrumentos financieros derivados	30,084	36,289	41,673
Con fines de negociación	24,116	30,681	33,028
Con fines de cobertura	5,968	5,608	8,645
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(938)	(1,380)	(1,111)
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	422,754	473,437	466,836
Créditos comerciales	220,899	254,286	244,557
Créditos de consumo	34,322	32,612	32,374
Créditos a la vivienda	167,533	186,539	189,905
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	3,624	3,339	5,723
Créditos comerciales	786	160	2,021
Créditos de consumo	605	647	668
Créditos a la vivienda	2,233	2,532	3,034
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	16,245	18,541	18,550
Créditos comerciales	7,800	9,651	9,425
Créditos de consumo	1,100	832	823
Créditos a la vivienda	7,345	8,058	8,302
Cartera de crédito	442,623	495,317	491,109
(+/-) Partidas diferidas	-	2,746	2,765
(-) Estimacion preventiva para riesgos crediticios	15,677	16,805	16,278
Total de cartera de crédito (neto)	426,946	481,258	477,596
Otras cuentas por cobrar (neto)	21,885	16,168	28,673
Bienes adjudicados (neto)	169	292	374
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	17	14	14
Pagos anticipados y otros activos (neto)	5,649	3,146	2,845
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	4,401	4,949	4,866
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2,731	2,702	2,708
Inversiones permanentes	117	121	122
Activos por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	5,743	6,585	6,338
Activos intangibles (neto)	4,658	4,795	4,775
Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	76	-	-
Total del Activo	663,013	757,843	782,804

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

	31-mar	31-dic	31-mar
	2022	2022	2023
PASIVO			
Captación	428,204	484,998	485,288
Depósitos de exigibilidad inmediata	216,334	231,307	229,468
Depósitos a plazo	189,313	240,867	249,545
Del público en general	187,011	209,629	205,915
Mercado de Dinero	2,302	31,238	43,630
Títulos de crédito emitidos	21,676	11,845	5,047
Cuenta global de captación sin movimientos	881	979	1,228
Préstamos bancarios y de otros organismos	41,936	49,518	35,734
De corto plazo	17,391	29,869	21,509
De largo plazo	24,545	19,649	14,225
Valores asignados por liquidar	1,244	7,800	9,903
Acreedores por reporto	36,465	43,450	51,594
Colaterales vendidos o dados en garantía	2,371	16,501	25,232
Reportos (Saldo acreedor)	2,074	14,481	20,625
Préstamo de valores	297	2,020	4,607
Instrumentos financieros derivados	28,768	34,321	38,964
Con fines de negociación	24,812	30,834	32,704
Con fines de cobertura	3,956	3,487	6,260
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	6	2	1
Pasivo por arrendamiento	2,835	2,842	2,801
Otras cuentas por pagar	28,049	21,346	36,044
Acreedores por liquidación de operaciones	11,812	6,269	17,611
Acreedores por cuentas margen	1,508	1,943	1,875
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	3,006	4,135	4,666
Contribuciones por pagar	440	536	472
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	11,283	8,463	11,420
Instrumentos financieros que califican como pasivo	9,096	9,057	9,099
Obligaciones subordinadas en circulación	9,096	9,057	9,099
Pasivos por impuestos a la utilidad	1,124	2,128	1,130
Pasivo por beneficio a los empleados	5,891	5,869	6,620
Créditos diferidos y cobros anticipados	1,577	1,057	1,110
Total Pasivo	587,566	678,889	703,520

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

	31-mar	31-dic	31-mar
	2022	2022	2023
CAPITAL			
Capital contribuido	4,507	4,507	4,507
Capital social	4,507	4,507	4,507
Capital ganado	70,938	74,445	74,775
Reservas de capital	901	901	901
Resultados acumulados	70,169	73,545	73,863
Resultado de ejercicios anteriores	66,524	61,500	70,695
Resultado neto	3,645	12,045	3,168
Otros resultados integrales	(132)	(1)	11
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(160)	(357)	(305)
Valuación de instrumentos financieros cobertura de flujos de efectivo	736	852	810
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(708)	(494)	(492)
Participación en los ORI de otras entidades	-	(2)	(2)
Total participación controladora	75,445	78,952	79,282
Total participación no controladora	2	2	2
Total Capital contable	75,447	78,954	79,284
Total Pasivo y Capital contable	663,013	757,843	782,804

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

	31-mar	31-dic	31-mar
	2022	2022	2023
CUENTAS DE ORDEN			
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS			
Cientes cuentas corrientes	433	974	372
Bancos de clientes	206	111	171
Liquidación de operaciones de clientes	227	863	201
Operaciones en custodia	497,614	495,246	519,298
Instrumentos financieros (valores) de clientes recibidos en custodia	497,614	495,246	519,298
Operaciones por cuenta de clientes	55,164	67,137	91,742
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	23,068	24,652	35,134
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	174	56	83
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	11,663	12,332	17,577
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	20,030	29,877	38,728
Fideicomisos administrados	229	220	220
Totales por cuenta de terceros	553,211	563,357	611,412
OPERACIONES POR CUENTA PROPIA			
Compromisos crediticios	3,501,297	264,565	248,799
Bienes en fideicomiso o mandato	429,401	447,011	455,305
Fideicomisos	400,292	417,733	426,176
Mandatos	29,109	29,278	29,129
Bienes en custodia o en administración	908,282	897,975	951,539
Acciones entregadas en custodia o en garantía	13,511	12,913	12,913
Colaterales recibidos por la entidad	36,489	12,190	25,991
Deuda gubernamental	31,676	6,783	21,522
Deuda Bancaria	20	-	-
Otros títulos de deuda	-	52	105
Instrumentos financieros de capital	791	795	600
Otros instrumentos financieros	4,002	4,560	3,764
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	12,878	16,237	25,944
Deuda gubernamental	12,683	16,075	25,756
Deuda Bancaria	20	-	-
Otros títulos de deuda	-	52	105
Instrumentos financieros de capital	175	110	83
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,069	1,334	1,389
Otras cuentas de registro	1,504,050	1,670,988	1,721,220
Totales por cuenta de propia	6,406,977	3,323,213	3,443,100

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

	3 meses		
	31-mar 2022	31-dic 2022	31-mar 2023
Ingresos por intereses	12,092	17,007	18,441
Gastos por intereses	(5,976)	(10,183)	(11,706)
Margen financiero	6,116	6,824	6,735
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,421	(2,010)	(145)
Margen financiero ajustado por riesgo crediticios	7,537	4,814	6,590
Comisiones y tarifas cobradas	1,789	1,908	1,842
Comisiones y tarifas pagadas	(216)	(184)	(131)
Resultado por intermediación	407	388	629
Otros ingresos (egresos) de la operación	33	144	143
Gastos de administración y promoción	(4,801)	(4,590)	(4,718)
Resultado de la operación	4,749	2,480	4,355
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	79
Resultado antes de impuestos a la utilidad	4,749	2,480	4,434
Impuestos a la utilidad	(1,104)	(367)	(1,266)
Resultado de operaciones continuas	3,645	2,113	3,168
Resultado neto	3,645	2,113	3,168
Otros resultados integrales del periodo	304	300	12
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(49)	238	52
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	357	(137)	(42)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(4)	199	2
Participación en ORI de otras entidades	-	(2)	-
Resultado integral	3,949	2,411	3,180
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	3,645	2,113	3,168
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	3,950	2,411	3,180

SCOTIABANK INVERLAT, S. A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Lorenzo Boturini N° 202, Col. Tránsito, C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2023
 (Cifras en millones de pesos)

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 51,508	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	1,091	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$ 229,911
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		Depósitos a plazo	
Instrumentos financieros negociables	\$ 70,602	Del público en general	\$ 205,915
Instrumentos financieros para cobrar o vender	74,980	Mercado de dinero	43,630
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)neto	4,765	Títulos de crédito emitidos	5,047
	150,347	Cuenta global de captación sin movimientos	1,228
DEUDORES POR REPORTE	4,849		\$ 485,731
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	\$ 32,944	De corto plazo	\$ 21,509
Con fines de cobertura	8,645	De largo plazo	14,225
	41,589		35,734
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	(1,111)	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	7,743
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1		ACREEDORES POR REPORTE	68,421
Créditos comerciales		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTIA	
Actividad empresarial o comercial	\$ 214,039	Reportos (Saldo acreedor)	\$ 4,002
Entidades financieras	16,097	Préstamo de Valores	4,524
Entidades gubernamentales	14,433		8,526
Créditos de consumo	32,374	INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
Créditos a la vivienda		Con fines de negociación	\$ 32,245
Media y residencial	\$ 184,554	Con fines de cobertura	6,260
De interés social	5		38,505
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	5,346	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURAS DE PASIVOS FINANCIEROS	1
	189,905	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	2,773
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 1	\$ 466,848	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2		Acreedores por liquidación de operaciones	\$ 17,718
Créditos comerciales	\$ 2,021	Acreedores por cuantías de margen	1,863
Actividad empresarial o comercial	2,021	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	4,666
Créditos de consumo	668	Contribuciones por pagar	391
Créditos a la vivienda		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	11,290
Media y residencial	\$ 2,871		35,928
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	163	INSTRUMENTOS FINANCIEROS QUE CALIFICAN COMO PASIVO	
	3,034	Obligaciones subordinadas en circulación	9,099
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 2	\$ 5,723	PASIVO POR IMPUESTO A LA UTILIDAD	1,082
CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3		PASIVO POR BENEFICIO A LOS EMPLEADOS	6,340
Créditos comerciales		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,077
Actividad empresarial o comercial	\$ 9,334	TOTAL PASIVO	\$ 700,960
Entidades financieras	91	CAPITAL CONTABLE	
Créditos de consumo	823	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Créditos a la vivienda		Capital social	\$ 10,671
Media y residencial	\$ 7,955	Prima en venta de acciones	2,797
De interés social	10		13,468
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	337	CAPITAL GANADO	
	8,302	Reservas de capital	\$ 8,001
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO CON RIESGO DE CRÉDITO ETAPA 3	\$ 18,550	Resultados acumulados	53,943
CARTERA DE CRÉDITO	491,121	Resultado de ejercicios anteriores	50,948
(+/-) PARTIDAS DIFERIDAS	2,765	Resultado neto	2,995
(-) MENOS:		Otros resultados integrales	(304)
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITIVOS	\$ 16,278	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(304)
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	477,608	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	810
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	477,608	Remediones por beneficios definidos a los empleados	(481)
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	29,121	Participación en ORI de otras entidades	(2)
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	374		61,967
ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS	14	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	75,435
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	2,766	TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA	1
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	4,710	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 75,436
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	2,677	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 776,396
INVERSIONES PERMANENTES	54		
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	6,229		
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	4,570		
TOTAL ACTIVO	\$ 776,396		

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

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

El saldo histórico del capital social al 31 de Marzo es de \$ 9,420 millones de pesos.

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

Carlos Marcelo Brina
 Director General Adjunto
 de Finanzas

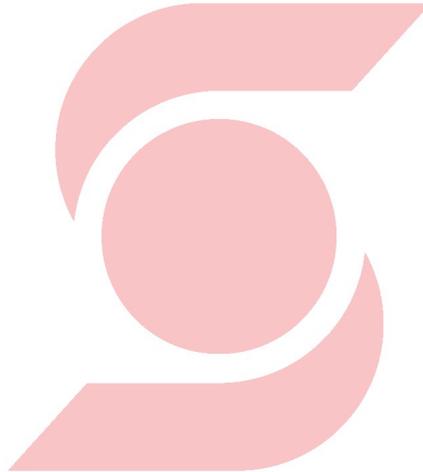
Jorge Córdova Estrada
 Director General Adjunto
 Auditoría Grupo

Berenice Martínez Mendoza
 Director Finanzas

SCOTIABANK INVERLAT, S. A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
Lorenzo Boturini N° 202, Col. Tránsito, C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2023
(Cifras en millones de pesos)

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

Compromisos crediticios		\$	248,799
Bienes en fideicomiso o mandato			455,305
Fideicomisos	\$	426,176	
Mandatos		<u>29,129</u>	
Bienes en custodia o en administración			642,747
Colaterales recibidos por la entidad			14,525
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad			8,525
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3			1,389
Otras cuentas de registro			1,719,043



SCOTIABANK INVERLAT, S. A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT

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

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL CONSOLIDADO DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	\$		18,392
Gastos por intereses			(11,733)
MARGEN FINANCIERO			6,659
Estimación preventiva para riesgos crediticios			(145)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	\$		6,514
Comisiones y tarifas cobradas	\$	1,308	
Comisiones y tarifas pagadas		(109)	
Resultado por intermediación		563	
Otros ingresos (egresos) de la operación		282	
Gastos de administración y promoción		(4,434)	(2,390)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	\$		4,124
Participación en el resultado neto de otras entidades			79
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$		4,203
Impuestos a la utilidad causados	\$	(962)	
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)		(246)	(1,208)
RESULTADO NETO	\$		2,995
Otros resultados integrales			
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender		52	
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo		(42)	
Remediación de beneficios definidos a los empleados		1	11
RESULTADO INTEGRAL	\$		3,006
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	\$		2,995
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	\$		3,006

"El presente estado de resultado integral consolidado se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

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

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto
de Finanzas

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Berenice Martínez Mendoza
Director Finanzas

SCOTIABANK INVERLAT, S. A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Lorenzo Boturini N° 202, Col. Tránsito, C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO
DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 AL 31 DE MARZO 2023
 (Cifras en millones de pesos)

C O N C E P T O	CAPITAL CONTRIBUIDO				CAPITAL GANADO				Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Remediación de beneficios definidos a los empleados	Participación en ORI de otras entidades			
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	\$ 10,671	2,797	8,001	53,798	(356)	852	(482)	(2)	75,279	1	\$ 75,280
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS											
Decreto de dividendos	-	-	-	(2,850)	-	-	-	-	(2,850)	-	(2,850)
Total	-	-	-	(2,850)	-	-	-	-	(2,850)	-	(2,850)
RESULTADO INTEGRAL:											
Resultado neto	-	-	-	2,995	-	-	-	-	2,995	-	2,995
Otros resultados integrales	-	-	-	-	52	-	-	-	52	-	52
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	-	(42)	-	-	(42)	-	(42)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	1	-	1	-	1
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	2,995	52	(42)	1	-	3,006	-	3,006
Saldo al 31 de Marzo 2023	\$ 10,671	2,797	8,001	53,943	(304)	810	(481)	(2)	75,435	1	\$ 75,436

"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".

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

Carlos Marcelo Brina
 Director General Adjunto
 Finanzas

Jorge Córdova Estrada
 Director General Adjunto
 Auditoría Grupo

Berenice Martínez Mendoza
 Director Finanzas

SCOTIABANK INVERLAT, S. A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
Lorenzo Boturini N° 202, Col. Tránsito, C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023
(Cifras en millones de pesos)

Actividades de operación	
Resultado antes de impuestos a la utilidad	4,203
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:	(461)
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	266
Amortizaciones de activos intangibles	198
Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	9
Participación en el resultado neto de otras entidades	(79)
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	(855)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	464
Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	464
Cambios en partidas de operación	(12,866)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(13,784)
Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	1,117
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	(20,449)
Cambio en deudores por reporto (neto)	(1,625)
Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	(1,259)
Cambio en cartera de crédito (neto)	3,504
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(13,690)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(89)
Cambio en otros activos operativos (neto)	(369)
Cambio en captación tradicional	265
Cambio en acreedores por reporto	12,660
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	4,560
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	1,673
Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	42
Cambio en otros pasivos operativos	(14)
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	706
Cambio en otras cuentas por pagar	15,273
Pagos de impuestos a la utilidad	(1,387)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(8,660)
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	(58)
Cobros de dividendos en efectivo	79
Pagos por adquisición de activos intangibles	(180)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(159)
Actividades de financiamiento	
Pagos de pasivo por arrendamiento	(240)
Pagos de dividendos en efectivo	(2,850)
Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	(464)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	(3,554)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	(12,373)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	63,881
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	51,508

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

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

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

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto
de Finanzas

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Berenice Martínez Mendoza
Director Finanzas

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

	31-mar	31-dic	31-mar
	2022	2022	2023
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	37,448	63,881	51,508
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	865	2,208	1,091
Inversiones en instrumentos financieros	112,915	127,271	150,347
Instrumentos financieros negociables	50,976	58,582	70,602
Instrumentos financieros para cobrar o vender	56,772	63,972	74,980
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	5,167	4,717	4,765
Deudores por reporto	3,201	3,224	4,849
Instrumentos financieros derivados	30,073	36,252	41,589
Con fines de negociación	24,105	30,644	32,944
Con fines de cobertura	5,968	5,608	8,645
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(938)	(1,380)	(1,111)
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1	422,780	473,437	466,848
Créditos comerciales	221,647	254,286	244,569
Actividad empresarial o comercial	184,619	221,132	214,039
Entidades financieras	17,720	17,426	16,097
Entidades gubernamentales	19,308	15,728	14,433
Créditos de consumo	33,600	32,612	32,374
Créditos a la vivienda	167,533	186,539	189,905
Media y residencial	161,490	181,033	184,554
De interés social	5	5	5
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	6,038	5,501	5,346
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2	3,569	3,339	5,723
Créditos comerciales	786	160	2,021
Actividad empresarial o comercial	656	160	2,021
Entidades gubernamentales	130	-	-
Créditos al consumo	550	647	668
Créditos a la vivienda	2,233	2,532	3,034
Media y residencial	2,126	2,416	2,871
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	107	116	163

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

	31-mar	31-dic	31-mar
	2022	2022	2023
Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	16,180	18,541	18,550
Créditos comerciales	7,800	9,651	9,425
Actividad empresarial o comercial	7,753	9,560	9,334
Entidades financieras	47	91	91
Créditos de consumo	1,035	832	823
Créditos a la vivienda	7,345	8,058	8,302
Media y residencial	7,149	7,764	7,955
De interés social	12	11	10
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	184	283	337
Cartera de crédito	442,529	495,317	491,121
(+/-) Partidas diferidas	-	2,746	2,765
(-) Estimación preventiva para riesgos crediticios	15,599	16,805	16,278
Total de cartera de crédito (neto)	426,930	481,258	477,608
Otras cuentas por cobrar (neto)	20,320	15,354	29,121
Bienes adjudicados (neto)	169	292	374
Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	17	14	14
Pagos anticipados y otros activos (neto)	5,340	3,116	2,766
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	4,233	4,773	4,710
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2,696	2,684	2,677
Inversiones permanentes	53	53	54
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	5,615	6,492	6,229
Activos intangibles (neto)	4,531	4,588	4,570
Total Activo	653,468	750,080	776,396

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	31-dic 2022	31-mar 2023
PASIVO			
Captacion tradicional	429,019	485,466	485,731
Depósitos de exigibilidad inmediata	216,843	231,775	229,911
Depósitos a plazo	189,619	240,867	249,545
Del público en general	187,317	209,629	205,915
Mercado de dinero	2,302	31,238	43,630
Títulos de crédito emitidos	21,676	11,845	5,047
Cuenta global de captación sin movimientos	881	979	1,228
Préstamos interbancarios y de otros organismos	41,936	49,518	35,734
De corto plazo	17,391	29,869	21,509
De largo plazo	24,545	19,649	14,225
Valores asignados por liquidar	-	5,237	7,743
Acreedores por reporto	36,205	55,761	68,421
Colaterales vendidos o dados en garantía	1,798	3,965	8,526
Reportos (Saldo acreedor)	1,675	2,001	4,002
Préstamo de valores	123	1,964	4,524
Instrumentos financieros derivados	27,833	33,708	38,505
Con fines de negociación	23,877	30,221	32,245
Con fines de cobertura	3,956	3,487	6,260
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	6	2	1
Pasivo por arrendamiento	2,782	2,811	2,773
Otras cuentas por pagar	25,977	20,613	35,928
Acreedores por liquidación de operaciones	10,229	5,800	17,718
Acreedores por cuentas de margen	1,503	1,919	1,863
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	3,006	4,135	4,666
Contribuciones por pagar	372	430	391
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	10,867	8,329	11,290
Instrumentos financieros que califican como pasivo	9,096	9,057	9,099
Obligaciones subordinadas en circulación	9,096	9,057	9,099
Pasivo por impuesto a la utilidad	1,058	1,967	1,082
Pasivo por beneficio a los empleados	5,625	5,638	6,340
Créditos diferidos y cobros anticipados	1,542	1,057	1,077
Total Pasivo	582,877	674,800	700,960

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

	31-mar	31-dic	31-mar
	2022	2022	2023
CAPITAL			
Capital contribuido	11,575	13,468	13,468
Capital social	10,458	10,671	10,671
Prima en venta de acciones	1,117	2,797	2,797
Capital ganado	59,015	61,811	61,967
Reservas de capital	7,060	8,001	8,001
Resultados acumulados	51,510	53,798	53,943
Resultado de ejercicios anteriores	48,061	42,696	50,948
Resultado neto	3,449	11,102	2,995
Otros resultados integrales	445	14	25
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(160)	(356)	(304)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	736	852	810
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(131)	(482)	(481)
Participación en ORI de otras entidades	-	(2)	(2)
Total participación controladora	70,590	75,279	75,435
Total participación no controladora	1	1	1
Total Capital contable	70,591	75,280	75,436
Total Pasivo y Capital contable	653,468	750,080	776,396

	31-mar	31-dic	31-mar
	2022	2022	2023
CUENTAS DE ORDEN			
Compromisos crediticios	3,501,297	264,565	248,799
Bienes en fideicomiso o mandato	429,401	447,011	455,305
Fideicomisos	400,292	417,733	426,176
Mandato	29,109	29,278	29,129
Bienes en custodia o en administración	587,043	605,232	642,747
Colaterales recibidos por la entidad	12,986	11,014	14,525
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	1,674	3,965	8,525
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etap.	1,065	1,333	1,389
Otras cuentas de registro	1,504,130	1,669,462	1,719,043

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

	3 meses		
	31-mar 2022	31-dic 2022	31-mar 2023
Ingresos por intereses	12,030	16,950	18,392
Gastos por intereses	(6,045)	(10,211)	(11,733)
Margen financiero	5,985	6,739	6,659
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,430	(2,006)	(145)
Margen financiero ajustado por riesgo crediticios	7,415	4,733	6,514
Comisiones y tarifas cobradas	1,194	1,355	1,308
Comisiones y tarifas pagadas	(192)	(158)	(109)
Resultado por intermediación	379	333	563
Otros ingresos(egresos) de la operación	135	274	282
Gastos de administración y promoción	(4,474)	(4,310)	(4,434)
Resultado de la operacion	4,457	2,227	4,124
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	79
Resultado antes de impuestos a la utilidad	4,457	2,227	4,203
Impuestos a la utilidad causados	(622)	(682)	(962)
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	(386)	375	(246)
Resultado neto	3,449	1,920	2,995
Otros resultados integrales del periodo	304	(265)	11
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	(49)	238	52
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	357	(137)	(42)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(4)	(366)	1
Participación en ORI de otras entidades	-	(2)	-
Resultado integral	3,753	1,653	3,006
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	3,449	1,920	2,995
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	3,754	1,653	3,006
Participación no controladora			

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

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 295	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	\$ 2,160
CUENTAS DE MARGEN (INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS)	32	ACREEDORES POR REPORTO	20
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Instrumentos financieros negociables	\$ 4,724	Reportos	\$ 17,557
Instrumentos financieros para cobrar o vender	<u>278</u>	Préstamo de valores	<u>83</u>
	5,002		17,640
		INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS	
		Con fines de negociación	<u>479</u>
			479
DEUDORES POR REPORTO	17,557	PASIVO POR ARRENDAMIENTO	46
INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Con fines de negociación	<u>103</u>	Acreedores por liquidación de operaciones	4,612
	103	Acreedores por cuentas de margen	12
		Contribuciones por pagar	74
		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>170</u>
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	4,216		4,868
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	133	PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	26
PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	156	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	270
ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	49	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	33
INVERSIONES PERMANENTES	3	TOTAL PASIVO	\$ 25,542
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	84	CAPITAL CONTABLE	
ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)	<u>205</u>	CAPITAL CONTRIBUIDO	
	205	Capital social	\$ 346
		CAPITAL GANADO	
		Reservas de capital	\$ 111
		Resultados acumulados	
		Resultados de ejercicios anteriores	\$ 1,775
		Resultado Neto	<u>71</u>
		Otros resultados integrales	1,846
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	<u>(10)</u>
			1,947
TOTAL ACTIVO	\$ 27,835	TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	<u>2,293</u>
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$ 2,293
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 27,835

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

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

El saldo histórico del capital social al 31 de marzo de 2023 es de \$ 181 millones de pesos.

Juan Antonio Carracedo Miranda
Director General

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto de
Finanzas

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Berenice Martínez Mendoza
Director Finanzas

<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

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

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

OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS				OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES					
Bancos de clientes	\$	171			
Liquidación de operaciones de clientes		<u>201</u>	\$ 372		
OPERACIONES EN CUSTODIA					
Instrumentos financieros de clientes recibidos en custodia		<u>519,298</u>	519,298		
OPERACIONES DE ADMINISTRACION					
Operaciones de reporto por cuenta de clientes		35,134			
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes		83			
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes		17,577			
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes		38,728			
Fideicomisos administrados		<u>220</u>	<u>91,742</u>		
OTRAS CUENTAS DE REGISTRO					
					<u>3,583</u>
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS	\$		<u>611,412</u>	TOTALES POR CUENTA PROPIA	\$ <u>39,380</u>



(Continúa)

<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

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

Comisiones y tarifas cobradas	\$	282
Comisiones y tarifas pagadas		(21)
Ingresos por asesoría financiera		35
RESULTADO POR SERVICIOS		296
Utilidad por compraventa	224	
Pérdida por compraventa	(193)	
Ingresos por intereses	411	
Gastos por intereses	(358)	
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	7	91
MARGEN FINANCIERO POR INTERMEDIACIÓN		91
Otros ingresos (egresos) de la operación	9	
Gastos de administración y promoción	(304)	(295)
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		92
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		92
Impuestos a la utilidad		(21)
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS		71
RESULTADO NETO		71
Otros Resultados Integrales		
Remediación de beneficios definidos a los empleados	1	1
RESULTADO INTEGRAL		\$ 72
Resultado neto atribuible a:		
Participación controladora	71	
Resultado integral atribuible a:		
Participación controladora	72	\$ 72

"El presente estado de resultado integral se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para casas de bolsa, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 205 último párrafo, 210 segundo párrafo y 211 de la Ley del Mercado de Valores, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Casa de Bolsa durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bursátiles y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

Juan Antonio Carracedo Miranda
Director General

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto de
Finanzas

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Berenice Martinez Mendoza
Director Finanzas

SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S. A. DE C. V.
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
Lorenzo Boturini No. 202 Piso 1, Col. Transito, C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 AL 31 DE MARZO DE 2023
(Cifras en millones de pesos)

C O N C E P T O	Capital Contribuido		Capital Ganado		Total participación de la controladora	Total capital contable
	Capital social	Reservas de capital	Resultados acumulados	Remediación de beneficios definidos a los empleados		
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	\$ 346	111	1,775	(11)	2,221	\$ 2,221
Ajustes retrospectivos por cambios contables	-	-	-	-	-	-
Saldo al 31 de Diciembre de 2021 ajustado	346	111	1,775	(11)	2,221	2,221
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS						
Constitución de Reservas	-	-	-	-	-	-
Decreto de dividendos	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	-	-	-	-
MOVIMIENTOS DE RESERVAS						
Reservas de Capital	-	-	-	-	-	-
RESULTADO INTEGRAL:						
Resultado neto	-	-	71	-	71	71
Otros resultados integrales						
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-	-	-	-	-	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	1	1	1
Participación en ORI de otras entidades	-	-	-	-	-	-
TOTAL	-	-	71	1	72	72
Saldos al 31 de marzo 2023	\$ 346	111	1,846	(10)	2,293	\$ 2,293

"El presente estado de cambios en el capital contable se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para casas de bolsa, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 205 último párrafo, 210 segundo párrafo y 211 de la Ley del Mercado de Valores, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la casa de bolsa durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

Juan Antonio Carrancedo Miranda
Director General

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto de Finanzas

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto Auditoría
Grupo

Berenice Martinez Mendoza
Director Finanzas

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

Actividades de operación

Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$	92
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		
Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	9	
Amortizaciones de activos intangibles	6	
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	<u>7</u>	22
Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:		
Otros intereses	<u>358</u>	358
Suma		472
Cambios en partidas de operación		
Cambios en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	(3)	
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)	(475)	
Cambios en deudores por reporto (neto)	(5,238)	
Cambios en instrumentos financieros derivados (activo)	(132)	
Cambios en otras cuentas por cobrar (neto)	(1,001)	
Cambio en otros activos operativos (neto)	(35)	
Cambio en acreedores por reporto	3	
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	5,269	
Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	(44)	
Cambio en otros pasivos operativos	33	
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	52	
Cambio en otras cuentas por pagar	1,622	
Pagos de impuestos a la utilidad	<u>(163)</u>	(112)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		360
Actividades de inversión		
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	16	
Pagos por adquisición de activos intangibles	<u>(5)</u>	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		11
Actividades de financiamiento		
Pagos de pasivo por arrendamiento	(23)	
Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	(1)	
Otros pagos por actividades de financiamiento	<u>(357)</u>	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		(381)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(10)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		305
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<u><u>295</u></u>

"El presente estado de flujos de efectivo, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para casas de bolsa, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por los artículos 205 último párrafo, 210 segundo párrafo y 211 de la Ley del Mercado de Valores, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la casa de bolsa durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

Juan Antonio Carrancedo Miranda
Director General

Carlos Marcelo Brina
Director General Adjunto
de Finanzas

Jorge Córdova Estrada
Director General Adjunto
Auditoría Grupo

Berenice Martinez Mendoza
Director Finanzas

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

	31-mar 2022	31-dic 2022	31-mar 2023
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	781	305	295
Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	28	29	32
Inversiones en instrumentos financieros	5,096	4,962	5,002
Instrumentos financieros negociables	4,743	4,691	4,724
Instrumentos financieros para cobrar o vender	353	271	278
Deudores por reporto	11,404	12,319	17,557
Préstamo de valores	1	-	-
Instrumentos financieros derivados	14	50	103
Con fines de negociación	14	50	103
Cuentas por cobrar (neto)	2,281	3,215	4,216
Pagos anticipados y otros activos (neto)	278	97	133
Propiedades, mobiliario y equipo (neto)	168	176	156
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	41	35	49
Inversiones permanentes	3	3	3
Activo por impuesto a la utilidad diferidos (neto)	38	68	84
Activos intangibles (neto)	187	207	205
Total Activo	20,320	21,466	27,835
PASIVO			
Valores asignados por liquidar	1,244	2,563	2,160
Acreeedores por reporto	260	17	20
Préstamo de valores	-	-	-
Calaterales vendidos o dados en garantía	11,578	12,375	17,640
Reportos	11,404	12,319	17,557
Préstamo de valores	174	56	83
Instrumentos financieros derivados	938	626	479
Con fines de negociación	938	626	479
Pasivo por arrendamiento	60	50	46
Otra cuentas por pagar	2,762	3,245	4,868
Acreeedores por liquidación de operaciones	2,352	2,948	4,612
Acreeedores por cuentas de margen	4	23	12
Contribuciones por pagar	57	86	74
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	349	188	170
Pasivo por impuestos a la utilidad	44	151	26
Pasivo por beneficios a los empleados	242	218	270
Créditos diferidos y cobros anticipados	35	-	33
Total Pasivo	17,163	19,245	25,542

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	31-dic 2022	31-mar 2023
CAPITAL			
Capital contribuido	554	346	346
Capital social	554	346	346
Capital ganado	2,603	1,875	1,947
Reservas de capital	111	111	111
Resultados acumulados	2,507	1,775	1,846
Resultados de ejercicios anteriores	2,352	1,061	1,775
Resultado Neto	155	714	71
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(15)	(11)	(10)
Total Capital contable	3,157	2,221	2,293
Total Pasivo y Capital contable	20,320	21,466	27,835

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	31-dic	31-mar
	2022	2022	2023
CUENTAS DE ORDEN			
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS			
Cientes cuentas corrientes	433	974	372
Bancos de clientes	206	111	171
Liquidación de operaciones de clientes	227	863	201
Operaciones en custodia	497,614	495,246	519,298
Valores de clientes recibidos en custodia	497,614	495,246	519,298
Operaciones de administración	55,164	67,137	91,742
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	23,068	24,652	35,134
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	174	56	83
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	11,663	12,332	17,577
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	20,030	29,877	38,728
Fideicomisos administrados	229	220	220
Totales por cuenta de terceros	553,211	563,357	611,412
OPERACIONES POR CUENTA PROPIA			
Colaterales recibidos por la entidad	12,193	13,110	18,157
Deuda gubernamental	11,382	12,263	17,453
Deuda Bancaria	20	-	-
Otros títulos de deuda	-	52	104
Instrumentos financieros de capital	791	795	600
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	11,577	12,425	17,640
Deuda gubernamental	11,382	12,263	17,453
Deuda Bancaria	20	-	-
Otros títulos de deuda	-	52	104
Instrumentos financieros de capital	175	110	83
Otras cuentas de registro	948	2,932	3,583
Totales por cuenta de propia	24,718	28,467	39,380

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		
	31-mar 2022	31-dic 2022	31-mar 2023
Comisiones y tarifas cobradas	369	318	282
Comisiones y tarifas pagadas	(22)	(21)	(21)
Ingresos por asesoría financiera	71	57	35
Resultado por servicios	418	354	296
Utilidad por compraventa	358	228	224
Pérdida por compraventa	(356)	(220)	(193)
Ingresos por intereses	261	347	411
Gastos por intereses	(199)	(286)	(358)
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable	14	24	7
Margen financiero por intermediación	78	93	91
Otros ingresos (egresos) de la operación	11	14	9
Gastos de administración y promoción	(302)	(314)	(304)
Resultado de la operación	205	147	92
Participación en el resultado neto de otras entidades	-	-	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	205	147	92
Impuestos a la utilidad	(50)	(35)	(21)
Resultado de operaciones discontinuadas	155	112	71
Resultado neto	155	112	71
Otros resultados integrales			
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	3	1
Resultado integral	155	115	72
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	155	112	71
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	155	115	72

SCOTIA FONDOS, S.A. DE C.V.,
SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
Lorenzo Boturini N°202 Piso 1, Col. Tránsito C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2023
(Cifras en miles de pesos)

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	\$ 14	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
		Contribuciones por pagar	6,569
		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>127,934</u>
			\$ 134,503
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS		PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD	22,353
Instrumentos financieros negociables	1,099,465	PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	10,828
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	158,573		
PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)	3,472	TOTAL PASIVO	\$ 167,684
INVERSIONES PERMANENTES	65,873	CAPITAL CONTABLE	
ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)	<u>7,028</u>	CAPITAL CONTRIBUIDO	
		Capital social	5,500
		Mínimo fijo	\$ 5,000
		Variable	<u>500</u>
		Incremento por actualización del capital social pagado	<u>586</u>
			6,086
		CAPITAL GANADO	
		Reservas de capital	517
		Resultados acumulados	1,160,316
		Resultado de ejercicios anteriores	1,066,963
		Otros resultados integrales	<u>93,353</u>
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	<u>(178)</u>
			1,160,655
		TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA	1,166,741
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,166,741
TOTAL ACTIVO	\$ <u>1,334,425</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ <u>1,334,425</u>
		CUENTAS DE ORDEN	
		Bienes en custodia o en administración	308,791,823
		Otras cuentas de registro	17,891

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

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

El monto histórico del Capital Social mínimo fijo es de 5,000 y el variable es de 500 al 31 de marzo de 2023.

Luis Alberto Rico González
Director General

Berenice Martínez Mendoza
Director Finanzas

SCOTIA FONDOS, S.A. DE C.V.,
SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN,
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Lorenzo Boturini N°202 Piso 1, Col. Tránsito C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023
 (Cifras en miles de pesos)

Comisiones y tarifas cobradas	\$ 437,346	
Comisiones y erogaciones pagadas	<u>(297,905)</u>	
INGRESOS (EGRESOS) POR SERVICIOS		\$ 139,441
Margen integral de financiamiento	27,699	
Otros ingresos (egresos) de la operación	6	
Gastos de administración y promoción	<u>(41,273)</u>	<u>(13,568)</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		125,873
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		125,873
Impuestos a la utilidad		<u>(32,520)</u>
RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS		93,353
RESULTADO NETO		93,353
Remediación de beneficios definidos a los empleados	<u>2</u>	
RESULTADO INTEGRAL		<u>93,355</u>
Resultado neto atribuible a:		
Participación controladora	<u>93,353</u>	
Resultado integral atribuible a:		
Participación controladora	<u>93,355</u>	

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

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

 Luis Alberto Rico González
 Director General

 Berenice Martínez Mendoza
 Director Finanzas

SCOTIA FONDOS, S. A. DE C. V.
SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Lorenzo Boturini N°202 Piso 1, Col. Tránsito C. P. 06820, Ciudad de México
ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DE MARZO DE 2023
ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 AL 31 DE MARZO DE 2023
 (Cifras en miles de pesos)

C O N C E P T O	CAPITAL CONTRIBUIDO	CAPITAL GANADO				Total capital contable
	Capital social	Reservas de capital	Resultado Acumulado	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Total Participación Controladora	
Saldo al 31 de diciembre de 2022	\$ 6,086	517	1,066,963	(180)	1,073,386	1,073,386
Ajustes retrospectivos por cambios contables						-
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores						-
Saldos al 31 de diciembre de 2022 ajustado	6,086	517	1,066,963	(180)	1,073,386	1,073,386
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIO						
Aportaciones de capital	-	-	-	-	-	-
Decreto de dividendos	-	-	-	-	-	-
Capitalización de otros conceptos del capital contable	-	-	-	-	-	-
Total	-	-	-	-	-	-
RESULTADO INTEGRAL:						
Resultado neto	-	-	93,353	-	93,353	93,353
Otros resultados integrales	-	-	-	-	-	-
Remediación de beneficios definidos a los empleados	-	-	-	2	2	2
Total	-	-	93,353	2	93,355	93,355
Saldo al 31 de marzo de 2023	\$ 6,086	517	1,160,316	(178)	1,166,741	1,166,741

"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

Berenice Martínez Mendoza
Director Finanzas

SCOTIA FONDOS, S. A. DE C.V.,
 SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN,
 GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 Lorenzo Boturini N°202 Piso 1, Col. Tránsito C.P. 06820, Ciudad de México
 ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023
 (Cifras en miles de pesos)

Actividades de operación		
Resultado antes de impuestos a la utilidad	\$	<u>125,873</u>
Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión		(52,906)
Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:		<u>(52,906)</u>
Suma		72,967
Cambios en partidas de operación		
Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)		(95,103)
Cambio en cuentas por cobrar (neto) y pagos anticipados		23,245
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados		1,513
Cambio en otras provisiones		45,183
Cambio en otras cuentas por pagar		(24,607)
Pagos de impuestos a la utilidad		(22,716)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		<u>(72,485)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		482
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes		(1,000)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		<u>(1,000)</u>
Incremento o (disminución) neta de efectivo y equivalentes de efectivo		<u>(518)</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		<u>532</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$	<u><u>14</u></u>

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

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

Luis Alberto Rico González
 Director General

Berenice Martínez Mendoza
 Director Finanzas

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

	31-mar 2022	31-dic 2022	31-mar 2023
ACTIVO			
Efectivo y equivalentes de efectivo	11	532	14
Inversiones en instrumentos financieros	782,177	996,662	1,099,465
Instrumentos financieros negociables	782,177	996,662	1,099,465
Cuentas por cobrar (neto)	168,732	181,624	158,573
Pagos anticipados y otros activos (neto)	5,052	3,779	3,472
Inversiones permanentes	61,873	64,873	65,873
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	5,226	2,173	7,028
Total Activo	1,023,071	1,249,643	1,334,425
PASIVO Y CAPITAL			
Otras cuentas por pagar	141,587	157,760	134,503
Contribuciones por pagar	7,634	20,535	6,569
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	133,953	137,225	127,934
Pasivo por impuestos a la utilidad	9,649	9,179	22,353
Pasivo por beneficios a los empleados	11,764	9,318	10,828
Total Pasivo	163,000	176,257	167,684
Capital contribuido	2,586	6,086	6,086
Capital social	2,000	5,500	5,500
Mínimo fijo	1,500	5,000	5,000
Variable	500	500	500
Incremento por actualización del capital social pagado	586	586	586
Capital ganado	857,485	1,067,300	1,160,655
Reservas de capital	517	517	517
Resultados acumulados	857,099	1,066,963	1,160,316
Resultado de ejercicios anteriores	784,576	781,076	1,066,963
Resultado neto	72,523	285,887	93,353
Otros resultados integrales	(131)	(180)	(178)
Remediación de beneficios definidos a los empleados	(131)	(180)	(178)
Total Capital contable	860,071	1,073,386	1,166,741
Total Pasivo y Capital contable	1,023,071	1,249,643	1,334,425
CUENTAS DE ORDEN			
Bienes en custodia o en administración	321,239,159	292,742,876	308,791,823
Otras cuentas de registro	17,993	17,547	17,891

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		
	31-mar 2022	31-dic 2022	31-mar 2023
Comisiones y tarifas cobradas	458,279	429,003	437,346
Comisiones y erogaciones pagadas	(335,673)	(308,176)	(297,905)
Ingresos (egresos) por servicios	122,606	120,827	139,441
Margen integral de financiamiento	11,011	20,767	27,699
Otros ingresos (egresos) de la operación	-	1	6
Gastos de administración y promoción	(36,486)	(40,978)	(41,273)
Resultado de la operación	97,131	100,617	125,873
Resultado antes de impuestos a la utilidad	97,131	100,617	125,873
Impuestos a la utilidad	(24,608)	(25,439)	(32,520)
Resultado de operaciones continuas	72,523	75,178	93,353
Resultado neto	72,523	75,178	93,353
Remediación de beneficios definidos a los empleados	1	(55)	2
Resultado integral	72,524	75,123	93,355
Resultado neto atribuible a:			
Participación controladora	72,523	75,178	93,353
Resultado integral atribuible a:			
Participación controladora	72,524	75,123	93,355