Anexo Scotiabank Inverlat

Scotiabank

Scotiabank-Indicadores Financieros	T1 2022	T2 2022	T3 2022
ROE (Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio)	20.0%	15.7%	15.1%
ROA (Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio)	2.1%	1.7%	1.6%
MIN (Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio)	4.7%	3.6%	3.5%
Eficiencia Operativa (Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio)	2.7%	2.3%	2.3%
Índice de Morosidad (Saldo de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre/Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre)	3.7%	3.6%	3.8%
Índice de cobertura de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 (Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre/Saldo de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre.)	96.4%	95.2%	85.8%
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito	19.87%	20.70%	20.99%*
Capital neto / Activos sujetos a riesgo totales (crédito, mercado y operacional)	16.41%	16.50%	16.41%*
Liquidez (Activos líquidos / Pasivos líquidos)	42.0%	42.5%	40.6%

* Sujeto a aprobación del Banco Central.

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

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

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

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

Ingresos no Financieros

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

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

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

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

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

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

Gastos de Administración y Promoción

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

Impuestos a la Utilidad

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

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

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

Balance General

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

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

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

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2

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

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

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

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3

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

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

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

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

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

Depósitos

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

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

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

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

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

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

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

	Contratos Adelantados		Futuros		Opciones		Operaciones Estructuradas		Swaps		Paquetes de Instrumentos Derivados		Total activo	Total pasivo
	Posición		Posición		Posición		Posición		Posición		Posición			
Con fines de:	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva		
Negociación	1,181	1,028	-	-	1,846	1,555	326	381	30,753	30,908	-	-	34,106	33,872
Cobertura	-	-	-	-	-	-	-	-	5,809	2,911	-	-	5,809	2,911

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de septiembre de 2022.

2. La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la Comisión.

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

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

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

-Reservas para cobertura de riesgos sobre cartera de vivienda vencida	$ -
-Reservas riesgos operativos (sociedades de información crediticia)	27
-Reservas por intereses devengados sobre créditos vencidos	6
-Reconocida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores	1,030
Total	$ 1,063

Terminación anticipada de los programas hipotecarios

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

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

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

Asimismo, los Cetes Especiales que al 30 de septiembre de 2022 mantiene el Banco en el rubro de “Inversiones en Instrumentos Financieros – Instrumentos Financieros para cobrar principal e intereses” son:

Scotiabank-Terminación anticipada de los programas hipotecarios-Cetes especiales
(millones de pesos)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Emisión de Certificados Bursátiles

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

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

** Programa autorizado por la CNBV en octubre de 2010*
****Programa autorizado por la CNBV en diciembre de 2018*
1 las reaperturas SCOTIAB 19 y SCOTIAB 19D fueron autorizadas el 24 de Julio 2019.

Emisión de Obligaciones Subordinadas

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

Emisión de Bonos Bancarios Estructurados

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

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

Capitalización

Scotiabank
Integración del Capital
Revelación de la integración del Capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios.
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	12,907
2	Resultado de ejercicios anteriores	47,119
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	17,462
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
5	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	77,488
	Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios	
7	Ajustes por valuación prudencial	No aplica
8	Crédito mercantil (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
10 conservador	Impuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (neto de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	1,604
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
12	Reservas pendientes de constituir	-
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	-
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	-
16 conservador	Inversiones en acciones propias	-
17 conservador	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	-
18 conservador	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-
19 conservador	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-
20 conservador	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	-
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	-
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos de servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Ajustes regulatorios nacionales	8,810
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	-
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	-
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	-
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	-
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	-
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión	9
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propia	-
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	-
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	8,002
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primera Pérdidas	-
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	-
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	-
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	-
O	Se Deroga	-
P	del cual: Inversiones en cámaras de compensación	799
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	-
28	Ajustes regulatorios totales al capital común	10,414
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	67,074
	Capital adicional de nivel 1: instrumentos	
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	3,482

31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	3,482
32	de los cuales: Clasificados como pasivos bajo los criterios contables aplicables	No aplica
33	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1	-
34	Instrumentos emitidos de capital adicional de nivel 1 e instrumentos de capital común de nivel 1 que no se incluyen en el reglón 5 que fueron emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el nivel adicional 1)	No aplica
35	del cual: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
36	Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	3,482
	Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios	
37 conservador	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 conservador	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 conservador	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera de alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde las Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 conservador	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	-
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	3,482
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	70,556
	Capital de nivel 2: instrumentos y reservas	
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	4,332
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	-
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, de los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel2)	No aplica
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50 conservador	Reservas	1,018
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	5,350
	Capital de nivel 2: ajustes regulatorios	
52 conservador	Inversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2	No aplica
53 conservador	Inversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2	No aplica
54 conservador	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
55 conservador	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
56	Ajustes regulatorios nacionales	-
57	Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	5,350
59	Capital total (TC = T1 + T2)	75,905
60	Activos ponderados por riesgo totales	462,570
	Razones de capital y suplementos	
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.50%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.25%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.41%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.60%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00%
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.60%
68	Capital común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.50%
	Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)	
69	Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
70	Razón mínima nacional de T1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
71	Razón mínima nacional de TC (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)	No aplica
	Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)	

72	Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financieras	No aplica
73	Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
74	Derechos por servicios hipotecarios (neto de los impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	No aplica
75	Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales (netos de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
	Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2	
76	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación de límite)	1,018
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	4,191
78	Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología de calificaciones internas (previo a la aplicación de límite)	-
79	Límite en la inclusión de reservas en el capital de nivel 2 bajo la metodología de calificaciones internas	-
	Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)	
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	-
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	-
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	-
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	-

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

Referencia	Descripción
1	Elementos del capital contribuido conforme a la fracción I inciso a) numerales 1) y 2) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
2	Resultados de ejercicios anteriores y sus correspondientes actualizaciones.
3	Reservas de capital, resultado neto, resultado por valuación de títulos disponibles para la venta, efecto acumulado por conversión, resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo, resultado por tenencia de activos no monetarios, y el saldo de remediciones por beneficios definidos a los empleados considerando en cada concepto sus actualizaciones.
4	No aplica. El capital social de las instituciones de crédito en México está representado por títulos representativos o acciones. Este concepto solo aplica para entidades donde dicho capital no esté representado por títulos representativos o acciones.
5	No aplica para el ámbito de capitalización en México que es sobre una base no consolidada. Este concepto solo aplicaría para entidades donde el ámbito de aplicación es consolidado.
6	Suma de los conceptos 1 a 5.
7	No aplica. En México no se permite el uso de modelos internos para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo de mercado.
8	Crédito mercantil, neto de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
9	Intangibles, diferentes al crédito mercantil, y en su caso a los derechos por servicios hipotecario, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
10 conservador	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos fiscales conforme a lo establecido en la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011, ya que no permite compensar con los impuestos a la utilidad diferidos a cargo.
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo que corresponden a partidas cubiertas que no están valuadas a valor razonable.
12 conservador	Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011, ya que deduce del capital común de nivel 1 las reservas preventivas pendientes de constituirse, de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo V del Título Segundo de las presentes disposiciones, así como aquéllas constituidas con cargo a cuentas contables que no formen parte de las partidas de resultados o del capital contable y no sólo la diferencia positiva entre las Pérdidas Esperadas Totales menos las Reservas Admisibles Totales, en el caso de que las Instituciones utilicen métodos basados en calificaciones internas en la determinación de sus requerimientos de capital.
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
14	No aplica.
15	Inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos que corresponden a los recursos a los que la Institución no tiene acceso irrestricto e ilimitado. Estas inversiones se considerarán netas de los pasivos del plan y de los impuestos a la utilidad diferidos a cargo que correspondan que no hayan sido aplicados en algún otro ajuste regulatorio.
16 conservador	El monto de la inversión en cualquier acción propia que la Institución adquiera: de conformidad con lo previsto en la Ley

	de acuerdo con lo establecido en la fracción I inciso d) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones; a través de los índices de valores previstos por la fracción I inciso e) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, y a través de los fondos de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. 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 conservador	Inversiones, en capital de sociedades, distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del Grupo Financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas de conformidad con lo establecido en la fracción I inciso j) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones correspondientes a fondos de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se considera a cualquier tipo de entidad, no solo entidades financieras.
18 conservador	Inversiones en acciones, donde la Institución posea hasta el 10% del capital social de entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de los fondos de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.
19 conservador	Inversiones en acciones, donde la Institución posea más del 10% del capital social de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de los fondos de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.
20 conservador	Los derechos por servicios hipotecarios se deducirán por el monto total registrado en caso de existir estos derechos. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que se deduce el monto total registrado de los derechos.
21	El monto de impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales menos los correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo no considerados para compensar otros ajustes, que exceda el 10% de la diferencia entre la referencia 6 y la suma de las referencias 7 a 20.
22	No aplica. Los conceptos fueron deducidos del capital en su totalidad. Ver las notas de las referencias 19, 20 y 21.
23	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.
24	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.
25	No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 21.
26	Ajustes nacionales considerados como la suma de los siguientes conceptos.
A	A. La suma del efecto acumulado por conversión y el resultado por tenencia de activos no monetarios considerando el monto de cada uno de estos conceptos con signo contrario al que se consideró para incluirlos en la referencia 3, es decir si son positivos en este concepto entrarán como negativos y viceversa.
B	B. Inversiones en instrumentos de deuda subordinada, conforme a lo establecido en la fracción I inciso b) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
C	C. El monto que resulte si con motivo de la adquisición de posiciones de bursatilización, las Instituciones originadoras registran una utilidad o un incremento en el valor de sus activos respecto de los activos anteriormente registrados en su balance, conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
D	D. Inversiones en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional conforme a lo establecido en la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.
E	E. Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en fondos de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
F	F. Inversiones que realicen las instituciones de banca de desarrollo en capital de riesgo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso h) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
G	G. Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de fondos de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable del citado fondo de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.

H	H. Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del Grupo Financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas conforme a lo establecido en la fracción I incisos l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
I	I. Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
J	J. Cargos diferidos y pagos anticipados, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
K	K. Posiciones relacionadas con el Esquema de Primeras Pérdidas en los que se conserva el riesgo o se proporciona protección crediticia hasta cierto límite de una posición conforme a la fracción I inciso o) del Artículo 2 Bis 6.
L	L. La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
M	M. El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso s) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
N	N. La diferencia entre las inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos conforme al Artículo 2 Bis 8 menos la referencia 15.
O	O. Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C1 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
P	P. Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.
27	No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital adicional de nivel 1 ni para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.
28	Suma de los renglones 7 a 22, más los renglones 26 y 27.
29	Renglón 6 menos el renglón 28.
30	El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el capital Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen las condiciones establecidas en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en la fracción II del Artículo 2 Bis 6 de estas disposiciones.
31	Monto del renglón 30 clasificado como capital bajo los estándares contables aplicables.
32	No aplica. Los instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima se registran contablemente como capital.
33	Obligaciones subordinadas computables como capital básico No Fundamental, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio de la Resolución 50a que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, (Resolución 50a).
34	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
35	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
36	Suma de los renglones 30, 33 y 34.
37 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
38 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
39 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
40 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
41	Ajustes nacionales considerados: Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C2 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
42	No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.
43	Suma de los renglones 37 a 42.
44	Renglón 36, menos el renglón 43.
45	Renglón 29, más el renglón 44.
46	El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el capital Fundamental ni en el capital básico No Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen el Anexo 1-S de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en el Artículo 2 Bis 7 de las presentes disposiciones.
47	Obligaciones subordinadas computables como capital complementario, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
48	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
49	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
50	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito, conforme a la fracción III del Artículo 2 Bis 7.
51	Suma de los renglones 46 a 48, más el renglón 50.
52 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
53 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
54 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.

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

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

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

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

Scotiabank-Relación del Capital neto con el Balance General
Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital neto
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes de Capital Neto	Referencia(s) de rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo de Capital Neto proveniente de la referencia mencionada
	ACTIVO			
1	Crédito mercantil	8	-	
2	Otros Intangibles	9	-	
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	1,604	BG 15 Impuestos y PTU Diferidos (Neto) $1,604
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	13	-	
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	-	
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	-	
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras	19	-	

	donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido			
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	-	
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	1,018	BG 8 Total de cartera de crédito (neto) $1,018
14	Inversiones en deuda subordinada	26-B	-	
15	Inversiones en organismos multilaterales	26-D	-	
16	Inversiones en empresas relacionadas	26-E	-	
17	Inversiones en capital de riesgo	26-F	-	
18	Inversiones en sociedades de inversión	26-G	9	BG 13 Inversiones Permanentes $ 9
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26-H	-	
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	8,002	BG 16 Activos Intangibles $4,627 más Gastos de Instalación $3,375
21	Participación de los trabajadores en la utilidades (neta)	26-L	-	
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos	26-N	-	
23	Inversiones en cámara de compensación	26-P	799	BG 13 Inversiones Permanentes $ 799
	PASIVO			
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8	-	
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9	-	
26	Pasivo del plan de pensiones por beneficios sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15		
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21	-	
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	3,482	BG 26 Obligaciones Subordinadas en circulación $3,482
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como Capital No Fundamental	33	-	
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	4,332	BG 26 Obligaciones Subordinadas en circulación $4,332
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	-	
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	-	
	CAPITAL CONTABLE			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	12,907	BG 29 Capital Social $10,671 más Prima en Venta de Acciones $2,236
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	47,119	BG 30 Resultado de Ejercicios Anteriores $47,119
36	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	989	BG 30 Resultado por Valuación de Instrumentos de Cobertura de Flujo de Efectivo $989
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	16,473	BG 30 Reservas de Capital $8,001 más Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta ($594) más Remedición por beneficios definidos a los empleados ($116) más Resultado Neto $9,182
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-	

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

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

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

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

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

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

Grupo II (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	571	46
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	2,059	165
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 25%)	2	-
Grupo III (ponderados al 50%)	8,276	662
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	-	-
Grupo III (ponderados al 115%)	-	-
Grupo III (ponderados al 120%)	-	-
Grupo III (ponderados al 138%)	-	-
Grupo III (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 0%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	2,968	237
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	184	15
Grupo V (ponderados al 50%)	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	12	1
Grupo VI (ponderados al 20%)	2,017	161
Grupo VI (ponderados al 25%)	1,369	110
Grupo VI (ponderados al 30%)	5,359	429
Grupo VI (ponderados al 40%)	5,845	468
Grupo VI (ponderados al 50%)	38,131	3,050
Grupo VI (ponderados al 70%)	37	3
Grupo VI (ponderados al 75%)	20,395	1,632
Grupo VI (ponderados al 85%)	4,286	343
Grupo VI (ponderados al 100%)	65,037	5,203
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%)	139	11
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	13,583	1,087
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	14	1
Grupo VII_A (ponderados al 25%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	13,680	1,094
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	145,023	11,602
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	29	2
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	1,539	123
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	1,399	112
Grupo VII_B (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 100%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VIII (ponderados al 115%)	6,574	526
Grupo VIII (ponderados al 150%)	3,693	295
Grupo IX (ponderados al 100%)	15,606	1,248
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-

Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4, 5 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1	36	3
Ajuste por Valuación Crediticia en Operaciones Derivadas	3,771	302
Exposición al Fondo de Incumplimiento en Cámaras de Compensación	11	1
Por la contraprte en incumplimiento en mecanismos de libre entrega	16	1

Método empleado	Activos ponderados sujetos a riesgo operacional Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Estándar Alternativo	31,754	2,540

Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
32,303

Categoría Capitalización

Al 30 de septiembre del 2022, el Banco mantiene un índice de capitalización superior al 11.10% (Índice regulatorio más suplemento de capital por considerarse una Institución de Importancia Sistémica Local), por lo que se encuentra clasificado en la categoría I de conformidad con el artículo 220 de las Disposiciones."

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

Referencia	Características	Opciones
1	Emisor	Scotiabank Inverlat, S.A. , Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	N.A.
3	Marco legal	Ley de Instituciones de Crédito, Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.
Tratamiento regulatorio		
4	Nivel de capital con transitoriedad	N.A.
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Fundamental
6	Nivel del instrumento	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias
7	Tipo de Instrumento	Acción series "F" y "B"
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	12,906,542,339
9	Valor nominal del instrumento	Un Peso 00/100 MN, conforme estatutos sociales
9A	Moneda del instrumento	Pesos mexicanos
10	Clasificación contable	Capital
11	Fecha de emisión	13-ene-01
12	Plazo del instrumento	Perpetuidad
13	Fecha de vencimiento	Sin vencimiento
14	Cláusula de pago anticipado	No
15	Primera fecha de pago anticipado	N.A.
15A	Eventos regulatorios o fiscales	No
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	N.A.
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	N.A.
Rendimientos / dividendos		
17	Tipo de rendimiento / dividendo	Fijo o Variable
18	Tasa de Interés /Dividendo	La política para el decreto y pago de dividendos indica que al final de cada trimestre se propondrá a la Asamblea de Accionistas el decreto y pago de dividendos entre un rango del 0-30% de las utilidades generadas por la Institución al trimestre.
19	Cláusula de cancelación anticipada	Sujeto a los supuestos establecidos en los estatutos sociales, relativo a la distribución de las utilidades.
20	Discrecionalidad en el pago	Parcialmente discrecional.
21	Cláusula de aumento de intereses	No
22	Rendimientos / dividendos	No Acumulable
23	Convertibilidad del instrumento	N.A.
24	Condiciones de convertibilidad	N.A.
25	Grado de convertibilidad	N.A.

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

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

Referencia	Descripción
1	Institución de crédito que emite el título que forma parte del Capital Neto.
2	Identificador o clave del título que forma parte del Capital Neto, (ISIN, CUSIP o número identificador de valor internacional).
3	Marco legal con el que el título deberá de cumplir, así como las leyes sobre a las cuales se sujetará.
4	Nivel de capital al que corresponde el título que está sujeto a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
5	Nivel de capital al que corresponde el título que cumple con el anexo 1-Q, 1-R, o 1-S de las presentes disposiciones.
6	Nivel dentro del grupo al cual se incluye el título.
7	Tipo de Instrumento de Capital o título representativo del capital social que se incluye como parte del Capital Neto. En caso de los títulos sujetos a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, establecido en la Resolución 50a, se refiere a las obligaciones subordinadas descritas en el Artículo 64 de la Ley de Instituciones de Crédito.
8	Monto del Instrumento de Capital o título representativo del capital social, que se reconoce en el Capital Neto conforme al Artículo 2 bis 6 de las presentes disposiciones, en caso de que la referencia 5 sea Fundamental o Básico no Fundamental; y conforme al Artículo 2 bis 7 de las presentes disposiciones en caso de que dicha referencia sea Complementario. En cualquier otro caso, será el monto que corresponda de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
9	Valor nominal del título en pesos mexicanos.
9A	Moneda utilizada para expresar el valor nominal del título en pesos mexicanos conforme al estándar internacional ISO 4217
10	Clasificación contable del título que forma parte del Capital Neto.
11	Fecha de emisión del título que forma parte del Capital Neto.
12	Especificar si el título tiene vencimiento o es a perpetuidad.
13	Fecha de vencimiento del título, sin considerar las fechas de pago anticipado.
14	Especificar si el título incluye una cláusula de pago anticipado por el emisor donde se ejerza el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
15	Fecha en la que el emisor puede, por primera vez, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
15A	Especificar si la cláusula de pago anticipado considera eventos regulatorios o fiscales.
15B	Especificar el precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado.
16	Fechas en la que el emisor puede, posterior a la especificada en la referencia 15, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
17	Especificar el tipo de rendimiento/dividendo que se mantendrá durante todo el plazo del título.
18	Tasa de interés o índice al que hace referencia el rendimiento/dividendo del título
19	Especificar si el título incluye cláusulas que prohíban el pago de dividendos a los poseedores de títulos representativos del capital social cuando se incumple con el pago de un cupón o dividendo en algún instrumento de capital.
20	Discrecionalidad del emisor para el pago de los intereses o dividendos del título. Si la Institución en cualquier momento puede cancelar el pago de los rendimientos o dividendos deberá seleccionarse (Completamente discrecional); si solo puede cancelarlo en algunas situaciones (Parcialmente discrecional) o si la institución de crédito no puede cancelar el pago (Obligatorio).
21	Especificar si en el título existen cláusulas que generen incentivos a que el emisor pague anticipadamente, como cláusulas de aumento de intereses conocidas como "Step-Up".
22	Especificar si los rendimientos o dividendos del título son acumulables o no.
23	Especificar si el título es convertible o no en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero.
24	Condiciones bajo las cuales el título es convertible en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero.
25	Especificar si el título se convierte en su totalidad o solo una parte cuando se satisfacen las condiciones contractuales para convertir.
26	Monto por acción considerado para convertir el título en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero en la moneda en la que se emitió dicho instrumento.
27	Especificar si la conversión es obligatoria u opcional.
28	Tipo de acciones en las que se convierte el título.

29	Emisor del instrumento en el que se convierte el título.
30	Especificar si el título tiene una característica de cancelación de principal.
31	Condiciones bajo las cuales el título disminuye su valor.
32	Especificar si una vez que se actualizan los supuestos de la cláusula de baja de valor, el título baja de valor en su totalidad o solo una parcialmente.
33	Especificar si una vez que se actualizan los supuestos de la cláusula de baja de valor, el instrumento baja de valor permanente o de forma temporal.
34	Explicar el mecanismo de disminución de valor temporal.
35	Posición más subordinada a la que está subordinado el instrumento de capital que corresponde al tipo de instrumento en liquidación.
36	Especificar si existen o no características del título que no cumplan con las condiciones establecidas en los anexos 1-Q, 1-R y 1-S de las presentes disposiciones.
37	Especificar las características del título que no cumplen con las condiciones establecidas en los anexos 1-Q, 1-R y 1-S de las presentes disposiciones.

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

Suplemento de capital contracíclico de laInstitución

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	-		

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 30 de septiembre de 2022 fue de $10.57 millones y su promedio durante el tercer trimestre de 2022 fue de $11.95 millones mismo que corresponde a un 0.016% del capital neto ($76,803 millones a agosto 2022). Los nocionales y VaR por factor de riesgo (promedio y cierre) del tercer trimestre de 2022 se muestran a continuación:

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

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

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

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

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

Riesgo de liquidez y tasas de interés

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

Para la administración del riesgo de liquidez y de tasas de interés se han establecido límites, los cuales son revisados al menos de manera anual y monitoreados de manera periódica[1] 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.

[1] Dependiendo 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 nocionales, así como de plazo y concentración; de manera periódica se informa al Comité de Activos y Pasivos, Comité de Riesgos y al Consejo de Administración sobre el desempeño de dichos límites, así como de los indicadores en materia de riesgo de liquidez y tasas de interés.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

[2] Cifras previas al cierre de septiembre 2022.

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

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

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

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

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

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

Scotiabank (millones de pesos)	Posición Cierre	Posición Promedio
Instrumentos financieros para cobrar o vender[1]	65,229	61,868
Derivados de Cobertura	44,862	46,482

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

Baja de Calificación

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

Riesgo de crédito

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Asimismo, para el caso de la cartera hipotecaria y considerando los señalamientos de los Artículos 101,102 y Anexo 25 de la Circular Única de Bancos, se aplica el esquema de seguros de primeras pérdidas para mitigación de riesgos de crédito, el monto cubierto por el esquema al cierre del tercer trimestre corresponde a $63 millones; la cobertura del seguro se incorpora en el cálculo del parámetro Severidad de la Pérdida.

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

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

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

Al cierre del tercer trimestre de 2022, el Banco mantiene $1,018 millones como remanente de reservas adicionales sin asignación específica a un portafolio.

Información metodológica

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

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

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

Métricas Riesgo de Crédito[1] (Cifras al 30 de septiembre 2022)	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada
Hipotecas	0.3%	3.4%
Consumo	4.5%	10.9%
Cartera Comercial	0.6%	3.9%
Total	**0.8%**	**4.2%**

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

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

1/ EI (Exposición al Incumplimiento) calculada bajo metodología regulatoria. PI y SP ponderados por EI. Excluye cartera en etapa de riesgo 3 o en incumplimiento.
2/ Incorpora exposiciones brutas a riesgo de crédito, i.e., incluye créditos Inter compañía.

Técnicas de mitigación de riesgo de crédito

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

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

La institución no tiene operados derivados de crédito, al cierre de septiembre de 2022.

Políticas para asegurar las garantías reales y establecer reservas de crédito

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

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

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

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

Riesgo de crédito en instrumentos financieros

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

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

Riesgo de crédito en operaciones de derivados

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

Metodología para establecimiento de límites de crédito para contrapartes y asignación de capital

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

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

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

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

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

Riesgo Operacional

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

Metodología general

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

Políticas para la gestión de riesgo operacional

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

Evaluación de riesgo operacional

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

Manual para la recolección y clasificación de datos de riesgo operacional

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

Niveles de tolerancia de riesgo Operacional

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

Indicadores clave de riesgo (KRI)

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

Riesgo Legal

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

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

Cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional

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

Valor promedio de la exposición

Durante el periodo de julio - septiembre 2022, el Banco reconoció pérdidas por riesgo operacional por $86.3 millones, asimismo los riesgos operacionales al cierre del mes de septiembre 2022 que en caso de materializarse causarían un impacto negativo suman $292.3 millones, donde $12.0 millones corresponden a riesgo operacional y $280.3 millones a riesgo legal, donde las contingencias cuentan con provisiones.

Riesgo Tecnológico

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

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

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

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

Anexo 5. Formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)
Periodo Reportado: julio 2022 - septiembre 2022 (T3 2022)
Tabla 1.1 Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez[3]

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

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

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

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

- **Durante septiembre 2022, los principales cambios que afectaron al CCL son los siguientes (considerando una ventana de tiempo de 30 días):**[4]

  Principales Salidas de Efectivo:

  Salidas ponderadas por depósitos de exigibilidad inmediata por $54,477 y depósitos a plazo tradicionales por $40,075, salidas derivadas de la estimación de Look Back Approach (considerando las facilidades emitidas por Banco de México) y a la estimación relativa al impacto en liquidez por el posible deterioro de calificación de la institución en 3 niveles por $1,467 y $2,068 respectivamente, salidas por compromisos crediticios no dispuestos por $13,961.

  Principales Entradas de Efectivo:

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

  Activos Líquidos:

  Activos Líquidos totales de $82,961 en mayor medida concentrados en Nivel 1; $56,918 en títulos de deuda de nivel 1, $17,363 en Depósito de Regulación Monetaria, cuenta única en BANXICO y subastas activas de 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 $7,102 y $1,578 en títulos de nivel 2.

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

Promedio de 2do trimestre del 2022: 137% – promedio del tercer trimestre 2022: 140% previo (incremento: 300pb)
El coeficiente de cobertura de liquidez aumentó 300pb respecto del segundo trimestre del 2022, esto debido principalmente a:

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

(d) *La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables*[5]*;*

Evolución de Activos Líquidos T3-2022	Julio	Agosto	Septiembre
Efectivo	9%	9%	9%
Reservas en el Banco Central	18%	23%	21%
Nivel 1	71%	66%	69%
Nivel 2ª	2%	2%	2%
Nivel 2B	0%	0%	0%
Total de Activos Líquidos Ponderados	100%	100%	100%

(e) *La concentración de sus fuentes de financiamiento;*

Concentración de fuentes de Financiamiento	Julio	Agosto	Septiembre
CAPTACION TRADICIONAL			
Depósitos de exigibilidad inmediata	46%	47%	47%
Depósitos a plazo			
Del público en general	40%	39%	39%
Mercado de dinero	0%	0%	0%
Títulos de crédito emitidos	5%	4%	4%
Cuenta global de captación sin movimientos	0%	0%	0%

4 Salidas y entradas ponderadas para los próximos 30 días considerando los factores definidos en las Disposiciones de Carácter General sobre los requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple.
5 Activos líquidos computables bajo los lineamientos establecidos por Banco de México.

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

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

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

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

- 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.

(Cifras en millones de pesos)

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

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

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

(g) *El descalce en divisas;*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

I. Información cuantitativa:

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

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

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

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

Concentración de Depósitos[6]

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

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

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

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

[6] Sujeto a excepciones para algunos nombres.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

II. Información cualitativa

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

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

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

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

[7] Cifras previas al cierre de septiembre 2022.

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

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

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

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

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

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

- 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 estás: (i) operaciones de crédito simple garantizado con depósitos de regulación monetaria o depósitos en dólares que el Grupo Financiero mantenga en el Banco de México, o (ii) reportos sobre títulos elegibles. Dicho financiamiento está sujeto al procedimiento que señala la circular 10/2015 de Banxico.

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

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

Tabla I.3 Formato de revelación del Coeficiente Estable Neto[8]

(Cifras en millones de pesos)		Cifras Individuales					Cifras Consolidadas				
		Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado	Importe sin ponderar por plazo residual				Importe ponderado
		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	>1 año		Sin vencimiento	< 6 meses	De 6 meses a < 1 año	>1 año	
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE											
1	Capital:	80,267.91	0.00	0.00	0.00	80,267.91	80,267.91	0.00	0.00	0.00	80,267.91
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	80,267.91	0.00	0.00	0.00	80,267.91	80,267.91	0.00	0.00	0.00	80,267.91
3	Otros instrumentos de capital.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
4	Depósitos minoristas:	0.00	211,468.61	798.80	41.48	195,769.96	0.00	211,468.61	798.80	41.48	195,769.96
5	Depósitos estables.	0.00	93,260.63	495.69	18.14	89,086.65	0.00	93,260.63	495.69	18.14	89,086.65
6	Depósitos menos estables.	0.00	118,207.98	303.10	23.33	106,683.31	0.00	118,207.98	303.10	23.33	106,683.31
7	Financiamiento mayorista:	0.00	297,632.71	17,269.63	22,026.69	134,563.21	0.00	297,632.71	17,269.63	22,026.69	134,563.21
8	Depósitos operacionales.	0.00	11,317.75	0.00	0.00	5,658.88	0.00	11,317.75	0.00	0.00	5,658.88
9	Otro financiamiento mayorista.	0.00	286,314.95	17,269.63	22,026.69	128,904.33	0.00	286,314.95	17,269.63	22,026.69	128,904.33
10	Pasivos interdependientes	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11	Otros pasivos:	0.00	2,410.52	0.00	11,762.47	11,762.47	0.00	2,410.52	0.00	11,762.47	11,762.47
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	0.00	2,410.52	0.00	11,762.47	11,762.47	0.00	2,410.52	0.00	11,762.47	11,762.47
14	Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible	80,267.91	511,511.84	18,068.42	33,830.64	422,363.55	80,267.91	511,511.84	18,068.42	33,830.64	422,363.55
ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO											
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	6,027.31	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	6,027.31
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
17	Préstamos al corriente y valores:	0.00	108,599.10	36,133.27	293,435.47	320,792.77	0.00	108,599.10	36,133.27	293,435.47	320,792.77
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles de nivel I.	0.00	2.19	0.00	0.00	0.22	0.00	2.19	0.00	0.00	0.22
19	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos elegibles distintos de nivel I.	0.00	9,447.29	3,396.53	3,941.04	7,056.40	0.00	9,447.29	3,396.53	3,941.04	7,056.40
20	Financiamiento garantizado otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	0.00	81,225.27	29,906.77	133,093.50	162,240.50	0.00	81,225.27	29,906.77	133,093.50	162,240.50
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar para riesgo de crédito de Basilea II.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
22	Créditos a la Vivienda (vigentes), de los cuales:	0.00	3,052.27	3,247.07	177,653.48	142,455.88	0.00	3,052.27	3,247.07	177,653.48	142,455.88
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Método Estándar establecido en las Disposiciones.	0.00	392.07	417.11	22,908.68	15,295.23	0.00	392.07	417.11	22,908.68	15,295.23
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se encuentren en situación de impago).	0.00	15,264.13	0.00	1,656.13	9,039.78	0.00	15,264.13	0.00	1,656.13	9,039.78
25	Activos interdependientes.	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
26	Otros Activos:	0.00	53,211.48	2,282.22	5,802.49	39,340.66	0.00	53,211.48	2,282.22	5,802.49	39,340.66
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo oro.	0.00	No Aplica	No Aplica	No Aplica	0.00	0.00	No Aplica	No Aplica	No Aplica	0.00
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y contribuciones al fondo de absorción de pérdidas de contrapartes centrales	No Aplica	1,312.59	0.00	0.00	1,115.70	No Aplica	1,312.59	0.00	0.00	1,115.70
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	0.00	0.00	0.00	2,380.61	No Aplica	0.00	0.00	0.00	2,380.61
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto antes de la deducción por la variación del margen inicial	No Aplica	0.00	0.00	0.00	3,605.44	No Aplica	0.00	0.00	0.00	3,605.44
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.		51,898.89	2,282.22	5,802.49	32,238.91	0.00	51,898.89	2,282.22	5,802.49	32,238.91
32	Operaciones fuera de balance.	No Aplica	239,187.55	0.00	0.00	11,959.38	No Aplica	239,187.55	0.00	0.00	11,959.38
33	Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	378,120.12	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	378,120.12
34	**Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).**	**No Aplica**	**No Aplica**	**No Aplica**	**No Aplica**	**111.70**	**No Aplica**	**No Aplica**	**No Aplica**	**No Aplica**	**111.70**

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

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

- Fondeo Estable Disponible:

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

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

o Fondeo Estable Requerido:

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

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

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

a. El fondeo Estable Disponible tuvo los siguientes cambios: El fondeo tradicional ponderado del banco no creció al mismo ritmo que el total del mismo fondeo sin ponderar (MXN 7,232 vs MXN 2,016, derivado de los ajustes a la tasa de referencia que se suscitó a finales de septiembre y que impactó en la metodología de depósitos operacionales; este efecto fue temporal y se corrigió al siguiente día.

b. El fondeo Estable Requerido tuvo los siguientes cambios: Las carteras de crédito ponderadas crecieron $13,071, adicional, se tuvo incremento en otros pasivos como deudores diversos, bienes tangibles, etc por MXN 10,442.

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

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

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

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

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

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

Posiciones en Acciones

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

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

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

La posición se integra como sigue:

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

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

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

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

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

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

TABLA I.1

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	jun-22	sep-22
	Exposiciones dentro del balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	685,432	677,236
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(10,248)	(10,414)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	675,184	666,822
	Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a *todas* las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	7,531	8,682
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	3,659	3,997
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo		
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	(1,663)	(1,942)
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)		
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos		
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)		
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	9,527	10,737
	Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	679	795
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	(679)	(294)
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT		-
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros		-
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	-	501
	Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	231,456	256,309
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(154,468)	(167,625)
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	76,988	88,684
	Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	68,222	70,556
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	761,699	766,745
	Coeficiente de apalancamiento		
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	8.96%	9.20%

Cifras en millones de pesos

TABLA II.1

COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCION	jun-22	sep-22
1	Activos totales	722,565	717,947
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	(703)	(808)
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento		
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	(26,927)	(29,178)
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	(679)	(294)
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	76,988	88,684
7	Otros ajustes	(9,545)	(9,606)
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	761,699	766,745

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	jun-22	sep-22
1	Activos totales	722,565	717,947
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(36,454)	(39,915)
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(679)	(795)
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento		
5	Exposiciones dentro del Balance	685,432	677,237

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

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

Cifras previas a la réplica de Banxico

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

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

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

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

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

REFERENCIA	EXPLICACIÓN
1	Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico
	(menos los activos presentados en dicho balance por: 1) operaciones con instrumentos financieros derivados, 2) operaciones de reporto y 3) préstamo de valores.
2	Monto de las deducciones del capital básico establecidas en los incisos b) a r) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. El monto se debe registrar con signo negativo.
3	Suma de las líneas 1 y 2
4	Costo actual de remplazo (RC) de las operaciones con instrumentos financieros derivados, conforme a los establecido en el Anexo 1-L de las presentes disposiciones, menos las liquidaciones parciales en efectivo (margen de variación en efectivo) *recibidas,* siempre que se cumpla con las condiciones siguientes: a) Tratándose de contrapartes distintas a las cámaras de compensación señaladas en el segundo párrafo del Artículo 2 Bis 12 a, el efectivo recibido deberá de estar disponible para la Institución. b) La valuación a mercado de la operación sea realizada diariamente y el efectivo recibido sea intercambiado con la misma frecuencia. c) El efectivo recibido, así como la operación con el instrumento derivado, estén denominados en la misma moneda. d) El monto intercambiado del margen de variación en efectivo sea al menos el importe necesario para cubrir el valor de mercado considerando el umbral y el monto mínimo transferido acordados en el contrato marco correspondiente. e) El contrato marco con la contraparte debe considerar tanto la operación como el margen de variación, y debe estipular explícitamente que la liquidación, en caso de incumplimiento, quiebra, reestructuración o insolvencia, de cualquiera de las partes, se realizará tras compensar las operaciones y considerará los márgenes de variación en efectivo recibidos. 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.
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)
	de operaciones de reporto y préstamo de valores. El importe no deberá considerar ninguna compensación conforme a los Criterios Contables.
13	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: a) Las operaciones correspondientes tengan la misma fecha de liquidación. b) Se tenga el derecho de liquidar las operaciones en cualquier momento. c) Las operaciones sean liquidadas en el mismo sistema y existan mecanismo o arreglos de liquidación (líneas o garantías) que permitan que la liquidación se realice al final del día en el que se decide liquidar. d) Cualquier problema relacionado con la liquidación de los flujos de los colaterales en forma de títulos, no entorpezca la liquidación de las cuentas por pagar y cobrar en efectivo. El monto se debe registrar con signo negativo.
14	Valor de conversión a riesgo crediticio de las operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta propia, conforme al Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones cuando no exista un contrato marco de compensación. Y conforme al Artículo 2 Bis 37 cuando exista dicho contrato. Lo anterior sin considerar los ajustes por garantías reales admisibles que se aplican a la garantía en el marco de capitalización.
15	Tratándose de operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta de terceros, en las que la Institución otorgue garantía a sus clientes ante el incumplimiento de la contraparte, el importe que se debe registrar es la diferencia positiva entre el valor del título o efectivo que el cliente ha entregado y el valor de la garantía que el prestatario ha proporcionado. Adicionalmente, si la Institución puede disponer de los colaterales entregados por sus clientes, por cuenta propia, el monto equivalente al valor de los títulos y/o efectivo entregados por el cliente a la Institución.
16	Suma de las líneas 12 a 15
17	Montos de compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden conforme a los Criterios Contables.
18	Montos de las reducciones en el valor de los compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden por aplicar los factores de conversión a riesgo de crédito establecidos en el Título Primero Bis de las presentes disposiciones, considerando que el factor de conversión a riesgo de crédito mínimo es del 10 % (para aquellos casos en los que el factor de conversión es 0 %) y en el caso de las operaciones a las que se hace referencia en el inciso IV del artículo 2 Bis 22 de dichas disposiciones, un factor de conversión a riesgo de crédito de 100%. El monto se debe registrar con signo negativo.
19	Suma de las líneas 17 y 18
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
21	Suma de las líneas 3, 11, 16 y 19
22	Razón de Apalancamiento. Cociente de la línea 20 entre la línea 21.

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

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

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

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

Agencias Calificadoras

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

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

Dividendos

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Fuentes internas y externas de liquidez

Al 30 de septiembre del 2022, el Banco contaba con las siguientes posiciones de Activos Líquidos para hacer frente a sus requerimientos de liquidez en caso de ser necesario:

- Instrumentos de Mercado por un valor de MXN$81,461 millones de pesos.
- Efectivo y equivalentes de efectivo en bancos y reservas con el Banco Central por MXN$36,185 millones de pesos.

Adicionalmente:

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

Inversiones relevantes en capital

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

Instrumentos Financieros Derivados

Scotiabank

I. Información Cualitativa

a. Discusión sobre las políticas de uso de instrumentos financieros derivados

La Dirección General del Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (GFSBI), al cual pertenece Scotiabank Inverlat (SBI) y un comité designado por el Consejo de Administración revisan por lo menos con periodicidad semestral y cada vez que las condiciones del mercado lo ameritan, los objetivos, metas y procedimientos de operación y control, así como los niveles de tolerancia de riesgo.

Para tales efectos, la Dirección General se apoya en las áreas u órganos apropiados (Consejo de Administración, Comité de Riesgos) para llevar a cabo las actividades específicas en los requerimientos de administración que marca la Circular 4/2012 emitida por Banco de México.

Las diferentes áreas responsables de la operación y supervisión del mercado definen los objetivos, metas y procedimientos particulares, de operación y control, así como las tolerancias máximas de riesgo aceptables por área, mismos que deberán ser congruentes con los lineamientos generales establecidos por la Dirección General.

Los productos derivados son importantes herramientas de gestión de riesgo tanto para el Banco como para sus clientes.

El Banco recurre a los productos derivados para controlar el riesgo de mercado que se deriva de sus actividades de captación de fondos de inversión, así como para reducir el costo de su fondeo. Para controlar el riesgo de tasas de interés en sus actividades de préstamos a tasa fija, se recurre a los intercambios (swaps) de tasas de interés y a los futuros de tasa de interés. Los contratos adelantados de divisas se emplean para controlar el riesgo cambiario. 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:

1. 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.
2. 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.
3. Realizar negociación o arbitraje con productos derivados con el propósito de generar mayores ingresos.
4. Cubrir productos específicos o riesgos generales, así como optimizar la gestión del fondeo.

Los derivados operados podrán ser clasificados en los siguientes rubros:

1. Negociación: La compra/venta del instrumento esperando obtener una ganancia como consecuencia de un cambio favorable en el precio.
2. Cobertura: Se desea asegurar, el día en que se pacta, el precio futuro de un activo subyacente y, en su caso, su disponibilidad, con el fin de reducir riesgos.
3. Arbitraje: Posiciones largas y cortas en dos mercados distintos.

La Institución cuenta con Políticas y manuales, que se enlistan a continuación, donde descansan los lineamientos y procedimientos relativos a la operación y administración de derivados; entre estas políticas se destaca la de Gestión del Riesgos de Nuevas Iniciativas que involucra la participación de diversas áreas de la Institución, a fin de garantizar que no se incurran en riesgos operativos, legales o reputacionales.

1. Manual de Operación de Derivados.
2. Política de Administracion de Riesgo de Mercado y Estructural.
3. Manual de Funciones y Procedimientos de la Dirección de Riesgos de Mercado (TFRM).
4. Política de Gestión del Riesgo de Nuevas Iniciativas
5. Política de Riesgo de Contraparte
6. Política de Sobregiros

Para el caso específico de los instrumentos financieros derivados de cobertura y dada la naturaleza de las operaciones activas y pasivas que se realizan, Scotiabank Inverlat puede encontrarse expuesto, entre otros, al Riesgo de tasas de interés y al Riesgo de tipo de cambio. Con la finalidad de cubrir y limitar la exposición ante posibles cambios de flujos de efectivo y valor razonable de las posiciones primarias derivadas de movimientos en las tasas de interés y el tipo de cambio, se realizan operaciones con derivados previamente autorizados por los órganos colegiados facultados y los monitorea periódicamente para reflejar cualquier cambio o riesgo como parte de las afectaciones a resultados. Durante el tercer trimestre de 2022, no se identificaron riesgos adicionales a los ya monitoreados que pudieran afectar en futuros reportes.

SBI realiza operaciones derivadas con contrapartes financieras, corporativas y empresariales. El uso de instrumentos derivados se controla mediante límites y políticas autorizadas; particularmente, tratándose de derivados de cobertura, se apega a la Norma de Información Financiera (NIF), criterio C-10 "Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura", en el cual se establecen los lineamientos para el reconocimiento, valuación, monitoreo, presentación y revelación de información de los instrumentos financieros derivados y de las operaciones de cobertura.

Actualmente se cuenta con 9 estrategias de cobertura, las cuales tienen como objetivo general cubrir posiciones tanto activas como pasivas del balance ante posibles movimientos de las tasas de interés y de tipo de cambio. Las condiciones de mercado bajo las cuales se realizan coberturas son las siguientes:

Núm.	Tipo de Cobertura	Posición Cubierta	Tipo de posición cubierta	Condición de Mercado	Derivado
1.	Flujos de Efectivo	Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento de tasa fija	Pasiva	Cobertura ante una posible alza en las tasas de interés	Swap de tasas de interés (pagando tasa fija y recibiendo tasa flotante)
2.	Valor Razonable	Bonos de tasa fija en moneda extranjera	Activa	Cubrir el riesgo asociado tanto a la tasa fija del bono (posible incremento en tasas de mercado del subyacente en moneda extranjera) como a los potenciales impactos en las variaciones del tipo de cambio de la moneda del subyacente.	Cross Currency Interest Rate Swap (pagando tasa fija y recibiendo tasa flotante)
3.	Flujos de Efectivo	Cartera Comercial de tasa flotante	Activa	Cobertura ante una posible baja en las tasas de interés	Swap de tasas de interés (pagando tasa flotante y recibiendo tasa fija)
4.	Valor Razonable	Cartera Comercial o Bonos de tasa fija en Moneda Nacional o Extranjera	Activa	Cobertura ante una posible alza en las tasas de interés	Swap de tasas de interés (pagando tasa fija y recibiendo tasa flotante)
5.	Flujos de Efectivo	Certificados Bursátiles de tasa flotante denominados en moneda funcional	Pasiva	Cobertura ante una posible alza en las tasas de interés	Swap de tasas de interés (pagando tasa fija y recibiendo tasa flotante)
6.	Valor Razonable	Bonos de tasa fija en moneda funcional	Pasiva	Cobertura ante una posible baja en las tasas de interés	Swap de tasas de interés (pagando tasa flotante y recibiendo tasa fija)
7.	Flujos de Efectivo	Reportos	Pasiva	Cobertura ante una posible alza en las tasas de interés	Swap de tasas de interés (pagando tasa fija y recibiendo tasa flotante)
8.	Flujos de Efectivo	Cartera Comercial de tasa flotante en moneda extranjera	Activa	Cubrir el riesgo asociado a la tasa variable del crédito (cambios en tasas de mercado del subyacente en moneda extranjera) así como a las variaciones de tipo de cambio principalmente USD-MXN	Cross Currency Interest Rate Swap (pagando tasa flotante en moneda extranjera y recibiendo tasa flotante en moneda nacional
9.	Flujo de Efectivo	Bonos de tasa fija en moneda extranjera	Activa	Cubrir el riesgo asociado a la volatilidad en flujos de efectivo por variaciones en el nivel de tipo de cambio al convertir una moneda extranjera a pesos	Cross Currency Interest Rate Swap (pagando tasa fija en moneda extranjera y recibiendo tasa fija en moneda nacional)

Las operaciones de derivados de cobertura se incluirán dentro del cálculo de medidas de sensibilidad (i.e. Valor Económico y Sensibilidad del Margen). En adición, se monitorearán bajo los límites establecidos para ALM previamente aprobados por el Comité de Riesgos.

En lo que respecta a los productos de negociación aprobados Banco se encuentran:

Subyacente*	Futuros		Opciones		Swaps	
	MR	ME	MR	ME	MR	ME
Acciones, un grupo o canasta de acciones, títulos referenciados a acciones que coticen en una bolsa de valores.			✓	✓		
Índices de precios sobre acciones que coticen en una bolsa de valores.	✓		✓	✓		
Tasas de interés nominales, reales o sobretasas, tasas referidas a cualquier título de deuda e índices con base en dichas tasas	✓	✓		✓	✓	✓
Operaciones de Opción sobre futuros de índice.			✓			
Moneda nacional, Divisas y UDIS;	✓	✓		✓		✓
Oro y Plata		✓		✓		
Operaciones a Futuro sobre Contratos de Intercambio (*Swaps*) en especie y por diferenciales.	✓	✓				

*Los productos específicos, monedas, plazos y subyacentes aprobados se encuentran descritos en las hojas de control de límites emitidas y aprobadas por BNS. Se precisa que todos los instrumentos financieros derivados SCSwaps, CCS (CurrencySwaps), Regular Caps&Floors, Binary Caps&Floors, puede tener modalidades o variaciones para intercambiar pagos de intereses a partir de una fecha futura (ForwardStarting)), las cuales son definidas al inicio de la contratación o negociación del derivado, los modelos desarrollados en la matriz BNS tanto valuaciones como para la medición de riesgo contraparte contemplan estas características y no requieren de ninguna modificación.
(MR) Mercados reconocidos
(ME) Mercados extrabursátiles

El objetivo de la función de administración de riesgos de mercado consiste en identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos derivados de fluctuaciones en factores de riesgo como tasas de interés, precios en el mercado accionario y otros en los mercados de dinero, capitales y derivados, a los que están expuestas las posiciones.

Para efectos de la gestión del Riesgo de Mercado se calcula el VaR a las posiciones de derivados de negociación. El VaR es medido utilizando el primer percentil y reflejando un horizonte temporal de 1 y 10 días, el cual, se obtiene a partir de los cambios históricos de los factores de mercado de aquellas variables que afectan directamente el valor de las posiciones. El sistema utilizado para el cálculo del VaR de todos los instrumentos es Risk Watch de la empresa Algortihmics y el modelo corresponde a una simulación histórica no paramétrica.

Con esta metodología se generan 300 escenarios a partir de las observaciones históricas y los principales supuestos del modelo son:

- El Modelo de Simulación Histórica no hace supuestos sobre la correlación de los factores de riesgo
- El Modelo no hace supuestos sobre la forma de la distribución de los cambios en el valor del portafolio. No supone normalidad.
- El Modelo permite agregar los riesgos a través de los diferentes productos (divisas, mercado de dinero, derivados.)
- El modelo puede incorporar la característica no lineal de las opciones, así como efectos gamma y vega.

Debido a que la medida de VaR sirve para estimar pérdidas potenciales en condiciones normales de mercado, la institución realiza diariamente pruebas bajo condiciones extremas "stress testing" con el objeto de determinar la exposición al riesgo considerando grandes fluctuaciones anormales en los precios de mercado. En adición se cuenta con una estructura de límites principalmente de montos volumétricos o nocionales, de concentración, de sensibilidades y de VaR.

Adicionalmente se realizan pruebas de backtest donde se compara el P&L (teórico y real) diario vs VaR de 1 día. Este análisis es realizado mensualmente y es presentado al Comité de Riesgos del Consejo de Administración al menos trimestralmente.

Scotiabank Inverlat, 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 Scotiabank Inverlat pueda cubrir la totalidad de sus obligaciones a medida que estas se hacen exigibles. Scotiabank Inverlat administra su exposición al riesgo de liquidez conforme a las disposiciones regulatorias aplicables y a las mejores prácticas de mercado.

Objetivos de la gestión de Riesgos de Liquidez:

- Satisfacer todos los compromisos diarios de flujo de efectivo.
- Eliminar la necesidad de obtener fondos a tasas por arriba de las de mercado o a través de ventas forzadas de activos.
- Satisfacer los límites y requerimientos de liquidez exigidas por las autoridades.
- Establecer e implementar políticas de liquidez prudentes.
- Desarrollar e implementar técnicas y procedimientos efectivos para monitorear, medir y controlar los requerimientos de liquidez.

Para cumplir estos objetivos se tiene principal énfasis en:

- Medir, supervisar y pronosticar compromisos que involucren flujos de efectivo.
- Diversificar fuentes de fondeo.
- Realizar análisis de liquidez en condiciones de crisis y mantener suficientes activos líquidos para hacer frente a eventos inesperados.
- Mantener un plan de contingencia de liquidez y de fondeo

Para medir el riesgo de liquidez, las brechas de liquidez acumuladas al cierre de septiembre 2022 y en promedio para el tercer trimestre de 2022 es de:

Scotiabank (millones de pesos)	Posición (Cierre)[9]	Posición (Promedio)
Brecha acumulada 30 días (MXN+UDIs+USD)	42,687	45,533
Liquidity Buffer (bajo métrica CCL)	82,961	88,086

Las brechas de liquidez acumuladas traen implícito los vencimientos contractuales, incluyendo posiciones de derivados de cobertura.

Inventario de modelos de derivados

Se presenta la relación de instrumentos financieros derivados que se encuentran presentes en el documento Master Configuration – Grupo Financiero Scotiabank (México). El presente documento sirve como referencia rápida a las técnicas de valuación implementadas tanto en los aplicativos del Grupo Financiero (OPICS) o en los aplicativos desarrollados en casa matriz (K2 & Wall Street).

Clase de activo	Derivado	Tipo	Breve descripción
Tasas de interés	Opciones	Europea	Caps, Floors: • Caps: es una cartera de n-opciones call sobre tasas de interés, las n-opciones call que subyacen al cap se conocen como caplets. $$\text{Cap} = \sum_{i=1}^{n} \text{Caplet}_i$$ • Floor: De manera análoga, un floor de tasas de interés es un portafolio de opciones de venta sobre tasas de interés. Cada una de las opciones individuales que comprenden al floor se conoce como floorlet. $$\text{Floor} = \sum_{i=1}^{n} \text{Floorlet}_i$$
		Binaria	La opción binaria es una opción de compra exótica con pagos discontinuos. La opción paga una cantidad fija y predeterminada si el precio del activo subyacente supera el precio de ejercicio en su fecha de vencimiento. Pueden ser de tipo: • Binary Cap: Transacción mediante la cual el vendedor de la opción paga montos fijos en una moneda específica calculada a partir de un monto nocional en la misma moneda y un pago predefinido si la diferencia entre la tasa de interés variable y la tasa de interés límite (cap) es un valor positivo o cero, es decir, la tasa de interés variable para el período de interés dado es mayor o igual a la tasa de interés límite (cap). • Binary Floor: Transacción mediante la cual el vendedor de la opción paga montos fijos en una moneda específica calculada a partir del monto nocional predefinido si la diferencia entre la tasa de interés variable y la tasa de interés límite (floor) es un valor negativo o cero, es decir, la tasa de interés variable para el período de interés dado es inferior o igual a la tasa de interés límite (floor).

[9] Cifras previas al cierre de junio 2022.

Tipo de cambio	IRS		El intercambio de flujos de dinero provenientes de la comparación entre la tasa de interésnominal fija a 28 días a la que se celebran las operaciones en el mercado (Tasa Fija) y las tasas de interés nominales variables a 28 días (TIIE28), calculadas por el Banco de México (Tasa Variable).
	CCIRS		Intercambio de intereses en moneda nacional por intereses en moneda extranjera con liquidaciones periódicas.
	Opciones	Europea	En este tipo de contratos se utiliza la fórmula Garman and Kohlhagen (1983) la cual es una extensión de la fórmula de Black–Scholes–Merton.
		Americana	El enfoque seguido corresponde al modelo Cox, Ross y Rubinstein (1976)
		Binaria	Se recibe un pago fijo como beneficio en caso de que el subyacente esté por encima o por debajo del nivel de ejercicio en el momento de vencimiento de la opción. A diferencia de opciones plain vanilla, la rentabilidad de la opción está basada solamente en la fluctuación del subyacente, por lo que se las conoce también como opciones cash-or-nothing.
		Barrera	Una opción donde el pago (payoff) depende del valor del subyacente no solo al vencimiento S_T, sino que también incluye el valor del subyacente para momentos previos al vencimiento $S_{t<T}$, son conocidas como opciones dependientes de la trayectoria. Para las opciones Barrera el payoff es contingente sobre que el precio del subyacente S_T alcance un umbral preestablecido H llamado barrera de la opción.
	Forward	Forward OTC	Compra o venta de una divisa a un tipo de cambio determinado el día de la contratación que se liquida en una fecha predeterminada en el futuro a través de contratos privados OTC.

Instrumentos a Valor Razonable

Clase de activo	Derivado	Tipo	Breve descripción
Índices, capitales y metales	Opciones	Europea	Opción Europea Call / Put: Este tipo de contratos utiliza la fórmula de Black–Scholes. Opción Europea Quanto: Una opción tipo Quanto es un derivado en el cual el subyacente se denomina en una moneda, pero el instrumento en sí se liquida en otra moneda a una tasa determinada. Tales productos son atractivos para los inversionistas que desean estar expuestos a un activo extranjero, pero sin el riesgo de tipo de cambio equivalente.
		Binaria	Tipo de opción la cual al vencimiento solo tiene dos eventos pagar o no pagar un monto previamente definido.
Derivados listados	Mexder Futures	IR	Las Condiciones Generales del Contrato de Futuro sobre Contrato de Intercambio de Flujos de Tasas son acorde a metodología disponible en sitio Mexder.
		FX	Las Condiciones Generales del Contrato de Futuro sobre el tipo de cambio son acorde a metodología disponible en sitio Mexder.

Instrumentos valuados a costo

Clase de activo	Nombre de producto	Metodología	Notas
FI Security	Bonos	Los precios/insumos son proporcionados por el proveedor de precios diariamente.	La regulación local requiere el uso de Valmer para los precios e insumos de datos del mercado.
EQ Cash	Acciones	Los precios/insumos son proporcionados por el proveedor de precios diariamente.	La regulación local requiere el uso de Valmer para los precios e insumos de datos del mercado.
Fondos de inversión	ETFs	Los precios/insumos son proporcionados por el proveedor de precios diariamente.	La regulación local requiere el uso de Valmer para los precios e insumos de datos del mercado.
Notas Estructuradas listadas	Bonos	Los precios/insumos son proporcionados por el proveedor de precios diariamente.	La regulación local requiere el uso de Valmer para los precios e insumos de datos del mercado.

Políticas Líneas de Crédito

Se informa a esa H. Comisión que en el Manual de Políticas de Crédito Cartera Comercial, en su "Manual de Productos y Programas Especiales de Crédito Cartera Comercial, Apartado III Mercado Financiero, 1.1 Operaciones del Banco en el Mercado Financiero" se norman las operaciones del Banco en el Mercado Financiero estableciendo:

- Tipos de Operación que son ofrecidos en función al tipo de acreditado

a) Con Instituciones de Crédito y Casas de Bolsa:
- Necesidades de tesorería del Banco
- Relación de corresponsalía
- Límites recíprocos

b) Con Personas Físicas con Actividad Empresarial y/o Personas Morales:
   - Operaciones puramente financieras, dentro del objeto social, naturaleza y destino de los negocios de la contraparte.

c) Con entidades del Gobierno Federal y del Sector Público:
   - Operaciones financieras para cubrir aspectos de tipo regulatorio y de cobertura.

- Productos del mercado financiero autorizados para operar en el Banco

1. Tesorería: Call Money
2. Valores: Compra de Valores y Reporto de Valores
3. Derivados: Derivados MexDer y Derivados Extrabursátiles
4. Cambios: FOREX
5. Comercio Exterior: Créditos Documentarios (Confirmación Notificación)
6. Garantías otorgadas por el Banco: Derivados Extrabursátiles y Reportos
7. Metales

- Sujetos de Crédito

  Podrán ser sujetos de crédito en productos de este mercado, los siguientes:

  - Integrantes del Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
  - Instituciones de Crédito, Casas de Bolsa y otras entidades financieras que sean integrantes de un Grupo Financiero, ya sean nacionales o extranjeros.
  - Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial, (nacionales)
  - Entidades del Gobierno Federal y del Sector Público

- Reglas Particulares

  Metodología utilizada para el consumo de Líneas:

  - La autorización de Límites se deberá apegar al esquema de Facultades de Crédito vigente, tomando como base su valor equivalente al "Potential Future Exposure".
  - La Autorización de Crédito, deberá especificar el tipo de producto y subyacente que se autoriza, quedando prohibida la utilización indistinta de un límite para operar subyacentes diferentes, pero si se deberá indicar los productos a operar.
  - Los importes de los Límites Operativos autorizados se podrán establecer tanto en moneda nacional como en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica.
  - La valuación de los montos ejercidos en límites de productos que no son un financiamiento, pero que conllevan riesgo crediticio, como son los relacionados con Derivados, Valores / Instrumentos Financieros, se realizará con base en el valor de mercado de las operaciones vigentes (Mark to Market), a la fecha que corresponda y el Potential Future Exposure correspondiente.

- Idoneidad del Cliente

  La celebración de operaciones de productos de Mercado Financiero implica la necesidad de que el Banco cuente con elementos razonables que le garanticen, que:

  - El cliente, conoce y comprende los riesgos y beneficios de las operaciones que pretende realizar
  - Dichas operaciones concuerdan con las actividades y objetivos de negocio del cliente.

Para tales efectos, en toda Solicitud de línea para este tipo de productos, se deben aplicar las reglas de la Política de Idoneidad del Grupo Scotiabank, que establece los procesos a seguir para la clasificación del riesgo de idoneidad, basado en la complejidad de las operaciones y en el conocimiento/ experiencia que el cliente tenga al respecto. Asimismo, en cada revisión anual se debe evaluar si la clasificación de riesgo de idoneidad del cliente es la misma o ha cambiado desde la última revisión.

Políticas de VaR

Para efectos de la gestión del Riesgo de Mercado se calcula el VaR a las posiciones de derivados de Negociación. El VaR es medido utilizando el primer percentil y reflejando un horizonte temporal de 1 y 10 días, el cual se obtiene a partir de los cambios históricos de los factores de mercado de aquellas variables que afectan directamente el valor de las posiciones. El sistema utilizado para el cálculo del VaR de todos los instrumentos es Risk Watch de la empresa Algorithmics y el modelo corresponde a una simulación histórica no paramétrica.

Debido a que la medida VaR sirve para estimar pérdidas potenciales en condiciones normales de mercado, la institución deberá realizar diariamente pruebas bajo condiciones extremas "stress testing" con el objeto de determinar la exposición al riesgo considerando grandes fluctuaciones anormales en los precios de mercado. En adición se cuenta con una estructura de límites principalmente de montos volumétricos o nocionales, de concentración, de sensibilidades y de VaR.

b. Descripción de Políticas y técnicas de Valuación

Métodos y técnicas de Valuación:

Cálculo de Sensibilidades

La unidad Riesgo de Mercado (TFRM) es responsable de definir los procedimientos y cálculos necesarios para realizar el análisis de sensibilidad sobre los portafolios de Trading. Las sensibilidades son una de las medidas de riesgos más relevantes utilizadas para analizar los portafolios, dado que permiten comprender el perfil de riesgos del portafolio de una manera simple y eficaz, además de que se puede hacer un seguimiento de manera sencilla de Estados de resultados (P&L). Los cálculos de sensibilidad se realizan diariamente en forma automática, con procedimientos desarrollados por la Dirección de TFRM.

Portafolio de Renta Fija (Bonos)

Se estima cual sería el comportamiento del valor del portafolio ante un cambio en las tasas de interés cotizadas en el mercado (curva de rendimientos).

Las sensibilidades del portafolio de instrumentos de renta fija se basan en los conceptos de duración y convexidad y su aplicación dependerá del tipo de instrumento. En todos los casos se producen 2 mediciones; i) el cambio esperado en el valor del portafolio ante un cambio de 1 punto base (0.01%) en la curva de rendimiento, y ii) el cambio esperado en el valor del portafolio ante un cambio de 100 puntos base (1%) en la curva de rendimiento.

Bonos de Tasa Flotante

En el caso de bonos de tasa flotante la unidad Riesgo de Mercado (TFRM) realiza dos tipos de sensibilidades, la sensibilidad a la tasa libre de riesgos (curva de gobierno o curva mayor) y la sensibilidad a la sobretasa o Spreads, esta metodología asume que un bono de tasa flotante se comporta como la parte flotante de un swap de tasas de interés.

Con metodología se asume que la repreciación ocurre justamente al pago de cupón.

Bonos Cupón Cero

Para el cómputo de la sensibilidad de instrumentos cupón cero, se utiliza el mismo sistema utilizado en instrumentos de tasa fija.

Riesgo de Crédito

También se utiliza el concepto de duración, pero en el caso de los instrumentos de tasa flotante se utiliza la duración total de instrumento en lugar de la "duración al próximo cupón".

Sensibilidad del Pasivo

Gran parte del portafolio de trading de la institución se encuentra fondeado con reportos. Para efectos de determinar cuál es la sensibilidad de la parte corta (el financiamiento) de las posiciones, se determina el cambio del valor del portafolio ante un cambio de 1 (0.01%) y 100 puntos básicos en las tasas de interés (1%).

Derivados de Tasas de Interés

Swaps de Tasa de Interés

Para efectos de determinar la sensibilidad a cambios en la curva de rendimiento de los Swaps de TIIE, se efectúa un cambio de 1 punto base en cada uno de los puntos relevantes de la curva de rendimientos, además de un cambio de 1 y cien puntos base de forma paralela, valuando el portafolio con las diferentes curvas y calculando cual es el cambio en el valor del portafolio con cada uno de esos cambios.

En el caso de Swaps sobre otro tipo de tasas de interés, lo cual puede incluir CETES y/o Libor, los cálculos se realizan directamente haciendo un shock de 1 y 100 puntos base sobre la curva cupón cero. Todas las transacciones realizadas sobre subyacentes distintos de TIIE están autorizados sólo en una base back to back

Futuros de TIIE

Se considera la duración para estimar su sensibilidad.

Futuros de Bono M

Para el cálculo de sensibilidad de estos derivados a la tasa de interés, se utilizan los conceptos de duración y convexidad.

Futuros de CETE

El tratamiento de futuros de Cete es análogo al tratamiento de futuros de TIIE.

Efectividad De la Cobertura:

Se realizan pruebas y análisis, al inicio de cada operación de cobertura y de manera continua, con base en la comparación de los cambios pasados en el valor razonable o en los flujos de efectivo del instrumento de cobertura con los cambios que hayan experimentado en el pasado el valor razonable o los flujos de efectivo de la posición primaria.

Las pruebas consideran 61 escenarios históricos y se realiza con base en un análisis de regresión.

Se considera la valuación del instrumento de cobertura y de la posición primaria bajo 61 escenarios semanales históricos, es decir una ventana de observación mayor a un año.

Se determinan los cambios en valuación tanto para el instrumento de cobertura como para la posición primaria (serie de 60 cambios históricos).

Utilizando un análisis de regresión lineal se determina la correlación existente entre los cambios arriba descritos. Las métricas necesarias para determinar que la relación es cobertura eficiente son:

Grado de relación entre los cambios observados: $R2 \geq 80\%$.

Pendiente de la regresión entre [-1.25 y -0.80].

Significancia de la regresión: $F > 5$.

Lo anterior para comprobar que la tasa de cambio de respuesta del valor de la posición primaria respecto al cambio de una unidad en el valor del instrumento de cobertura cumpla con el criterio para concluir cobertura efectiva. Al cierre de septiembre 2022 y como resultado del proceso mensual de revisión y monitoreo de operaciones de cobertura, se concluye que la totalidad de operaciones son coberturas efectivas.

Durante el tercer trimestre de 2022 no se observaron cambios en la posición primaria ni en los derivados que implicaran la necesidad de deshacer coberturas por inefectividad.

La afectación en resultados por cambios en el valor de las coberturas se determina como la diferencia que resulta de comparar las variaciones acumuladas del valor de la posición cubierta y el valor del derivado de cobertura desde la fecha de inicio y hasta la fecha de actual de valuación. Contablemente, la afectación a resultados por el efecto arriba descrito se reconoce con apego a los requerimientos de la NIF C-10.

Cobertura de Flujos de efectivo:

La porción efectiva de las ganancias o pérdidas del instrumento de cobertura se reconocen dentro de "Otro Resultado Integral" (ORI) y cualquier ganancia o pérdida remanente debe tratarse como inefectividad de cobertura y reconocerse de inmediato en la utilidad o pérdida neta.

El componente que forma parte de "Otro Resultado Integral" asociado con la posición primaria se ajusta al valor menor (en valor absoluto) entre:

La ganancia o pérdida acumulada del instrumento de cobertura; y el cambio acumulado en el valor razonable de la posición cubierta desde el inicio de la operación de cobertura.

Cobertura de Valor Razonable:

La ganancia o pérdida que resulte de valuar el instrumento de cobertura a su valor razonable es reconocida de forma inmediata en los resultados del período en que ocurre.

La ganancia o pérdida que resulte de valuar la posición cubierta atribuible al riesgo cubierto debe ajustar el valor en libros de dicha posición y se reconoce inmediatamente en los resultados del período en que ocurre.

En adición a lo arriba descrito, se determina como parte de la afectación/cambio en el valor del derivado de cobertura y consecuentemente en resultados, la pérdida esperada asociada al instrumento (deterioro). Dicha pérdida esperada se determina con base en el cálculo del Ajuste por Valuación Crediticia, CVA (por sus siglas en inglés), el cual a su vez se determina con base sistemas especializados internos.

c. Información de Riesgos por el uso de Derivados

Scotiabank Inverlat 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.

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

Al cierre de septiembre de 2022 y promedio del tercer trimestre 2022 se cuentan con los siguientes activos líquidos:

Scotiabank (millones de pesos)	Posición (Cierre)[10]	Posición (Promedio)
Liquidity Buffer (bajo métrica CCL)	82,961	88,086

[10] Cifras previas al cierre de septiembre 2022.

Se realizó un análisis de sensibilidad para las operaciones con instrumentos financieros derivados mismo que refleja requerimientos adicionales que pudieran suscitarse por eventualidades en el mercado, lo anterior podría verse reflejado en una pérdida potencial o en salidas de efectivo adicionales para Scotiabank Inverlat.

Para estos efectos el cálculo de la exposición potencial para derivados considera lo siguiente:

Considerando 3 escenarios (probable, posible y de estrés), Scotiabank Inverlat podría tener salidas de efectivo adicionales por posible baja en su calificación crediticia, dado que el colateral entregado sería mayor. Esto en conexión con instrumentos financieros derivados OTC que tengan asociados contratos marco.

La salida/pérdida potencial para los 3 escenarios dada la baja de 3 escalafones en la calificación crediticia del GFSBI, al cual pertenece Scotiabank Inverlat, está dada por:

Aquellos instrumentos financieros derivados con MTM positivo:

$$SD = \sum_{i=1}^{n} SD_i$$

$$SD_i = \left(T_{ii} - T_{ij}\right)$$

Aquellos instrumentos financieros derivados con MTM Negativo:

$$SD = \sum_{i=1}^{n} SD_i$$

$$SD_i = Max\left(\left|MTM\right| - T_{ij}, \left(T_{ii} - T_{ij}\right)\right)$$

En donde:

Parámetro	Descripción
SD	Salida de efectivo por derivados.
T_{ii}	Umbral con la Contraparte i en el estado i
T_{ij}	Umbral con la Contraparte i en el estado j
MTM	Mark to Market

En adición a lo anterior, se consideró una variación en los precios de los activos subyacentes del 10% para un escenario probable, del 30% para un escenario posible y de 50% para un escenario remoto. Derivado de estas variaciones se obtuvo la pérdida potencial que se tradujo en una salida de efectivo para el GFSBI, al cual pertenece Scotiabank Inverlat.

Considerando ambos elementos, los flujos de salida para los próximos 30 días para Scotiabank Inverlat considerando los 3 escenarios son:

Scotiabank (millones de pesos)	Normal	Escenario Posible	Escenario Probable	Escenario de Estrés
Gap 30d Gap Acum	42,687	39,849	39,849	39,849
Cambios en el Gap respecto al escenario normal		(2,838)	(2,838)	(2,838)

d. Análisis de Sensibilidad y cambios en el valor razonable.

Las sensibilidades son una de las medidas de riesgos más relevantes utilizadas para analizar los portafolios, dado que permiten comprender el perfil de riesgos del portafolio de una manera simple, eficaz, y a la cual se le puede hacer seguimiento de manera sencilla mediante atribución de P&L. Los cálculos de sensibilidad son realizados de manera diaria.

El cálculo de sensibilidades (o griegas) de opciones listadas sobre el IPyC se basa en el modelo de valoración de opciones Black & Scholes.

Delta

La Delta de una opción se define universalmente como el cambio en el valor de una opción ante un cambio en el valor del subyacente. Delta puede ser expresado en términos porcentuales (delta analítica), en términos de exposición delta, o en términos de riesgo delta.

Delta Analítica (porcentual): Indica qué cantidad de subyacente es necesario mantener para hacer hedge a una opción, ante un cambio en el subyacente, todo esto en términos porcentuales. La delta analítica es por definición un número entre cero y uno y su signo dependerá de si la opción es call o put, además de si la posición es corta o larga. Su cálculo se realiza usualmente de manera analítica, esto es, derivando desde la fórmula de Black & Scholes.

Riesgo delta: Se define como el cambio en el valor de la opción ante un cambio de una magnitud predeterminada en el valor del subyacente (por ejemplo 1%). Su cálculo se realiza valuando la opción con niveles distintos del subyacente (uno original y uno con un shock de +1%), manteniendo todos los demás parámetros constantes.

Exposición Delta: Se define como el monto nocional equivalente del subyacente (en cantidad) necesario para mantener el valor presente del portafolio inalterado, ante un cambio de +1% en el valor del subyacente.

Gamma

El riesgo gamma es complementario al riesgo delta, y es otra medida de sensibilidad del valor de una opción con respecto al valor de un subyacente. Gamma mide la tasa de cambio de la delta ante un cambio en el nivel del subyacente, y análogo al cálculo de delta, puede ser interpretada de manera analítica, como la segunda derivada parcial de la función de Black & Scholes con respecto el subyacente.

Tal como es el caso de la medición de otras griegas para derivados, los cálculos de medición de riesgos no se realizan de manera analítica, sino que se obtiene directamente valuando el portafolio. Actualmente se realizan dos mediciones de riesgo gamma, denominadas gamma1 y gamma5.-

Gamma1 mide cual es el cambio de la exposición delta del portafolio, ante un cambio de 1% en el valor del subyacente, mientras que gamma5 mide cual es el cambio de la exposición delta del portafolio ante un cambio de 5% en el valor del subyacente. Ambas mediciones cuentan con límites de riesgos.

Vega

Vega es el nombre que se da a la medida de sensibilidad del valor de un portafolio de opciones ante cambios en las volatilidades de mercado del subyacente. Matemáticamente, vega se define como la primera derivada de la función de Black & Scholes con respecto a la volatilidad implícita.
Se define el riesgo Vega como el cambio en el valor del portafolio de opciones ante un cambio de +1% en la volatilidad implícita del portafolio.

Rho

Rho es la medida de sensibilidad de un portafolio de opciones a cambios en la tasa de interés. Matemáticamente hablando RHO es la primera derivada parcial de la función de Black & Scholes con respecto a la tasa de interés. En general, la sensibilidad de un portafolio de opciones a la tasa de interés es menor comparada con la sensibilidad al precio del subyacente (delta) o de las volatilidades implícitas (vega).

RHO es entonces definida como el cambio en el valor de un portafolio de opciones, ante un incremento de 100 puntos básicos (+1%) en las tasas de interés.

Theta

Theta es la medida de sensibilidad de un portafolio de opciones que indica el cambio en el valor del portafolio ante el paso del tiempo. Analíticamente, Theta puede ser expresado como la primera derivada parcial de la función de Black & Scholes con respecto al tiempo.

Theta es calculada mediante el procedimiento de valuación completa (tal como es el caso de las otras griegas) en lugar de analíticamente, sólo con fines informativos y de atribución de P&L.

Dividend Risk

La valoración de opciones sobre índices o acciones supone una tasa de dividendos compuesta continúa conocida. Los dividendos, sin embargo, son una estimación y por tanto una variable desconocida, representando un factor de riesgos para la valuación y el consiguiente P&L de las operaciones con opciones.

El riesgo de dividendos no tiene una letra "griega" asociada a su sensibilidad, y en el caso de opciones sobre índices y acciones. La medición se realiza por la vía de incrementar un 1% (i.e. desde 1% a 1.01%) la tasa de dividendos.

II. Información Cuantitativa

a. Análisis de Sensibilidades del Portafolio de Operaciones Derivadas de Tasa.

Resumen Sensibilidades (PV01) – Portafolio de Derivados de Tasas de Interés a septiembre 30, 2022:

	0-3 Months	3 - 12 Months	1 - 3 Years	3 - 5 Years	5 - 10 Years	10 - 30 Years	Total Today
Swaps	(46,304.00)	200,385.00	51,907.00	(293,174.00)	(49,655.00)	(15,504.00)	(152,345.00)
CCS	17.00	124.00	(11.00)	(191.00)	300.00	(28.00)	211.00
Caps&Floors	(238.00)	786.00	67.00	160.00	1.00	-	776.00
Binary Caps&Floors	-	-	-	-	-	-	-
TIIE Futures	20,182.00	(10,293.00)	(5,325.00)	394,161.00	(8,325.00)	(558.00)	389,842.00
Mbonds Futures	-	-	-	-	-	-	-
Total DERIVATIVES	**(26,343.00)**	**191,002.00**	**46,638.00**	**100,956.00**	**(57,679.00)**	**(16,090.00)**	**238,484.00**

Análisis de sensibilidad

Supuestos de Cálculo.

Para los derivados de tasa de interés como son los futuros de TIIE, Bonos M, Cap&Floor el método para calcular las sensibilidades es bajo el supuesto de bajar 1 punto base la curva Par de tasas de interés (IRS) que se proporciona nuestro proveedor de precios Valmer.

Para el caso de derivados de FX tanto de Forwards como de opciones, la sensibilidad o delta estimada es en base al tipo de cambio, de tal manera que para calcular un escenario potencial de P&L se tiene que multiplicar este valor por el movimiento porcentual del tipo de cambio.

Los impactos en los estados de resultados son:

a) Bajo el escenario probable una pérdida de (86.08) Millones de pesos.
b) Con escenario de stress 1, poco probable un P&L de (172.16) Millones de pesos.
c) Y finalmente con el escenario muy poco probable (403.34) Millones de pesos.

Los escenarios de stress están basados en el movimiento que pudieran tener el subyacente de (10%), (30%) y (50%) para escenarios a la baja y de 5% ,15% y 20% de escenarios al alza.

Tipo Sensibilidad	Instrumento	Sensibilidad	MTM	Probable Shock(+/-)	P&L	Stress 1 Shock(+/-)	P&L	Stress 2 Shock(+/-)	P&L
- 1pb a la tasa	Futuros de TIIE y Bono M	0.39	-	50.00	(19.49)	100.00	(38.98)	200.00	(77.97)
- 1pb a la tasa	IRS & CCS & Delta Caps	(0.15)	(74.94)	50.00	(7.57)	100.00	(15.14)	200.00	(30.27)
Volatilidad al 1%	Caps &Floors	(0.00)	(0.23)	0.10	-	0.40	-	1.00	-
a FX %	Forwards	29.32	590.19	0.10	(59.02)	0.20	(118.04)	0.50	(295.10)
a FX %	Opciones Divisa	-	-	0.10	-	0.20	-	0.50	0.00
Total					**(86.08)**		**(172.16)**		**(403.34)**

b. Análisis de Sensibilidades del Portafolio de Operaciones Derivadas de Equity.

En el siguiente cuadro encontrarán el resumen de las operaciones derivadas de los portafolios de Bonos estructurados con sus respectivas sensibilidades al 30 de septiembre de 2022 (la sensibilidad de la mayoría de opciones es Back to Back, es decir el riesgo está cerrado).

	Delta	Vega	Gamma
Options AMD.OQ	-	-	-
Options BNPUI5.INDX	562,116.00	10,358.00	-
Options ENHFO5.INDX	-	-	-
Options ENHGE5.INDX	-	-	-
Options EZU.P	-	-	-
Options FXI.P	-	-	-
Options GLD.P	-	-	-
Options IDBTV1.INDX	-	-	-
Options MCHI.OQ	-	-	-
Options MSFDV1.INDX	-	-	-
Options MSFDVG.INDX	61,205	-	-
Options SPXSR5.INDX	-	-	-
Options TSM.N	-	-	-
TOTAL	623,321.00	10,358.00	-

Análisis de Stress

Los escenarios de stress a la baja; probable -10%, poco probable -30% y muy poco probable -50% son los siguientes:

	Escenarios a la Baja		
	(0.1)	(0.3)	(0.5)
Options AMD.OQ	-	-	-
Options BNPUI5.INDX	(56,211.60)	(168,634.80)	(281,058.00)
Options ENHFO5.INDX	-	-	-
Options ENHGE5.INDX	-	-	-
Options EZU.P	-	-	-
Options FXI.P	-	-	-
Options GLD.P	-	-	-
Options IDBTV1.INDX	-	-	-
Options MCHI.OQ	-	-	-
Options MEXIBX.INDX	-	-	-
Options MXSXAE.INDX	(6,120.50)	(18,361.50)	(30,602.50)
Options HSCE.INDX	-	-	-
Options MEXXLK.USM	-	-	-
TOTAL	(62,332.10)	(186,996.30)	(311,660.50)

Los escenarios de stress al alza; probable 5%, poco probable 15% y muy poco probable 20% son los siguientes:

	Escenarios a la Alza		
	0.05	0.15	0.2
Options AMD.OQ	-	-	-
Options BNPUI5.INDX	28,105.80	84,317.40	112,423.20
Options ENHFO5.INDX	-	-	-
Options ENHGE5.INDX	-	-	-
Options EZU.P	-	-	-
Options FXI.P	-	-	-
Options GLD.P	-	-	-
Options IDBTV1.INDX	-	-	-
Options MCHI.OQ	-	-	-
Options MEXIBX.INDX	-	-	-
Options MXSXAE.INDX	3,060.25	9,180.75	12,241.00
Options HSCE.INDX	-	-	-
Options MEXXLK.USM	-	-	-
TOTAL	31,166.05	93,498.15	124,664.20

Y están basados en el movimiento que pudieran tener el subyacente de (10%), (30%) y (50%) para escenarios a la baja y de 5% ,15% y 20% de escenarios al alza.

Pérdida Potencial reflejada en Estado de Resultados:

Del Escenario	Monto
Probable	(62,332.10)
Poco Probable	(186,996.30)
Muy poco Probable	(311,660.50)

Describir y numerar las llamadas de margen que se hayan presentado durante el trimestre

Respecto a las llamadas de margen, al 30 de septiembre de 2022 se tienen los siguientes saldos:
Cifras expresadas en pesos

Contraparte	Moneda	Colateral Recibido	Colateral Enviado
CLIENTE 1	MXN	52,600,000	(42,800,000)
CLIENTE 2	MXN	237,700,000	(137,000,000)
CLIENTE 3	MXN	72,400,000	(39,100,000)
CLIENTE 4	MXN	810,100,197	(805,600,000)
CLIENTE 5	USD	43,720,000	(37,480,000)
CLIENTE 6	USD	450,000	(7,060,000)
CLIENTE 7	USD	178,800,000	(87,200,000)
CLIENTE 8	USD	620,000	(950,000)
CLIENTE 9	USD	15,049,730	(7,400,000)
CLIENTE 10	USD	150,000	(200,000)
CLIENTE 11	USD	23,290,000	(19,730,000)
CLIENTE 12	USD	6,930,000	(8,080,000)
CLIENTE 13	MXN	233,500,000	(268,700,000)
CLIENTE 14	MXN	559,400,000	(529,600,000)
CLIENTE 15	MXN	356,000,000	(251,000,000)
CLIENTE 16	MXN	595,100,000	(658,800,000)
CLIENTE 17	MXN	49,324,028	(4,281,532,947)
CLIENTE 18	MXN	34,300,000	(78,300,000)
CLIENTE 19	USD	7,270,000	(4,680,000)
CLIENTE 20	MXN	5,500,000	(11,800,000)
TOTAL		3,282,203,954.74	(7,277,012,947)

Describir y numerar los Instrumentos Financieros Derivados que hayan vencido durante el trimestre y de aquéllos cuya posición haya sido cerrada.

TransID	Trans Product ID	MaturityDate	BuySellFlag	Trans Status	BaseCurID	PaySide Notional	PaySide CurID	RcvSide Notional	RcvSide CurID	Option Notional
SDT914	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	60,000,000	mxn	60,000,000	mxn	
SDT923	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	60,000,000	mxn	60,000,000	mxn	
SEB986	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	1,015,000,000	mxn	1,015,000,000	mxn	
SDU902	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	50,000,000	mxn	50,000,000	mxn	
SDV092	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	6,000,000	mxn	6,000,000	mxn	
SDV628	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	6,000,000	mxn	6,000,000	mxn	
SEC356	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	300,000,000	mxn	300,000,000	mxn	
SEO853	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	1,000,000,000	mxn	1,000,000,000	mxn	
SEO881	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	1,000,000,000	mxn	1,000,000,000	mxn	
SDU949	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	50,000,000	mxn	50,000,000	mxn	
SEC506	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	300,000,000	mxn	300,000,000	mxn	
SGK327	SC Swap	jul-22	Buy	A	usd	2,000,000	usd	2,000,000	usd	
SGK353	SC Swap	jul-22	Buy	A	usd	2,000,000	usd	2,000,000	usd	
SDW236	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	30,000,000	mxn	30,000,000	mxn	
SEC745	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	300,000,000	mxn	300,000,000	mxn	
SEC747	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	300,000,000	mxn	300,000,000	mxn	
SFV177	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	1,000,000,000	mxn	1,000,000,000	mxn	
SFV178	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	1,000,000,000	mxn	1,000,000,000	mxn	
SFV179	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	1,000,000,000	mxn	1,000,000,000	mxn	
SFV180	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	1,000,000,000	mxn	1,000,000,000	mxn	
SFY214	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	9,991,525	mxn	9,991,525	mxn	
SFY254	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	9,991,525	mxn	9,991,525	mxn	
SGD503	SC Swap	jul-22	Buy	A	usd	500,000	usd	500,000	usd	
SGD533	SC Swap	jul-22	Buy	A	usd	500,000	usd	500,000	usd	
SGD551	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	3,400,000	mxn	3,400,000	mxn	
SGD575	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	3,400,000	mxn	3,400,000	mxn	
MNF374	Term Deposit	jul-22	Buy	A	mxn			51,234,161	mxn	
SDW876	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	51,234,161	mxn	51,234,161	mxn	
SDW891	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	51,234,161	mxn	51,234,161	mxn	
SDR960	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	15,052,059	mxn	15,052,059	mxn	
SDR978	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	15,052,059	mxn	15,052,059	mxn	
SDS194	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	8,026,957	mxn	8,026,957	mxn	
SDS263	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	8,026,957	mxn	8,026,957	mxn	
SDS332	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	2,193,321	mxn	2,193,321	mxn	
SDS344	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	2,193,321	mxn	2,193,321	mxn	
SDU051	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	16,607,333	mxn	16,607,333	mxn	
SDU053	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	16,607,333	mxn	16,607,333	mxn	
SFV402	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	500,000,000	mxn	500,000,000	mxn	
SFY620	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	250,000,000	mxn	250,000,000	mxn	
SFY646	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	250,000,000	mxn	250,000,000	mxn	
SFZ252	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	2,277,966	mxn	2,277,966	mxn	
SFZ321	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	2,277,966	mxn	2,277,966	mxn	
SGU878	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	392,500,000	mxn	392,500,000	mxn	
SGU882	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	392,500,000	mxn	392,500,000	mxn	
SDU933	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	120,000,000	mxn	120,000,000	mxn	
SED314	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	620,000,000	mxn	620,000,000	mxn	
SEY772	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	615,000,000	mxn	615,000,000	mxn	
SGL351	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	1,730,000,000	mxn	1,730,000,000	mxn	
SFW815	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	1,125,000,000	mxn	1,125,000,000	mxn	
SGE325	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	4,400,000	mxn	4,400,000	mxn	
SGE373	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	4,400,000	mxn	4,400,000	mxn	
P17191	Cap	jul-22	Sell	A	mxn					17,000,000
P17192	Cap	jul-22	Buy	A	mxn					17,000,000
SFW965	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	3,150,000,000	mxn	3,150,000,000	mxn	
SFW969	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	2,550,000,000	mxn	2,550,000,000	mxn	
SFW970	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	2,550,000,000	mxn	2,550,000,000	mxn	
SGL792	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	2,190,000,000	mxn	2,190,000,000	mxn	
SEZ637	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	500,000,000	mxn	500,000,000	mxn	
SEZ982	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	595,000,000	mxn	595,000,000	mxn	
SGM424	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	885,000,000	mxn	885,000,000	mxn	
SDW796	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	13,703,141	mxn	13,703,141	mxn	
SDW809	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	13,703,141	mxn	13,703,141	mxn	
SFX114	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	1,843,220	mxn	1,843,220	mxn	
SFX138	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	1,843,220	mxn	1,843,220	mxn	

TransID	Trans Product ID	MaturityDate	BuySellFlag	Trans Status	BaseCurID	PaySide Notional	PaySide CurID	RcvSide Notional	RcvSide CurID	Option Notional
SEO852	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	1,020,000,000	mxn	1,020,000,000	mxn	
SEO880	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	1,020,000,000	mxn	1,020,000,000	mxn	
SGA445	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
SGA460	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
SGN710	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	1,775,000,000	mxn	1,775,000,000	mxn	
C67379	CC Swap	jul-22	Buy	A	usd	72,025,487	mxn	3,786,829	usd	
C67380	CC Swap	jul-22	Buy	A	usd	3,786,829	usd	72,025,487	mxn	
SEF721	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	300,000,000	mxn	300,000,000	mxn	
P16934	Cap	jul-22	Sell	A	mxn					240,000,000
P16935	Cap	jul-22	Buy	A	mxn					240,000,000
SGB275	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
SGB324	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
C67368	CC Swap	jul-22	Buy	A	usd	45,909,600	mxn	2,400,000	usd	
C67420	CC Swap	jul-22	Buy	A	usd	2,600,000	usd	49,608,000	mxn	
C67421	CC Swap	jul-22	Buy	A	usd	49,608,000	mxn	2,600,000	usd	
C67422	CC Swap	jul-22	Buy	A	usd	2,400,000	usd	45,909,600	mxn	
SDR938	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	13,603,530	mxn	13,603,530	mxn	
SDR940	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	13,603,530	mxn	13,603,530	mxn	
SDU525	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	7,128,328	mxn	7,128,328	mxn	
SDU552	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	7,128,328	mxn	7,128,328	mxn	
SDV548	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	100,000,000	mxn	100,000,000	mxn	
SDV626	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	100,000,000	mxn	100,000,000	mxn	
SEF934	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	1,010,000,000	mxn	1,010,000,000	mxn	
SFX462	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	2,726,823,616	mxn	2,726,823,616	mxn	
SFX463	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	2,726,823,616	mxn	2,726,823,616	mxn	
SGB067	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	10,000,000	mxn	10,000,000	mxn	
SGB088	SC Swap	jul-22	Buy	A	mxn	10,000,000	mxn	10,000,000	mxn	
SDW020	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	30,000,000	mxn	30,000,000	mxn	
SFF284	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	7,519,704	mxn	7,519,704	mxn	
SFF293	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	7,519,704	mxn	7,519,704	mxn	
SGB502	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
SGB505	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
E72390	Eq Option	ago-22	Buy	A	mxn					152,600,000
E72393	Eq Option	ago-22	Buy	A	mxn					152,600,000
E72394	Eq Option	ago-22	Sell	A	mxn					152,600,000
E72395	Eq Option	ago-22	Sell	A	mxn					152,600,000
SDT284	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	40,000,000	mxn	40,000,000	mxn	
SGO870	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	1,000,000,000	mxn	1,000,000,000	mxn	
SGB939	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	15,000,000	mxn	15,000,000	mxn	
SGB962	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	15,000,000	mxn	15,000,000	mxn	
SGC057	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	10,000,000	mxn	10,000,000	mxn	
SGC062	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	10,000,000	mxn	10,000,000	mxn	
SGD918	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	1,768,639	mxn	1,768,639	mxn	
SGD924	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	1,768,639	mxn	1,768,639	mxn	
SDW842	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	1,628,452	mxn	1,628,452	mxn	
SDW854	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	1,628,452	mxn	1,628,452	mxn	
SEG806	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	300,000,000	mxn	300,000,000	mxn	
SEG808	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	300,000,000	mxn	300,000,000	mxn	
SFZ734	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	885,000,000	mxn	885,000,000	mxn	
SFZ758	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	2,660,000,000	mxn	2,660,000,000	mxn	
SFZ760	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	885,000,000	mxn	885,000,000	mxn	
E72334	Eq Option	ago-22	Buy	A	mxn					64,440,000
E72335	Eq Option	ago-22	Sell	A	mxn					64,440,000
SDR974	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	122,353,280	mxn	122,353,280	mxn	
SDS041	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	122,353,280	mxn	122,353,280	mxn	
SDS059	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	310,658,329	mxn	310,658,329	mxn	
SDS071	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	40,000,000	mxn	40,000,000	mxn	
SDS083	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	40,000,000	mxn	40,000,000	mxn	
SDT162	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	85,000,000	mxn	85,000,000	mxn	
SFT782	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	10,000,000	mxn	10,000,000	mxn	
SFT835	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	10,000,000	mxn	10,000,000	mxn	
SDS208	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	46,790,455	mxn	46,790,455	mxn	
SDS241	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	46,790,455	mxn	46,790,455	mxn	
SDS307	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	11,629,272	mxn	11,629,272	mxn	

TransID	Trans Product ID	MaturityDate	BuySellFlag	Trans Status	BaseCurID	PaySide Notional	PaySide CurID	RcvSide Notional	RcvSide CurID	Option Notional
SDS322	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	11,629,272	mxn	11,629,272	mxn	
SDU427	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	200,000,000	mxn	200,000,000	mxn	
SFF469	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	2,000,000	mxn	2,000,000	mxn	
SFF475	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	2,000,000	mxn	2,000,000	mxn	
SFZ895	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	100,000,000	mxn	100,000,000	mxn	
SGZ575	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	172,139	mxn	172,139	mxn	
SGZ843	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	172,139	mxn	172,139	mxn	
SEJ733	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	1,000,000,000	mxn	1,000,000,000	mxn	
SEJ745	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	1,000,000,000	mxn	1,000,000,000	mxn	
SDS196	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	1,076,834	mxn	1,076,834	mxn	
SDS269	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	1,076,834	mxn	1,076,834	mxn	
P16908	Cap	ago-22	Sell	A	mxn					8,000,000
SDU296	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	120,000,000	mxn	120,000,000	mxn	
SDU324	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	120,000,000	mxn	120,000,000	mxn	
SDU612	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	30,000,000	mxn	30,000,000	mxn	
SDU647	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	70,000,000	mxn	70,000,000	mxn	
SEJ908	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	200,000,000	mxn	200,000,000	mxn	
SDR908	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	3,441,858	mxn	3,441,858	mxn	
SDR929	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	3,441,858	mxn	3,441,858	mxn	
SDS710	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	9,982,831	mxn	9,982,831	mxn	
SDS718	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	9,982,831	mxn	9,982,831	mxn	
SDS945	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	2,661,986	mxn	2,661,986	mxn	
SDS963	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	2,661,986	mxn	2,661,986	mxn	
C79647	CC Swap	ago-22	Buy	A	usd	2,147,266,397	mxn	106,300,317	usd	
C79648	CC Swap	ago-22	Buy	A	usd	106,300,317	usd	2,147,266,397	mxn	
SDW494	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	30,000,000	mxn	30,000,000	mxn	
SGL441	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	320,000,000	mxn	320,000,000	mxn	
SGL448	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	320,000,000	mxn	320,000,000	mxn	
SDT105	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	2,000,000,000	mxn	2,000,000,000	mxn	
SDT110	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	2,000,000,000	mxn	2,000,000,000	mxn	
SDU396	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	50,000,000	mxn	50,000,000	mxn	
SDU410	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	50,000,000	mxn	50,000,000	mxn	
SDU428	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	115,000,000	mxn	115,000,000	mxn	
SDW157	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	900,000,000	mxn	900,000,000	mxn	
SFZ776	SC Swap	ago-22	Buy	A	usd	3,000,000	usd	3,000,000	usd	
SFZ777	SC Swap	ago-22	Buy	A	usd	3,000,000	usd	3,000,000	usd	
SGF028	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	4,200,000	mxn	4,200,000	mxn	
SGF094	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	4,200,000	mxn	4,200,000	mxn	
SFG248	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	3,000,000	mxn	3,000,000	mxn	
SFG275	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	3,000,000	mxn	3,000,000	mxn	
E68752	Eq Option	ago-22	Buy	A	mxn					21,284,500
E68753	Eq Option	ago-22	Sell	A	mxn					21,284,500
E68754	Eq Option	ago-22	Sell	A	mxn					21,284,500
E68755	Eq Option	ago-22	Buy	A	mxn					21,284,500
MNF443	Term Deposit	ago-22	Buy	A	mxn			142,125,000	mxn	
SDR961	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	142,125,000	mxn	142,125,000	mxn	
SDV123	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	142,125,000	mxn	142,125,000	mxn	
SDV147	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	142,125,000	mxn	142,125,000	mxn	
SGA141	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	10,000,000	mxn	10,000,000	mxn	
SGA162	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	10,000,000	mxn	10,000,000	mxn	
SGA452	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
SGA461	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
SGC308	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	500,000,000	mxn	500,000,000	mxn	
SGK014	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	10,000,000	mxn	10,000,000	mxn	
SGK060	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	10,000,000	mxn	10,000,000	mxn	
SGN086	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	1,400,000	mxn	1,400,000	mxn	
SGN087	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	1,400,000	mxn	1,400,000	mxn	
SDW904	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	100,000,000	mxn	100,000,000	mxn	
SDW909	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	100,000,000	mxn	100,000,000	mxn	
SGD313	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	10,000,000,000	mxn	10,000,000,000	mxn	
SGD314	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	5,000,000,000	mxn	5,000,000,000	mxn	
SGD315	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	5,000,000,000	mxn	5,000,000,000	mxn	
SGN330	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	2,100,000	mxn	2,100,000	mxn	
SGN410	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	2,100,000	mxn	2,100,000	mxn	

TransID	Trans Product ID	MaturityDate	BuySellFlag	Trans Status	BaseCurID	PaySide Notional	PaySide CurID	RcvSide Notional	RcvSide CurID	Option Notional
P17084	Cap	ago-22	Buy	A	mxn					24,000,000
P17085	Cap	ago-22	Sell	A	mxn					24,000,000
SGA953	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
SGA980	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
SDU579	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	225,000,000	mxn	225,000,000	mxn	
SDW189	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	165,000,000	mxn	165,000,000	mxn	
SDW195	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	500,000,000	mxn	500,000,000	mxn	
SDW199	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	500,000,000	mxn	500,000,000	mxn	
SDW243	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	165,000,000	mxn	165,000,000	mxn	
SDW244	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	500,000,000	mxn	500,000,000	mxn	
SDW250	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	500,000,000	mxn	500,000,000	mxn	
SEP472	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	300,000,000	mxn	300,000,000	mxn	
MOY220	Term Deposit	ago-22	Buy	A	mxn			550,000,000	mxn	
SEP032	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	550,000,000	mxn	550,000,000	mxn	
SEP036	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	550,000,000	mxn	550,000,000	mxn	
SEP113	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	550,000,000	mxn	550,000,000	mxn	
C80239	CC Swap	ago-22	Buy	A	usd	1,025,750,000	mxn	50,000,000	usd	
C80319	CC Swap	ago-22	Buy	A	usd	50,000,000	usd	1,025,750,000	mxn	
SDS366	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	4,443,780	mxn	4,443,780	mxn	
SDS372	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	4,443,780	mxn	4,443,780	mxn	
SDW218	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	200,000,000	mxn	200,000,000	mxn	
SFR458	SC Swap	ago-22	Buy	A	mxn	500,000,000	mxn	500,000,000	mxn	
SGE019	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	4,500,000	mxn	4,500,000	mxn	
SGE025	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	4,500,000	mxn	4,500,000	mxn	
SGZ217	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	100,000,000	mxn	100,000,000	mxn	
SGZ259	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	100,000,000	mxn	100,000,000	mxn	
SDS121	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	200,000,000	mxn	200,000,000	mxn	
SFR881	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	500,000,000	mxn	500,000,000	mxn	
SGC068	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
SGC099	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
SGI777	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	10,000,000	mxn	10,000,000	mxn	
SGJ091	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	10,000,000	mxn	10,000,000	mxn	
SDV073	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	30,000,000	mxn	30,000,000	mxn	
SDV095	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	100,000,000	mxn	100,000,000	mxn	
MPA672	Term Deposit	sep-22	Buy	A	mxn			1,500,000,000	mxn	
SDT151	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	100,000,000	mxn	100,000,000	mxn	
SEQ113	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,500,000,000	mxn	1,500,000,000	mxn	
SEQ114	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,500,000,000	mxn	1,500,000,000	mxn	
SEQ131	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,500,000,000	mxn	1,500,000,000	mxn	
SGD215	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
SGD223	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
SGF123	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	890,000,000	mxn	890,000,000	mxn	
SGF023	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
SGF038	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
SGV897	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,800,000,000	mxn	1,800,000,000	mxn	
SDS258	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	600,000,000	mxn	600,000,000	mxn	
SDS259	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	600,000,000	mxn	600,000,000	mxn	
SDT047	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	100,000,000	mxn	100,000,000	mxn	
SDV932	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,000,000,000	mxn	1,000,000,000	mxn	
SDW538	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,000,000,000	mxn	1,000,000,000	mxn	
SGE501	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	4,500,000	mxn	4,500,000	mxn	
SGE524	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	4,500,000	mxn	4,500,000	mxn	
SGF506	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,540,000,000	mxn	1,540,000,000	mxn	
SGF518	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	660,000,000	mxn	660,000,000	mxn	
SGK648	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	8,000,000	mxn	8,000,000	mxn	
SGK674	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	8,000,000	mxn	8,000,000	mxn	
SER325	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	18,775,667	mxn	18,775,667	mxn	
SER329	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	18,775,667	mxn	18,775,667	mxn	
SDV088	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	16,666,410	mxn	16,666,410	mxn	
SDV162	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	16,666,410	mxn	16,666,410	mxn	
SGF244	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,350,000	mxn	1,350,000	mxn	
SGF250	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,350,000	mxn	1,350,000	mxn	
SGE504	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	5,900,000	mxn	5,900,000	mxn	
SGE507	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,000,000	mxn	1,000,000	mxn	

TransID	Trans Product ID	MaturityDate	BuySellFlag	Trans Status	BaseCurID	PaySide Notional	PaySide CurID	RcvSide Notional	RcvSide CurID	Option Notional
SGE525	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	5,900,000	mxn	5,900,000	mxn	
SGE542	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,000,000	mxn	1,000,000	mxn	
SGE513	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,000,000	mxn	1,000,000	mxn	
SGE543	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,000,000	mxn	1,000,000	mxn	
SGQ298	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	30,000,000	mxn	30,000,000	mxn	
SGQ320	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	30,000,000	mxn	30,000,000	mxn	
SGR190	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	5,000,000,000	mxn	5,000,000,000	mxn	
SGR191	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	5,000,000,000	mxn	5,000,000,000	mxn	
SGR192	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	5,000,000,000	mxn	5,000,000,000	mxn	
SGR193	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	5,000,000,000	mxn	5,000,000,000	mxn	
SGW541	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,800,000,000	mxn	1,800,000,000	mxn	
SDV763	SC Swap	sep-22	Buy	A	usd	958,333	usd	958,333	usd	
SDV829	SC Swap	sep-22	Buy	A	usd	958,333	usd	958,333	usd	
SGE509	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,000,000	mxn	1,000,000	mxn	
SGE547	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,000,000	mxn	1,000,000	mxn	
SGH397	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,740,000,000	mxn	1,740,000,000	mxn	
SGK980	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	350,000,000	mxn	350,000,000	mxn	
SGK984	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	350,000,000	mxn	350,000,000	mxn	
SGL187	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	4,200,000	mxn	4,200,000	mxn	
SGL188	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	4,200,000	mxn	4,200,000	mxn	
SGL742	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	2,000,000	mxn	2,000,000	mxn	
SGL749	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	2,000,000	mxn	2,000,000	mxn	
SGW835	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,740,000,000	mxn	1,740,000,000	mxn	
SGZ849	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	50,000,000	mxn	50,000,000	mxn	
SGZ851	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	50,000,000	mxn	50,000,000	mxn	
SDV744	SC Swap	sep-22	Buy	A	usd	500,000	usd	500,000	usd	
SDV751	SC Swap	sep-22	Buy	A	usd	500,000	usd	500,000	usd	
SDW300	SC Swap	sep-22	Buy	A	usd	1,000,000	usd	1,000,000	usd	
SDW301	SC Swap	sep-22	Buy	A	usd	1,000,000	usd	1,000,000	usd	
SGX019	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,740,000,000	mxn	1,740,000,000	mxn	
SDU970	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	115,000,000	mxn	115,000,000	mxn	
SDT655	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	30,000,000	mxn	30,000,000	mxn	
SGF026	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	4,000,000	mxn	4,000,000	mxn	
SGF086	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	4,000,000	mxn	4,000,000	mxn	
SGE512	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,000,000	mxn	1,000,000	mxn	
SGE548	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,000,000	mxn	1,000,000	mxn	
SGF025	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
SGF039	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
SGI553	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	5,000,000,000	mxn	5,000,000,000	mxn	
SGI554	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	5,000,000,000	mxn	5,000,000,000	mxn	
SDV121	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	50,000,000	mxn	50,000,000	mxn	
SES182	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	300,000,000	mxn	300,000,000	mxn	
SGF245	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	650,000	mxn	650,000	mxn	
SGF255	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	650,000	mxn	650,000	mxn	
P16929	Cap	sep-22	Sell	A	mxn					110,000,000
SDV606	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	82,000,000	mxn	82,000,000	mxn	
SGA305	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	30,000,000	mxn	30,000,000	mxn	
SGA307	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	30,000,000	mxn	30,000,000	mxn	
SGF246	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,000,000	mxn	1,000,000	mxn	
SGF288	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,000,000	mxn	1,000,000	mxn	
SDW266	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	50,000,000	mxn	50,000,000	mxn	
SGF247	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,000,000	mxn	1,000,000	mxn	
SGF290	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,000,000	mxn	1,000,000	mxn	
SGG059	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
SGG095	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
SGN090	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	10,169,492	mxn	10,169,492	mxn	
SGN091	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	10,169,492	mxn	10,169,492	mxn	
SGN537	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,300,000	mxn	1,300,000	mxn	
SGN599	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	1,300,000	mxn	1,300,000	mxn	
P15419	Cap	sep-22	Buy	A	mxn					98,004,482
P17087	Cap	sep-22	Sell	A	mxn					98,004,482
SDS333	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	300,000,000	mxn	300,000,000	mxn	
SDS337	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	300,000,000	mxn	300,000,000	mxn	
SES946	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	300,000,000	mxn	300,000,000	mxn	

TransID	Trans Product ID	MaturityDate	BuySellFlag	Trans Status	BaseCurID	PaySide Notional	PaySide CurID	RcvSide Notional	RcvSide CurID	Option Notional
SGH272	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
SGH409	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
SGM051	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	160,000,000	mxn	160,000,000	mxn	
SGM078	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	160,000,000	mxn	160,000,000	mxn	
SGN533	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	10,169,492	mxn	10,169,492	mxn	
SGN594	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	10,169,492	mxn	10,169,492	mxn	
SDQ943	SC Swap	sep-22	Buy	A	usd	9,650,000	usd	9,650,000	usd	
SDU173	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	50,000,000	mxn	50,000,000	mxn	
SDW058	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	30,000,000	mxn	30,000,000	mxn	
SDW279	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	480,000,000	mxn	480,000,000	mxn	
SFB523	SC Swap	sep-22	Buy	A	usd	2,000,000	usd	2,000,000	usd	
SFB546	SC Swap	sep-22	Buy	A	usd	2,000,000	usd	2,000,000	usd	
SFF214	SC Swap	sep-22	Buy	A	usd	1,000,000	usd	1,000,000	usd	
SFF222	SC Swap	sep-22	Buy	A	usd	1,000,000	usd	1,000,000	usd	
SFR533	SC Swap	sep-22	Buy	A	usd	500,000	usd	500,000	usd	
SFR662	SC Swap	sep-22	Buy	A	usd	500,000	usd	500,000	usd	
SFT985	SC Swap	sep-22	Buy	A	usd	500,000	usd	500,000	usd	
SFT991	SC Swap	sep-22	Buy	A	usd	500,000	usd	500,000	usd	
SFX439	SC Swap	sep-22	Buy	A	usd	1,000,000	usd	1,000,000	usd	
SFX449	SC Swap	sep-22	Buy	A	usd	1,000,000	usd	1,000,000	usd	
SGD922	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	500,000,000	mxn	500,000,000	mxn	
SGD923	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	500,000,000	mxn	500,000,000	mxn	
SET392	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	2,100,000,000	mxn	2,100,000,000	mxn	
SET393	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	2,100,000,000	mxn	2,100,000,000	mxn	
SET526	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	300,000,000	mxn	300,000,000	mxn	
SGY264	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	4,500,000,000	mxn	4,500,000,000	mxn	
C80240	CC Swap	sep-22	Buy	A	usd	1,025,750,000	mxn	50,000,000	usd	
C80320	CC Swap	sep-22	Buy	A	usd	50,000,000	usd	1,025,750,000	mxn	
P17460	Cap	sep-22	Sell	A	mxn					862,839,321
P17461	Cap	sep-22	Buy	A	mxn					862,839,321
SDR957	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	70,000,000	mxn	70,000,000	mxn	
SDS775	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	3,988,095	mxn	3,988,095	mxn	
SDS786	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	3,988,095	mxn	3,988,095	mxn	
SDT938	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	18,333,333	mxn	18,333,333	mxn	
SDT939	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	18,333,333	mxn	18,333,333	mxn	
SDU892	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
SDU910	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	5,000,000	mxn	5,000,000	mxn	
SDV106	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	3,436,811	mxn	3,436,811	mxn	
SDV107	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	3,436,811	mxn	3,436,811	mxn	
SDV650	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	4,982,218	mxn	4,982,218	mxn	
SDV656	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	4,982,218	mxn	4,982,218	mxn	
SDW304	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	8,580,971	mxn	8,580,971	mxn	
SDW314	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	8,580,971	mxn	8,580,971	mxn	
SDX082	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	354,115	mxn	354,115	mxn	
SDX090	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	354,115	mxn	354,115	mxn	
SGI136	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	4,383,995,161	mxn	4,383,995,161	mxn	
SGI137	SC Swap	sep-22	Buy	A	mxn	4,383,995,161	mxn	4,383,995,161	mxn	

External Deal Number	Type	Cross	Value	Amount 1	Rate	Amount 2
2022070703342	BO	USDMXN	jul-22	8,098,876	20.51	(166,140,349)
2022070703372	BON	USDMXN	jul-22	8,098,876	20.51	(166,140,349)
2022070603363	B	USDMXN	jul-22	11,000,000	20.71	(227,816,952)
2022070603389	BO	USDMXN	jul-22	7,000,000	20.70	(144,891,544)
2022070603490	BO	USDMXN	jul-22	24,292	20.69	(502,588)
2022070603296	SO	USDMXN	jul-22	(8,024,292)	20.69	166,038,657
2022070603301	SO	USDMXN	jul-22	(10,000,000)	20.71	207,110,000
2022070603348	SON	USDMXN	jul-22	(8,024,292)	20.69	166,038,657
2022070603358	SON	USDMXN	jul-22	(10,000,000)	20.71	207,110,000
2022070503433	S	USDMXN	jul-22	(350,000)	20.62	7,217,188
2022070503367	BO	USDMXN	jul-22	350,000	20.52	(7,182,035)
2022070603476	S	USDMXN	jul-22	(350,000)	20.71	7,247,695
2022070603573	S	USDMXN	jul-22	(369,000)	20.71	7,640,793
2022070603369	BO	USDMXN	jul-22	350,000	20.56	(7,196,035)
2022070603384	BO	USDMXN	jul-22	350,000	20.56	(7,196,035)
2022070603535	BO	USDMXN	jul-22	369,000	20.66	(7,622,802)
2022070603380	BO	USDMXN	jul-22	3,660,000	20.76	(75,988,459)
2022070603440	BO	USDMXN	jul-22	726	20.74	(15,056)
2022070603236	SO	USDMXN	jul-22	(3,660,726)	20.77	76,036,940
2022071203460	S	USDMXN	jul-22	(625,000)	20.86	13,037,700
2022071203255	BO	USDMXN	jul-22	900,000	20.28	(18,248,850)
2022071203254	SO	USDMXN	jul-22	(275,000)	20.28	5,576,038
2022071403308	S	USDMXN	jul-22	(1,705,333)	20.92	35,669,627
2022071503166	B	USDMXN	jul-22	3,500,000	20.62	(72,180,150)
2022071503177	S	EURUSD	jul-22	(23)	1.01	24
2022070603170	BO	EURUSD	jul-22	100,000	1.02	(101,781)
2022070603473	BO	USDMXN	jul-22	459	20.73	(9,511)
2022070603441	SO	USDMXN	jul-22	(459)	20.74	9,514
2022070603445	SO	USDMXN	jul-22	(459)	20.73	9,511
2022070603214	SO	EURUSD	jul-22	(100,000)	1.02	102,240
2022071503207	BO	USDMXN	jul-22	100,000	20.59	(2,059,199)
2022071503213	SO	USDMXN	jul-22	(100,000)	20.65	2,064,700
2022071803436	B	USDMXN	jul-22	250,000	20.46	(5,114,737)
2022071803422	SO	USDMXN	jul-22	(250,000)	20.45	5,111,375
2022070703431	B	USDMXN	jul-22	252,420	20.56	(5,189,928)
2022070703344	SO	USDMXN	jul-22	(252,420)	20.57	5,192,787
2022070703376	SON	USDMXN	jul-22	(252,420)	20.57	5,192,787
2022071103222	BO	USDMXN	jul-22	50,000	20.82	(1,041,039)
2022071103229	SO	USDMXN	jul-22	(50,000)	20.91	1,045,600
2022071403527	B	USDMXN	jul-22	243,663	20.88	(5,086,761)
2022071403532	B	USDMXN	jul-22	1,000,000	20.86	(20,864,779)
2022071403567	BO	USDMXN	jul-22	132	20.86	(2,762)
2022071403495	SO	USDMXN	jul-22	(1,243,795)	20.87	25,952,040
2022071403555	SON	USDMXN	jul-22	(1,243,795)	20.87	25,952,040
2022071803418	B	USDMXN	jul-22	30,000	20.47	(614,134)
2022071803319	SO	USDMXN	jul-22	(30,000)	20.46	613,860
2022070103358	BO	USDMXN	jul-22	66,750	20.35	(1,358,065)
2022070103360	SO	USDMXN	jul-22	(66,750)	20.40	1,361,834
2022070603292	BO	EURMXN	jul-22	107,337	21.15	(2,270,384)
2022070603364	S	USDMXN	jul-22	(11,000,000)	20.76	228,361,793
2022070603295	SO	EURMXN	jul-22	(107,337)	21.15	2,270,290
2022070603345	SON	EURMXN	jul-22	(107,337)	21.15	2,270,290
2022070603302	BO	USDMXN	jul-22	11,000,000	20.75	(228,261,000)
2022070603360	BON	USDMXN	jul-22	11,000,000	20.75	(228,261,000)
2022070803424	BO	USDMXN	jul-22	121,057	20.51	(2,483,146)
2022070803421	SO	USDMXN	jul-22	(40,502)	20.52	830,899
2022070803422	SO	USDMXN	jul-22	(40,466)	20.52	830,160
2022070803423	SO	USDMXN	jul-22	(40,089)	20.52	822,426
2022071203442	S	USDMXN	jul-22	(3,177,856)	20.87	66,317,517

External Deal Number	Type	Cross	Value	Amount 1	Rate	Amount 2
2022071203449	S	USDMXN	jul-22	(1,236,396)	20.87	25,803,617
2022071203455	S	USDMXN	jul-22	(6,059,668)	20.89	126,574,815
2022071203402	BO	USDMXN	jul-22	10,473,920	20.84	(218,252,396)
2022071203458	BON	USDMXN	jul-22	10,473,920	20.84	(218,252,396)
2022071903183	B	USDMXN	jul-22	571,300	20.48	(11,699,777)
2022071903378	B	USDMXN	jul-22	6,317,638	20.52	(129,625,047)
2022071903117	SO	USDMXN	jul-22	(42,684)	20.45	872,888
2022071903118	SO	USDMXN	jul-22	(44,214)	20.45	904,176
2022071903119	SO	USDMXN	jul-22	(44,377)	20.45	907,510
2022071903120	SO	USDMXN	jul-22	(45,425)	20.45	928,941
2022071903121	SO	USDMXN	jul-22	(45,579)	20.45	932,091
2022071903122	SO	USDMXN	jul-22	(44,541)	20.45	910,863
2022071903123	SO	USDMXN	jul-22	(44,523)	20.45	910,495
2022071903124	SO	USDMXN	jul-22	(43,517)	20.45	889,923
2022071903125	SO	USDMXN	jul-22	(42,634)	20.45	871,865
2022071903126	SO	USDMXN	jul-22	(43,744)	20.45	894,565
2022071903127	SO	USDMXN	jul-22	(42,114)	20.45	861,231
2022071903128	SO	USDMXN	jul-22	(44,213)	20.45	904,156
2022071903129	SO	USDMXN	jul-22	(43,735)	20.45	894,381
2022071903366	SO	USDMXN	jul-22	(6,317,638)	20.51	129,568,441
2022071903435	SON	USDMXN	jul-22	(6,317,638)	20.51	129,568,441
2022071403311	S	USDMXN	jul-22	(1,705,333)	20.94	35,714,949
2022071403548	S	USDMXN	jul-22	(50,000)	20.88	1,043,873
2022071403438	BO	USDMXN	jul-22	50,000	20.10	(1,004,880)
2022072203470	S	USDMXN	jul-22	(7,196)	20.56	147,928
2022070103120	B	USDMXN	jul-22	16,000,000	20.49	(327,773,606)
2022070103090	S	USDMXN	jul-22	(16,000,000)	20.35	325,652,800
2022071903096	B	USDMXN	jul-22	10,000,000	20.46	(204,616,150)
2022072003188	B	USDMXN	jul-22	300,000	20.53	(6,160,312)
2022072003391	B	USDMXN	jul-22	100,000	20.56	(2,055,991)
2022072003138	SO	USDMXN	jul-22	(300,000)	20.51	6,153,600
2022072003353	SO	USDMXN	jul-22	(100,000)	20.67	2,067,100
2022070403210	B	USDMXN	ago-22	577,250	20.40	(11,773,319)
2022070403123	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.40	11,777,632
2022070503318	BO	USDMXN	ago-22	577,250	20.65	(11,920,249)
2022070503442	B	USDMXN	ago-22	577,250	20.70	(11,947,019)
2022070503326	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.40	11,775,323
2022070503437	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.69	11,943,880
2022070503508	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.66	11,925,696
2022070603309	BO	USDMXN	ago-22	577,700	20.77	(12,001,327)
2022070603446	SO	USDMXN	ago-22	(450)	20.77	9,347
2022070603353	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.79	12,003,337
2022070703427	B	USDMXN	ago-22	577,250	20.58	(11,879,299)
2022070703096	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.67	11,933,489
2022070803415	B	USDMXN	ago-22	577,259	20.53	(11,850,914)
2022070803442	B	USDMXN	ago-22	577,250	20.53	(11,850,729)
2022070803287	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.56	11,865,374
2022071103323	BO	USDMXN	ago-22	577,250	20.81	(12,009,721)
2022071103340	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.81	12,014,304
2022071303131	B	USDMXN	ago-22	577,250	20.83	(12,022,274)
2022071303098	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.94	12,086,172
2022071403346	B	USDMXN	ago-22	577,250	20.94	(12,087,690)
2022071403180	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	21.03	12,139,279
2022071503478	B	USDMXN	ago-22	577,250	20.60	(11,893,357)
2022071503138	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.66	11,926,274
2022071803421	B	USDMXN	ago-22	40,000	20.50	(819,978)
2022071803318	SO	USDMXN	ago-22	(40,000)	20.49	819,600
2022072503222	BO	USDMXN	ago-22	99,000	20.48	(2,027,422)
2022072503224	BO	USDMXN	ago-22	1,000	20.48	(20,476)

External Deal Number	Type	Cross	Value	Amount 1	Rate	Amount 2
2022072503220	SO	USDMXN	ago-22	(50,000)	20.52	1,026,225
2022072503221	SO	USDMXN	ago-22	(50,000)	20.52	1,026,225
2022072703401	BO	USDMXN	ago-22	400,000	20.39	(8,157,352)
2022072703508	SO	USDMXN	ago-22	(100,000)	20.42	2,041,700
2022072703509	SO	USDMXN	ago-22	(100,000)	20.42	2,041,700
2022072703510	SO	USDMXN	ago-22	(100,000)	20.42	2,041,700
2022072703511	SO	USDMXN	ago-22	(100,000)	20.42	2,041,700
2022072003393	B	USDMXN	ago-22	100,000	20.59	(2,058,967)
2022072003352	SO	USDMXN	ago-22	(100,000)	20.72	2,072,400
2022071103309	S	USDMXN	ago-22	(350,000)	20.83	7,291,881
2022071103195	BO	USDMXN	ago-22	350,000	20.32	(7,112,700)
2022070803413	B	USDMXN	ago-22	3,000,000	20.54	(61,627,245)
2022070803398	S	USDMXN	ago-22	(3,000,000)	20.55	61,642,500
2022070803406	S	USDMXN	ago-22	(3,000,000)	20.55	61,642,500
2022071803424	B	USDMXN	ago-22	30,000	20.52	(615,749)
2022071803317	SO	USDMXN	ago-22	(30,000)	20.52	615,555
2022080203459	S	USDMXN	ago-22	(380,000)	20.78	7,896,185
2022080203473	BO	USDMXN	ago-22	127,000	20.60	(2,616,581)
2022080203474	BO	USDMXN	ago-22	137,000	20.60	(2,822,611)
2022080203475	BO	USDMXN	ago-22	116,000	20.60	(2,389,948)
2022070603442	BO	USDMXN	ago-22	135,000	20.81	(2,809,572)
2022070603570	BO	USDMXN	ago-22	53,100	20.81	(1,104,997)
2022070603322	SO	USDMXN	ago-22	(45,400)	20.82	945,441
2022070603324	SO	USDMXN	ago-22	(44,800)	20.82	932,947
2022070603325	SO	USDMXN	ago-22	(44,800)	20.82	932,947
2022070603574	SO	USDMXN	ago-22	(53,100)	20.86	1,107,772
2022071803441	B	USDMXN	ago-22	250,000	20.52	(5,129,163)
2022071803426	SO	USDMXN	ago-22	(250,000)	20.51	5,127,375
2022071903186	B	USDMXN	ago-22	324,400	20.53	(6,660,448)
2022071903132	SO	USDMXN	ago-22	(58,400)	20.50	1,197,346
2022071903133	SO	USDMXN	ago-22	(112,000)	20.50	2,296,280
2022071903134	SO	USDMXN	ago-22	(106,000)	20.50	2,173,265
2022071903135	SO	USDMXN	ago-22	(48,000)	20.50	984,120
2022072003175	BO	USDMXN	ago-22	250,000	20.55	(5,136,833)
2022072003178	SO	USDMXN	ago-22	(250,000)	20.56	5,139,500
2022072003199	SO	USDMXN	ago-22	(250,000)	20.56	5,139,500
2022072503210	BO	USDMXN	ago-22	209,000	20.51	(4,285,608)
2022072503225	SO	USDMXN	ago-22	(200)	20.50	4,100
2022072503167	SO	USDMXN	ago-22	(50,800)	20.55	1,044,016
2022072503168	SO	USDMXN	ago-22	(50,800)	20.55	1,044,016
2022072503169	SO	USDMXN	ago-22	(50,800)	20.55	1,044,016
2022072503170	SO	USDMXN	ago-22	(56,400)	20.55	1,159,105
2022080103316	BO	USDMXN	ago-22	438,000	20.35	(8,912,250)
2022080103459	BO	USDMXN	ago-22	504	20.41	(10,287)
2022080103439	SO	USDMXN	ago-22	(49,236)	20.36	1,002,445
2022080103440	SO	USDMXN	ago-22	(49,236)	20.36	1,002,445
2022080103441	SO	USDMXN	ago-22	(49,236)	20.36	1,002,445
2022080103442	SO	USDMXN	ago-22	(49,236)	20.36	1,002,445
2022080103443	SO	USDMXN	ago-22	(49,236)	20.36	1,002,445
2022080103444	SO	USDMXN	ago-22	(49,236)	20.36	1,002,445
2022080103445	SO	USDMXN	ago-22	(47,696)	20.36	971,091
2022080103446	SO	USDMXN	ago-22	(47,696)	20.36	971,091
2022080103447	SO	USDMXN	ago-22	(47,696)	20.36	971,091
2022080203461	S	USDMXN	ago-22	(116,000)	20.78	2,410,782
2022080203483	BO	USDMXN	ago-22	116,000	20.61	(2,390,296)
2022070603171	BO	EURUSD	ago-22	350,000	1.02	(356,768)
2022070603447	SO	USDMXN	ago-22	(1,632)	20.81	33,964
2022070603213	SO	EURUSD	ago-22	(350,000)	1.02	358,400
2022071303299	BO	USDMXN	ago-22	350,000	20.82	(7,286,373)

External Deal Number	Type	Cross	Value	Amount 1	Rate	Amount 2
2022071303186	SO	USDMXN	ago-22	(350,000)	20.86	7,300,300
2022072003396	B	USDMXN	ago-22	100,000	20.62	(2,061,637)
2022072003351	SO	USDMXN	ago-22	(100,000)	20.74	2,074,000
2022080203464	S	USDMXN	ago-22	(243,000)	20.79	5,052,019
2022080203490	BO	USDMXN	ago-22	137,000	20.61	(2,823,981)
2022080203491	BO	USDMXN	ago-22	106,000	20.61	(2,184,978)
2022070703436	SO	USDMXN	ago-22	(201,102)	20.63	4,148,156
2022070703346	BO	USDMXN	ago-22	201,102	20.63	(4,148,931)
2022070703378	BON	USDMXN	ago-22	201,102	20.63	(4,148,931)
2022072103423	B	USDMXN	ago-22	20,000,000	20.74	(414,818,260)
2022072103485	B	USDMXN	ago-22	327,576	20.74	(6,794,677)
2022072103478	SO	USDMXN	ago-22	(327,576)	20.75	6,796,872
2022072103501	SON	USDMXN	ago-22	(327,576)	20.75	6,796,872
2022072803407	BO	USDMXN	ago-22	49,000	20.39	(999,097)
2022072803431	BO	USDMXN	ago-22	411	20.40	(8,386)
2022072803416	SO	USDMXN	ago-22	(49,411)	20.39	1,007,594
2022080103224	BO	USDMXN	ago-22	81,000	20.29	(1,643,799)
2022080103212	SO	USDMXN	ago-22	(81,000)	20.48	1,659,261
2022080203467	S	USDMXN	ago-22	(114,000)	20.80	2,371,195
2022080203563	S	USDMXN	ago-22	(3,000,000)	20.83	62,492,691
2022080203568	SO	USDMXN	ago-22	(500,000)	20.84	10,417,939
2022080203495	BO	USDMXN	ago-22	114,000	20.62	(2,351,136)
2022080203566	BO	USDMXN	ago-22	3,500,000	20.81	(72,850,050)
2022080203339	SO	USDMXN	ago-22	(5,899,151)	20.69	122,065,228
2022080203343	SO	USDMXN	ago-22	(5,899,151)	20.69	122,065,228
2022080403404	B	USDMXN	ago-22	5,909,115	20.39	(120,464,575)
2022080403517	BO	USDMXN	ago-22	30,000	20.37	(611,093)
2022080403383	SO	USDMXN	ago-22	(5,909,115)	20.40	120,522,308
2022080403437	SON	USDMXN	ago-22	(5,909,115)	20.40	120,522,308
2022080403516	SO	USDMXN	ago-22	(30,000)	20.45	613,350
2022070803417	B	USDMXN	ago-22	1,000,000	20.57	(20,574,951)
2022071903332	B	USDMXN	ago-22	30,000	20.57	(616,983)
2022071903369	SO	USDMXN	ago-22	(969,274)	20.59	19,960,668
2022071903379	S	USDMXN	ago-22	(6,317,638)	20.59	130,096,121
2022071903367	BO	USDMXN	ago-22	7,286,912	20.59	(150,001,083)
2022071903439	BON	USDMXN	ago-22	7,286,912	20.59	(150,001,083)
2022071903315	SO	USDMXN	ago-22	(30,000)	20.64	619,275
2022072603397	BO	EURMXN	ago-22	107,337	20.82	(2,235,009)
2022072603426	S	USDMXN	ago-22	(14,721,235)	20.54	302,405,979
2022072603385	SO	EURMXN	ago-22	(107,337)	20.83	2,236,157
2022072603433	SON	EURMXN	ago-22	(107,337)	20.83	2,236,157
2022072603386	BO	USDMXN	ago-22	14,721,235	20.55	(302,536,101)
2022072603431	BON	USDMXN	ago-22	14,721,235	20.55	(302,536,101)
2022072903487	BO	USDMXN	ago-22	30,000	20.43	(612,798)
2022072903424	SO	USDMXN	ago-22	(30,000)	20.52	615,720
2022080203469	S	USDMXN	ago-22	(380,000)	20.80	7,904,029
2022080203497	BO	USDMXN	ago-22	127,000	20.63	(2,619,756)
2022080203498	BO	USDMXN	ago-22	138,000	20.63	(2,846,664)
2022080203499	BO	USDMXN	ago-22	115,000	20.63	(2,372,220)
2022080403518	BO	USDMXN	ago-22	20,000	20.37	(407,472)
2022080403515	SO	USDMXN	ago-22	(20,000)	20.45	408,980
2022080803253	BO	USDMXN	ago-22	50,000	20.29	(1,014,662)
2022080803135	SO	USDMXN	ago-22	(50,000)	20.37	1,018,450
2022080903338	B	USDMXN	ago-22	10,982,575	20.28	(222,712,083)
2022080903296	SO	USDMXN	ago-22	(10,982,575)	20.29	222,814,485
2022080903370	SON	USDMXN	ago-22	(10,982,575)	20.29	222,814,485
2022081003192	S	USDMXN	ago-22	(274,823)	19.99	5,493,162
2022070603488	BO	USDMXN	ago-22	67,000	20.82	(1,395,032)
2022070603320	SO	USDMXN	ago-22	(22,800)	20.88	476,032

External Deal Number	Type	Cross	Value	Amount 1	Rate	Amount 2
2022070603321	SO	USDMXN	ago-22	(44,200)	20.85	921,645
2022071303360	BO	USDMXN	ago-22	27,150	20.81	(564,872)
2022071303365	SO	USDMXN	ago-22	(27,150)	20.87	566,702
2022071903188	B	USDMXN	ago-22	49,600	20.56	(1,019,708)
2022071903485	BO	USDMXN	ago-22	21,800	20.63	(449,735)
2022071903166	SO	USDMXN	ago-22	(49,600)	20.55	1,019,503
2022071903260	SO	USDMXN	ago-22	(21,800)	20.53	447,543
2022080203472	S	USDMXN	ago-22	(115,000)	20.80	2,392,306
2022080203480	S	USDMXN	ago-22	(115,000)	20.80	2,392,270
2022080203502	BO	USDMXN	ago-22	115,000	20.63	(2,372,623)
2022080303429	BO	USDMXN	ago-22	100,000	20.51	(2,051,219)
2022080303437	BO	USDMXN	ago-22	3,200	20.51	(65,619)
2022080303435	SO	USDMXN	ago-22	(51,600)	20.52	1,058,884
2022080303436	SO	USDMXN	ago-22	(51,600)	20.52	1,058,884
2022080503532	B	USDMXN	ago-22	591,123	20.43	(12,076,111)
2022080503380	SO	USDMXN	ago-22	(47,824)	20.43	976,949
2022080503381	SO	USDMXN	ago-22	(47,824)	20.43	976,949
2022080503382	SO	USDMXN	ago-22	(47,824)	20.43	976,949
2022080503383	SO	USDMXN	ago-22	(47,824)	20.43	976,949
2022080503384	SO	USDMXN	ago-22	(48,385)	20.43	988,409
2022080503385	SO	USDMXN	ago-22	(48,385)	20.43	988,409
2022080503386	SO	USDMXN	ago-22	(48,385)	20.43	988,409
2022080503387	SO	USDMXN	ago-22	(111,200)	20.43	2,271,594
2022080503394	SO	USDMXN	ago-22	(47,824)	20.43	976,949
2022080503395	SO	USDMXN	ago-22	(47,824)	20.43	976,949
2022080503396	SO	USDMXN	ago-22	(47,824)	20.43	976,949
2022080503405	SO	USDMXN	ago-22	(48,385)	20.43	988,409
2022080903262	BO	USDMXN	ago-22	30,000	20.23	(607,007)
2022080903089	SO	USDMXN	ago-22	(30,000)	20.31	609,435
2022080903263	BO	USDMXN	ago-22	20,000	20.24	(404,750)
2022080903090	SO	USDMXN	ago-22	(20,000)	20.32	406,370
2022081003516	BO	USDMXN	ago-22	20,000	20.09	(401,780)
2022081003412	SO	USDMXN	ago-22	(20,000)	20.30	405,920
2022070603547	BO	USDMXN	ago-22	220,000	20.84	(4,583,915)
2022070603549	BO	USDMXN	ago-22	767	20.85	(15,992)
2022070603548	SO	USDMXN	ago-22	(220,767)	20.84	4,600,568
2022071503486	B	USDMXN	ago-22	350,000	20.68	(7,236,496)
2022071503406	SO	USDMXN	ago-22	(350,000)	20.80	7,280,350
2022072003280	SO	USDMXN	ago-22	(400,000)	20.68	8,272,807
2022072003283	BO	USDMXN	ago-22	400,000	20.65	(8,260,000)
2022072803417	BO	USDMXN	ago-22	5,000,000	20.41	(102,027,385)
2022072803429	BO	USDMXN	ago-22	94,703	20.41	(1,932,877)
2022072803415	SO	USDMXN	ago-22	(5,094,703)	20.41	103,982,887
2022080203324	BO	USDMXN	ago-22	5,000,000	20.68	(103,420,350)
2022080203325	BO	USDMXN	ago-22	800,000	20.69	(16,548,222)
2022080203444	BO	USDMXN	ago-22	99,151	20.82	(2,064,341)
2022080203485	S	USDMXN	ago-22	(137,000)	20.81	2,851,217
2022080203520	BO	USDMXN	ago-22	137,000	20.64	(2,827,543)
2022080203349	SO	USDMXN	ago-22	(5,899,151)	20.69	122,065,228
2022080303105	S	USDMXN	ago-22	(5,899,151)	20.69	122,074,671
2022080303103	B	USDMXN	ago-22	5,899,151	20.69	(122,065,228)
2022081203680	BO	USDMXN	ago-22	100,000	19.85	(1,984,987)
2022081203562	SO	USDMXN	ago-22	(100,000)	20.05	2,005,000
2022071503488	B	USDMXN	ago-22	350,000	20.69	(7,240,702)
2022071503405	SO	USDMXN	ago-22	(350,000)	20.78	7,274,400
2022072703054	BO	EURMXN	ago-22	142,050	20.87	(2,964,037)
2022072703074	SO	EURMXN	ago-22	(142,050)	20.90	2,968,870
2022072803408	BO	USDMXN	ago-22	3,200,000	20.42	(65,333,434)
2022072803430	BO	USDMXN	ago-22	21,309	20.42	(435,224)

External Deal Number	Type	Cross	Value	Amount 1	Rate	Amount 2
2022072803549	B	USDMXN	ago-22	7,998,739	20.37	(162,932,634)
2022072803565	B	USDMXN	ago-22	291,239	20.37	(5,933,077)
2022072803545	S	USDMXN	ago-22	(291,238)	20.43	5,950,000
2022072803414	SO	USDMXN	ago-22	(3,221,309)	20.42	65,792,005
2022072803447	SO	USDMXN	ago-22	(7,998,739)	20.43	163,430,240
2022080203487	S	USDMXN	ago-22	(411,000)	20.82	8,557,011
2022080203525	BO	USDMXN	ago-22	164,000	20.65	(3,386,682)
2022080203526	BO	USDMXN	ago-22	134,000	20.65	(2,767,167)
2022080203527	BO	USDMXN	ago-22	113,000	20.65	(2,333,507)
2022081003515	BO	USDMXN	ago-22	60,000	20.10	(1,206,271)
2022081003411	SO	USDMXN	ago-22	(60,000)	20.31	1,218,690
2022070603478	S	USDMXN	ago-22	(400,000)	20.85	8,340,138
2022070603367	BO	USDMXN	ago-22	400,000	20.35	(8,140,400)
2022071903334	B	USDMXN	ago-22	50,000	20.59	(1,029,651)
2022071903314	SO	USDMXN	ago-22	(50,000)	20.67	1,033,500
2022072903486	BO	USDMXN	ago-22	50,000	20.45	(1,022,656)
2022072903423	SO	USDMXN	ago-22	(50,000)	20.55	1,027,550
2022080203489	S	USDMXN	ago-22	(241,000)	20.83	5,018,829
2022080203529	BO	USDMXN	ago-22	127,000	20.65	(2,623,122)
2022080203530	BO	USDMXN	ago-22	114,000	20.65	(2,354,613)
2022080203536	BO	USDMXN	ago-22	114,000	20.65	(2,354,613)
2022080803242	B	USDMXN	ago-22	400,000	20.33	(8,130,381)
2022080803104	SO	USDMXN	ago-22	(100,000)	20.35	2,035,150
2022080803115	SO	USDMXN	ago-22	(100,000)	20.35	2,035,150
2022080803116	SO	USDMXN	ago-22	(100,000)	20.35	2,035,150
2022080803120	SO	USDMXN	ago-22	(100,000)	20.35	2,035,150
2022081003500	B	USDMXN	ago-22	40,000	20.00	(800,190)
2022081003517	BO	USDMXN	ago-22	20,000	20.11	(402,168)
2022081003532	BO	USDMXN	ago-22	3,500,000	20.03	(70,118,449)
2022081003539	B	USDMXN	ago-22	1,000,000	20.03	(20,031,359)
2022081003550	B	USDMXN	ago-22	500,000	20.03	(10,017,315)
2022081003564	BO	USDMXN	ago-22	400,000	20.02	(8,008,076)
2022081003312	SO	USDMXN	ago-22	(100,000)	20.07	2,006,700
2022081003352	SO	USDMXN	ago-22	(500,000)	20.07	10,033,500
2022081003410	SO	USDMXN	ago-22	(20,000)	20.32	406,310
2022081003415	SO	USDMXN	ago-22	(40,000)	20.19	807,620
2022081003477	SO	USDMXN	ago-22	(100,000)	20.25	2,024,900
2022081003490	SO	USDMXN	ago-22	(100,000)	20.25	2,024,900
2022081003505	SO	USDMXN	ago-22	(100,000)	20.25	2,024,900
2022081003520	SO	USDMXN	ago-22	(100,000)	20.25	2,024,900
2022081003541	SO	USDMXN	ago-22	(4,500,000)	20.05	90,207,000
2022081103296	SO	USDMXN	ago-22	(500,000)	20.07	10,033,500
2022071903190	B	USDMXN	ago-22	452,714	20.59	(9,319,187)
2022071903138	SO	USDMXN	ago-22	(58,400)	20.56	1,200,529
2022071903139	SO	USDMXN	ago-22	(49,600)	20.56	1,019,627
2022071903140	SO	USDMXN	ago-22	(50,400)	20.56	1,036,073
2022071903141	SO	USDMXN	ago-22	(91,426)	20.56	1,879,444
2022071903142	SO	USDMXN	ago-22	(41,688)	20.56	856,980
2022071903143	SO	USDMXN	ago-22	(20,800)	20.56	427,586
2022071903144	SO	USDMXN	ago-22	(20,800)	20.56	427,586
2022071903145	SO	USDMXN	ago-22	(20,800)	20.56	427,586
2022071903146	SO	USDMXN	ago-22	(49,200)	20.56	1,011,404
2022071903165	SO	USDMXN	ago-22	(49,600)	20.58	1,020,867
2022072203484	BO	USDMXN	ago-22	18,300	20.64	(377,759)
2022072203329	S	USDMXN	ago-22	(300,000)	20.62	6,186,056
2022072203209	BO	USDMXN	ago-22	300,000	20.61	(6,183,000)
2022072203489	SO	USDMXN	ago-22	(18,300)	20.70	378,773
2022072503212	BO	USDMXN	ago-22	80,400	20.56	(1,652,888)
2022072503166	SO	USDMXN	ago-22	(80,400)	20.60	1,656,634

External Deal Number	Type	Cross	Value	Amount 1	Rate	Amount 2
2022072703417	B	USDMXN	ago-22	212,800	20.46	(4,353,449)
2022072703308	SO	USDMXN	ago-22	(53,200)	20.66	1,098,952
2022072703309	SO	USDMXN	ago-22	(53,200)	20.66	1,098,952
2022072703310	SO	USDMXN	ago-22	(53,200)	20.66	1,098,952
2022072703311	SO	USDMXN	ago-22	(53,200)	20.66	1,098,952
2022080203505	S	USDMXN	ago-22	(379,000)	20.83	7,896,415
2022080203532	BO	USDMXN	ago-22	126,000	20.66	(2,602,908)
2022080203533	BO	USDMXN	ago-22	140,000	20.66	(2,892,120)
2022080203534	BO	USDMXN	ago-22	113,000	20.66	(2,334,354)
2022080503534	B	USDMXN	ago-22	50,800	20.46	(1,039,179)
2022080503397	SO	USDMXN	ago-22	(50,800)	20.45	1,039,063
2022080903255	BO	USDMXN	ago-22	50,000	20.31	(1,015,308)
2022080903120	SO	USDMXN	ago-22	(50,000)	20.33	1,016,400
2022081003502	B	USDMXN	ago-22	30,000	20.01	(600,277)
2022081003414	SO	USDMXN	ago-22	(30,000)	20.19	605,820
2022081203629	BO	USDMXN	ago-22	423,000	19.87	(8,404,812)
2022081203730	SO	USDMXN	ago-22	(100)	19.87	1,987
2022081203632	SO	USDMXN	ago-22	(52,912)	19.88	1,051,996
2022081203633	SO	USDMXN	ago-22	(52,912)	19.88	1,051,996
2022081203634	SO	USDMXN	ago-22	(52,912)	19.88	1,051,996
2022081203635	SO	USDMXN	ago-22	(52,312)	19.88	1,040,067
2022081203636	SO	USDMXN	ago-22	(52,312)	19.88	1,040,067
2022081203637	SO	USDMXN	ago-22	(53,180)	19.88	1,057,325
2022081203638	SO	USDMXN	ago-22	(53,180)	19.88	1,057,325
2022081203639	SO	USDMXN	ago-22	(53,180)	19.88	1,057,325
2022081603408	BO	USDMXN	ago-22	105,600	19.93	(2,104,434)
2022081603377	SO	USDMXN	ago-22	(105,600)	19.95	2,106,456
2022072803440	BO	USDMXN	ago-22	250,000	20.47	(5,117,455)
2022072803198	SON	USDMXN	ago-22	(250,000)	20.48	5,120,200
2022072803248	SO	USDMXN	ago-22	(250,000)	20.48	5,120,200
2022080803271	BO	USDMXN	ago-22	66,018	20.34	(1,342,508)
2022080803279	BO	USDMXN	ago-22	587	20.33	(11,934)
2022080803266	SO	USDMXN	ago-22	(66,605)	20.40	1,358,416
2022080803269	SO	USDMXN	ago-22	(66,605)	20.40	1,358,416
2022080903272	BO	USDMXN	ago-22	250,000	20.34	(5,085,783)
2022080903182	SO	USDMXN	ago-22	(250,000)	20.35	5,088,000
2022081003507	B	USDMXN	ago-22	30,000	20.01	(600,427)
2022081003511	BO	USDMXN	ago-22	30,000	20.25	(607,455)
2022081003409	SO	USDMXN	ago-22	(30,000)	20.08	602,280
2022081003413	SO	USDMXN	ago-22	(30,000)	20.20	605,940
2022081903327	S	USDMXN	ago-22	(10,000)	20.18	201,810
2022080203507	S	USDMXN	ago-22	(135,000)	20.84	2,813,772
2022080203549	BO	USDMXN	ago-22	135,000	20.67	(2,789,910)
2022081003510	BO	USDMXN	ago-22	70,000	20.25	(1,417,682)
2022081003408	SO	USDMXN	ago-22	(70,000)	20.08	1,405,600
2022081203682	BO	USDMXN	ago-22	100,000	19.88	(1,987,688)
2022081203561	SO	USDMXN	ago-22	(100,000)	20.05	2,005,000
2022070703439	SO	USDMXN	ago-22	(172,569)	20.68	3,568,057
2022070703347	BO	USDMXN	ago-22	172,569	20.68	(3,569,082)
2022070703381	BON	USDMXN	ago-22	172,569	20.68	(3,569,082)
2022071403566	BO	USDMXN	ago-22	351,952	20.99	(7,387,730)
2022071403498	SO	USDMXN	ago-22	(351,952)	20.99	7,388,950
2022071403557	SON	USDMXN	ago-22	(351,952)	20.99	7,388,950
2022072003186	B	USDMXN	ago-22	300,000	20.64	(6,191,636)
2022072003139	SO	USDMXN	ago-22	(300,000)	20.64	6,192,000
2022072103487	B	USDMXN	ago-22	215,290	20.80	(4,477,171)
2022072103479	SO	USDMXN	ago-22	(215,290)	20.81	4,479,321
2022072103503	SON	USDMXN	ago-22	(215,290)	20.81	4,479,321
2022072803552	B	USDMXN	ago-22	334,330	20.40	(6,820,181)

External Deal Number	Type	Cross	Value	Amount 1	Rate	Amount 2
2022072803505	SO	USDMXN	ago-22	(334,330)	20.45	6,836,713
2022072803587	SON	USDMXN	ago-22	(334,330)	20.45	6,836,713
2022080203511	S	USDMXN	ago-22	(168,000)	20.86	3,505,116
2022080203547	BO	USDMXN	ago-22	55,000	20.68	(1,137,290)
2022080203548	BO	USDMXN	ago-22	113,000	20.68	(2,336,614)
2022080803392	BO	USDMXN	ago-22	120,000	20.34	(2,441,005)
2022080803365	SO	USDMXN	ago-22	(120,000)	20.52	2,461,800
2022071203443	B	USDMXN	ago-22	3,177,856	21.00	(66,738,621)
2022071203405	SO	USDMXN	ago-22	(3,177,856)	20.98	66,661,260
2022071203464	SON	USDMXN	ago-22	(3,177,856)	20.98	66,661,260
2022080203508	SO	USDMXN	ago-22	(3,343,820)	20.86	69,759,990
2022080203513	S	USDMXN	ago-22	(237,000)	20.86	4,944,842
2022080203494	BO	USDMXN	ago-22	3,343,820	20.85	(69,719,305)
2022080203550	BO	USDMXN	ago-22	125,000	20.68	(2,585,250)
2022080203551	BO	USDMXN	ago-22	112,000	20.68	(2,316,384)
2022080203560	BON	USDMXN	ago-22	3,343,820	20.85	(69,719,305)
2022080303018	BO	USDMXN	ago-22	680,000	20.78	(14,131,308)
2022080303024	SO	USDMXN	ago-22	(680,000)	20.67	14,057,640
2022080303028	SO	USDMXN	ago-22	(680,000)	20.67	14,057,640
2022080403230	B	USDMXN	ago-22	30,000	20.42	(612,480)
2022080403203	SO	USDMXN	ago-22	(30,000)	20.51	615,315
2022080903265	BO	USDMXN	ago-22	400,000	20.30	(8,120,675)
2022080903363	BO	USDMXN	ago-22	35,000	20.34	(712,001)
2022080903339	S	USDMXN	ago-22	(10,982,575)	20.33	223,312,094
2022080903357	S	USDMXN	ago-22	(17,424)	20.35	354,648
2022080903294	SO	EURMXN	ago-22	(183,240)	20.80	3,811,392
2022080903372	SON	EURMXN	ago-22	(183,240)	20.80	3,811,392
2022080903308	BO	USDMXN	ago-22	11,000,000	20.34	(223,731,200)
2022080903379	BON	USDMXN	ago-22	11,000,000	20.34	(223,731,200)
2022080903125	SO	USDMXN	ago-22	(100,000)	20.33	2,032,850
2022080903127	SO	USDMXN	ago-22	(100,000)	20.33	2,032,850
2022080903129	SO	USDMXN	ago-22	(100,000)	20.33	2,032,850
2022080903134	SO	USDMXN	ago-22	(100,000)	20.33	2,032,850
2022080903354	SO	USDMXN	ago-22	(35,000)	20.41	714,385
2022081603315	BO	EURMXN	ago-22	183,240	20.28	(3,716,838)
2022081603299	SO	USDMXN	ago-22	(5,000,000)	19.92	99,620,395
2022081603368	SO	USDMXN	ago-22	(6,000,000)	19.92	119,547,612
2022081603372	S	USDMXN	ago-22	(1,000,000)	19.95	19,954,654
2022081603296	SO	EURMXN	ago-22	(107,337)	20.29	2,178,302
2022081603324	SON	EURMXN	ago-22	(107,337)	20.29	2,178,302
2022081603342	SON	EURMXN	ago-22	(107,337)	20.29	2,178,302
2022081603300	BO	USDMXN	ago-22	12,000,000	19.92	(239,064,000)
2022081603332	BON	USDMXN	ago-22	12,000,000	19.92	(239,064,000)
2022082303430	S	USDMXN	ago-22	(1,717,868)	20.05	34,447,435
2022082303450	S	USDMXN	ago-22	(2,318,567)	20.06	46,512,729
2022082303324	BO	EURMXN	ago-22	107,337	19.98	(2,144,491)
2022082303393	BON	EURMXN	ago-22	107,337	19.98	(2,144,491)
2022082303412	BON	EURMXN	ago-22	107,337	19.98	(2,144,491)
2022082303326	BO	USDMXN	ago-22	4,036,435	20.03	(80,861,895)
2022082303396	BON	USDMXN	ago-22	4,036,435	20.03	(80,861,895)
2022082403101	S	USDMXN	ago-22	(305,569)	19.97	6,101,298
2022071803429	B	USDMXN	ago-22	577,250	20.61	(11,897,065)
2022071803432	B	USDMXN	ago-22	577,250	20.60	(11,894,064)
2022071803124	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.57	11,874,033
2022071803402	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.58	11,882,114
2022071903176	B	USDMXN	ago-22	577,250	20.62	(11,904,592)
2022071903194	B	USDMXN	ago-22	154,800	20.62	(3,191,441)
2022071903458	B	USDMXN	ago-22	577,250	20.67	(11,929,666)
2022071903147	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.58	11,879,805

External Deal Number	Type	Cross	Value	Amount 1	Rate	Amount 2
2022071903149	SO	USDMXN	ago-22	(20,800)	20.59	428,178
2022071903150	SO	USDMXN	ago-22	(20,800)	20.59	428,178
2022071903151	SO	USDMXN	ago-22	(20,800)	20.59	428,178
2022071903152	SO	USDMXN	ago-22	(20,800)	20.59	428,178
2022071903153	SO	USDMXN	ago-22	(20,800)	20.59	428,178
2022071903154	SO	USDMXN	ago-22	(20,800)	20.59	428,178
2022071903155	SO	USDMXN	ago-22	(30,000)	20.59	617,565
2022071903412	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.66	11,927,140
2022072003144	B	USDMXN	ago-22	577,250	20.63	(11,906,946)
2022072003182	B	USDMXN	ago-22	300,000	20.64	(6,191,636)
2022072003092	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.64	11,915,883
2022072103459	B	USDMXN	ago-22	1,154,500	20.82	(24,036,123)
2022072103247	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.81	12,013,727
2022072103293	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.81	12,013,727
2022072103416	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.84	12,030,583
2022072203341	B	USDMXN	ago-22	577,250	20.66	(11,927,804)
2022072203347	BO	USDMXN	ago-22	577,250	20.67	(11,931,693)
2022072203095	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.68	11,937,241
2022072203353	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.65	11,918,769
2022072503255	B	USDMXN	ago-22	1,154,500	20.57	(23,743,629)
2022072503187	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.58	11,879,516
2022072503243	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.59	11,886,443
2022072603230	B	USDMXN	ago-22	577,250	20.58	(11,877,052)
2022072603233	B	USDMXN	ago-22	577,250	20.57	(11,871,640)
2022072603197	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.58	11,878,939
2022072603281	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.58	11,882,114
2022072603335	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.58	11,878,939
2022072803437	B	USDMXN	ago-22	577,250	20.45	(11,806,702)
2022072803563	B	USDMXN	ago-22	577,250	20.41	(11,780,264)
2022072803127	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.48	11,819,771
2022072803438	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.45	11,804,185
2022072803462	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.45	11,804,185
2022072903298	B	USDMXN	ago-22	577,250	20.49	(11,827,192)
2022072903535	BO	USDMXN	ago-22	577,250	20.49	(11,829,415)
2022072903197	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.41	11,781,095
2022072903553	SON	USDMXN	ago-22	(577,250)	20.50	11,834,895
2022080103083	B	USDMXN	ago-22	38,000,000	20.45	(776,948,950)
2022080103081	S	USDMXN	ago-22	(38,000,000)	20.41	775,735,800
2022080203516	S	USDMXN	ago-22	(237,000)	20.87	4,945,293
2022080203553	BO	USDMXN	ago-22	133,000	20.69	(2,751,238)
2022080203554	BO	USDMXN	ago-22	104,000	20.69	(2,151,344)
2022080303399	BO	USDMXN	ago-22	100,000	20.55	(2,054,572)
2022080303409	BO	USDMXN	ago-22	150,000	20.56	(3,083,824)
2022080303432	BO	USDMXN	ago-22	7,200	20.57	(148,091)
2022080303401	SO	USDMXN	ago-22	(51,200)	20.55	1,052,109
2022080303402	SO	USDMXN	ago-22	(51,200)	20.55	1,052,109
2022080303413	SO	USDMXN	ago-22	(51,600)	20.57	1,061,257
2022080303414	SO	USDMXN	ago-22	(51,600)	20.57	1,061,257
2022080303415	SO	USDMXN	ago-22	(51,600)	20.57	1,061,257
2022080303416	SO	USDMXN	ago-22	(51,200)	20.55	1,052,109
2022080303417	SO	USDMXN	ago-22	(51,200)	20.55	1,052,109
2022080503536	B	USDMXN	ago-22	154,800	20.48	(3,170,699)
2022080503388	SO	USDMXN	ago-22	(51,600)	20.48	1,056,716
2022080503389	SO	USDMXN	ago-22	(51,600)	20.48	1,056,716
2022080503390	SO	USDMXN	ago-22	(51,600)	20.48	1,056,716
2022081003702	B	USDMXN	ago-22	276,000	20.06	(5,536,801)
2022081003465	SO	USDMXN	ago-22	(46,000)	20.06	922,944
2022081003466	SO	USDMXN	ago-22	(46,000)	20.06	922,944
2022081003467	SO	USDMXN	ago-22	(46,000)	20.06	922,944

External Deal Number	Type	Cross	Value	Amount 1	Rate	Amount 2
2022081003468	SO	USDMXN	ago-22	(46,000)	20.06	922,944
2022081003469	SO	USDMXN	ago-22	(46,000)	20.06	922,944
2022081003470	SO	USDMXN	ago-22	(46,000)	20.06	922,944
2022081103448	BO	USDMXN	ago-22	30,000	20.04	(601,104)
2022081103395	SO	USDMXN	ago-22	(30,000)	20.06	601,770
2022081503430	BO	USDMXN	ago-22	226,000	19.94	(4,505,380)
2022081503379	SO	USDMXN	ago-22	(45,200)	19.95	901,681
2022081503380	SO	USDMXN	ago-22	(45,200)	19.95	901,681
2022081503381	SO	USDMXN	ago-22	(45,200)	19.95	901,681
2022081503382	SO	USDMXN	ago-22	(45,200)	19.95	901,681
2022081503383	SO	USDMXN	ago-22	(45,200)	19.95	901,681
2022081703404	BO	USDMXN	ago-22	43,000	20.04	(861,812)
2022081703425	B	USDMXN	ago-22	20,000	20.04	(400,719)
2022081703461	BO	USDMXN	ago-22	600	20.04	(12,024)
2022081703412	SO	USDMXN	ago-22	(20,000)	20.09	401,848
2022081703452	SO	USDMXN	ago-22	(43,600)	20.05	874,241
2022082303065	B	USDMXN	ago-22	30,000,000	19.99	(599,656,770)
2022082303070	B	USDMXN	ago-22	70,000,000	19.98	(1,398,507,950)
2022082303081	S	USDMXN	ago-22	(100,000,000)	20.03	2,002,580,000
2022082403054	B	USDMXN	ago-22	50,000,000	19.97	(998,704,500)
2022082403069	B	USDMXN	ago-22	50,000,000	19.98	(999,051,250)
2022082403304	B	USDMXN	ago-22	439,832	19.93	(8,767,440)
2022082403074	S	USDMXN	ago-22	(100,000,000)	19.98	1,997,640,000
2022082403226	SO	USDMXN	ago-22	(50,100)	19.94	999,209
2022082403227	SO	USDMXN	ago-22	(50,100)	19.94	999,209
2022082403228	SO	USDMXN	ago-22	(50,100)	19.94	999,209
2022082403229	SO	USDMXN	ago-22	(49,500)	19.94	987,243
2022082403230	SO	USDMXN	ago-22	(49,500)	19.94	987,243
2022082403231	SO	USDMXN	ago-22	(49,500)	19.94	987,243
2022082403232	SO	USDMXN	ago-22	(48,716)	19.94	971,607
2022082403233	SO	USDMXN	ago-22	(48,716)	19.94	971,607
2022082403234	SO	USDMXN	ago-22	(43,600)	19.94	869,571
2022071203142	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	21.01	2,100,945
2022071203084	BO	USDMXN	sep-22	100,000	20.95	(2,095,350)
2022072003240	B	USDMXN	sep-22	75,000	20.69	(1,552,111)
2022072003102	SON	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.71	1,553,138
2022072003103	SON	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.68	1,550,963
2022072003104	SON	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.65	1,548,863
2022072003117	SON	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.65	1,548,863
2022072003129	SO	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.65	1,548,863
2022072703495	BO	USDMXN	sep-22	75,000	20.50	(1,537,853)
2022072703507	SO	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.51	1,538,475
2022072903031	S	USDMXN	sep-22	(20,000,000)	20.41	408,254,160
2022072903223	S	USDMXN	sep-22	(10,000,000)	20.46	204,554,550
2022080103284	BO	USDMXN	sep-22	75,000	20.36	(1,526,897)
2022080103277	SO	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.37	1,527,750
2022080303351	BO	USDMXN	sep-22	495,000	20.72	(10,258,282)
2022080303271	SON	USDMXN	sep-22	(495,000)	20.73	10,263,083
2022080403412	B	USDMXN	sep-22	495,000	20.45	(10,125,062)
2022080403335	SON	USDMXN	sep-22	(495,000)	20.43	10,113,593
2022080503305	B	USDMXN	sep-22	495,000	20.46	(10,125,849)
2022080503423	B	USDMXN	sep-22	100,000	20.50	(2,050,497)
2022080503284	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	20.95	2,095,350
2022080503285	SON	USDMXN	sep-22	(495,000)	20.47	10,133,343
2022080803276	BO	USDMXN	sep-22	66,605	20.36	(1,355,950)
2022080803393	BO	USDMXN	sep-22	570,000	20.36	(11,607,733)
2022080803265	SO	USDMXN	sep-22	(66,605)	20.40	1,358,416
2022080803328	SON	USDMXN	sep-22	(495,000)	20.38	10,087,358
2022080803346	SO	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.38	1,528,275

External Deal Number	Type	Cross	Value	Amount 1	Rate	Amount 2
2022080903258	BO	USDMXN	sep-22	495,000	20.34	(10,067,182)
2022080903270	B	USDMXN	sep-22	495,000	20.33	(10,063,191)
2022080903111	SON	USDMXN	sep-22	(495,000)	20.29	10,044,689
2022080903183	SON	USDMXN	sep-22	(495,000)	20.38	10,086,615
2022081003225	BO	USDMXN	sep-22	2,144,000	20.02	(42,929,471)
2022081003487	B	USDMXN	sep-22	495,000	20.05	(9,924,807)
2022081003690	BO	USDMXN	sep-22	860	20.08	(17,269)
2022081003215	SO	USDMXN	sep-22	(2,144,860)	20.03	42,958,543
2022081003217	SO	USDMXN	sep-22	(2,144,860)	20.03	42,958,543
2022081003455	SON	USDMXN	sep-22	(495,000)	20.05	9,923,760
2022081103411	BO	USDMXN	sep-22	100,000	20.03	(2,002,634)
2022081103449	BO	USDMXN	sep-22	20,000	20.04	(400,811)
2022081103476	SO	USDMXN	sep-22	(20,000)	20.03	400,555
2022081103394	SO	USDMXN	sep-22	(20,000)	20.06	401,260
2022081103417	SO	USDMXN	sep-22	(80,000)	20.12	1,609,920
2022081203569	BO	USDMXN	sep-22	495,000	19.92	(9,858,456)
2022081203487	SON	USDMXN	sep-22	(495,000)	19.92	9,862,628
2022081503337	B	USDMXN	sep-22	495,000	19.91	(9,854,915)
2022081503279	SON	USDMXN	sep-22	(495,000)	19.90	9,849,263
2022081603109	BO	USDMXN	sep-22	495,000	19.98	(9,890,681)
2022081603121	SON	USDMXN	sep-22	(495,000)	19.99	9,895,545
2022082403306	B	USDMXN	sep-22	7,810	19.94	(155,712)
2022082403530	BO	USDMXN	sep-22	100,000	19.93	(1,993,277)
2022082403119	SO	USDMXN	sep-22	(7,810)	20.05	156,581
2022082403531	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	19.98	1,998,400
2022082503497	BO	USDMXN	sep-22	10,000	19.94	(199,398)
2022082503501	SO	USDMXN	sep-22	(10,000)	19.94	199,440
2022081203269	BO	USDMXN	sep-22	50,000	19.94	(996,929)
2022081203681	BO	USDMXN	sep-22	100,000	19.90	(1,990,370)
2022081203215	SO	USDMXN	sep-22	(50,000)	20.01	1,000,650
2022081203560	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	20.05	2,005,000
2022082303465	B	USDMXN	sep-22	50,000	20.07	(1,003,539)
2022082303087	SO	USDMXN	sep-22	(50,000)	20.05	1,002,390
2022082403408	BO	USDMXN	sep-22	3,600,000	19.95	(71,822,470)
2022082403402	SO	USDMXN	sep-22	(3,600,000)	19.96	71,865,000
2022072603292	B	USDMXN	sep-22	1,100,000	20.59	(22,649,528)
2022072603262	SO	USDMXN	sep-22	(1,100,000)	20.68	22,742,500
2022080203519	S	USDMXN	sep-22	(223,000)	20.89	4,658,689
2022080203555	BO	USDMXN	sep-22	124,000	20.71	(2,568,040)
2022080203556	BO	USDMXN	sep-22	99,000	20.71	(2,050,290)
2022080403223	BO	USDMXN	sep-22	30,000	20.43	(612,960)
2022080403202	SO	USDMXN	sep-22	(30,000)	20.54	616,125
2022080903365	BO	USDMXN	sep-22	30,000	20.37	(611,123)
2022080903353	SO	USDMXN	sep-22	(30,000)	20.44	613,170
2022081103310	BO	USDMXN	sep-22	30,000	20.02	(600,533)
2022081103208	SO	USDMXN	sep-22	(30,000)	20.15	604,575
2022082403291	B	USDMXN	sep-22	10,000	19.95	(199,548)
2022082403162	SO	USDMXN	sep-22	(10,000)	20.05	200,485
2022080503224	BO	USDMXN	sep-22	36,900	20.49	(756,191)
2022080503236	SO	USDMXN	sep-22	(36,900)	20.55	758,111
2022080803426	BO	USDMXN	sep-22	50,000	20.37	(1,018,750)
2022080803459	BO	USDMXN	sep-22	800	20.37	(16,298)
2022080803427	SO	USDMXN	sep-22	(50,800)	20.39	1,035,787
2022080903451	BO	USDMXN	sep-22	335,000	20.37	(6,825,263)
2022080903454	SO	USDMXN	sep-22	(1,400)	20.37	28,514
2022080903420	SO	USDMXN	sep-22	(47,600)	20.39	970,754
2022080903421	SO	USDMXN	sep-22	(47,600)	20.39	970,754
2022080903422	SO	USDMXN	sep-22	(47,600)	20.39	970,754
2022080903423	SO	USDMXN	sep-22	(47,600)	20.39	970,754

External Deal Number	Type	Cross	Value	Amount 1	Rate	Amount 2
2022080903424	SO	USDMXN	sep-22	(47,600)	20.39	970,754
2022080903425	SO	USDMXN	sep-22	(47,600)	20.39	970,754
2022080903426	SO	USDMXN	sep-22	(48,000)	20.39	978,912
2022081003273	BO	USDMXN	sep-22	1,500,000	20.08	(30,120,075)
2022081003560	B	USDMXN	sep-22	800,000	20.09	(16,072,359)
2022081003281	SO	USDMXN	sep-22	(1,500,000)	20.09	30,135,750
2022081003475	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	20.11	2,010,800
2022081003476	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	20.21	2,020,800
2022081003488	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	20.11	2,010,800
2022081003489	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	20.21	2,020,800
2022081003503	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	20.11	2,010,800
2022081003504	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	20.21	2,020,800
2022081003518	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	20.11	2,010,800
2022081003519	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	20.21	2,020,800
2022081603409	BO	USDMXN	sep-22	135,000	19.98	(2,697,734)
2022081603413	SO	USDMXN	sep-22	(600)	19.98	11,989
2022081603379	SO	USDMXN	sep-22	(44,800)	20.00	896,134
2022081603380	SO	USDMXN	sep-22	(44,800)	20.00	896,134
2022081603381	SO	USDMXN	sep-22	(44,800)	20.00	896,134
2022082403293	B	USDMXN	sep-22	20,000	19.96	(399,186)
2022082403308	B	USDMXN	sep-22	57,440	19.96	(1,146,628)
2022082403161	SO	USDMXN	sep-22	(30,000)	20.05	601,575
2022082403246	SO	USDMXN	sep-22	(47,440)	19.97	947,552
2022082603513	B	USDMXN	sep-22	413,220	20.02	(8,273,564)
2022082603496	SO	USDMXN	sep-22	(45,580)	20.02	912,694
2022082603497	SO	USDMXN	sep-22	(45,580)	20.02	912,694
2022082603498	SO	USDMXN	sep-22	(45,580)	20.02	912,694
2022082603499	SO	USDMXN	sep-22	(44,980)	20.02	900,680
2022082603500	SO	USDMXN	sep-22	(44,980)	20.02	900,680
2022082603501	SO	USDMXN	sep-22	(44,980)	20.02	900,680
2022082603502	SO	USDMXN	sep-22	(47,180)	20.02	944,732
2022082603503	SO	USDMXN	sep-22	(47,180)	20.02	944,732
2022082603504	SO	USDMXN	sep-22	(47,180)	20.02	944,732
2022070603092	SO	USDMXN	sep-22	(300,000)	20.92	6,276,244
2022070603096	BO	USDMXN	sep-22	300,000	20.84	(6,250,500)
2022071203144	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	21.04	2,103,722
2022071203083	BO	USDMXN	sep-22	100,000	20.98	(2,097,600)
2022072003243	B	USDMXN	sep-22	75,000	20.73	(1,554,608)
2022072003115	SO	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.68	1,550,963
2022072703494	BO	USDMXN	sep-22	75,000	20.53	(1,539,934)
2022072703506	SO	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.54	1,540,538
2022080103285	BO	USDMXN	sep-22	75,000	20.39	(1,528,896)
2022080103276	SO	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.40	1,529,738
2022080403168	B	USDMXN	sep-22	50,000	20.44	(1,022,008)
2022080403059	SO	USDMXN	sep-22	(50,000)	20.53	1,026,440
2022080503429	B	USDMXN	sep-22	100,000	20.53	(2,053,226)
2022080503283	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	20.98	2,097,600
2022080803275	BO	USDMXN	sep-22	66,605	20.38	(1,357,722)
2022080803398	BO	USDMXN	sep-22	75,000	20.39	(1,529,343)
2022080803264	SO	USDMXN	sep-22	(66,605)	20.40	1,358,416
2022080803345	SO	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.40	1,530,113
2022082403295	B	USDMXN	sep-22	60,000	19.96	(1,197,812)
2022082403310	B	USDMXN	sep-22	15,620	19.97	(311,902)
2022082403118	SO	USDMXN	sep-22	(15,620)	20.05	313,162
2022082403160	SO	USDMXN	sep-22	(60,000)	20.06	1,203,390
2022090203235	S	USDMXN	sep-22	(150,000)	19.98	2,997,600
2022071203507	BO	USDMXN	sep-22	300,000	21.25	(6,374,400)
2022072903284	SO	USDMXN	sep-22	(770,000)	20.53	15,805,463
2022072903291	BO	USDMXN	sep-22	770,000	20.51	(15,794,240)

External Deal Number	Type	Cross	Value	Amount 1	Rate	Amount 2
2022080403171	B	USDMXN	sep-22	50,000	20.45	(1,022,385)
2022080403058	SO	USDMXN	sep-22	(50,000)	20.53	1,026,640
2022080903271	BO	USDMXN	sep-22	350,000	20.33	(7,116,436)
2022080903273	BO	USDMXN	sep-22	250,000	20.40	(5,100,798)
2022080903181	SO	USDMXN	sep-22	(250,000)	20.41	5,102,875
2022080903210	SO	USDMXN	sep-22	(350,000)	20.37	7,129,150
2022081103511	B	USDMXN	sep-22	350,000	20.07	(7,026,075)
2022081103502	SO	USDMXN	sep-22	(350,000)	20.08	7,027,370
2022081203685	BO	USDMXN	sep-22	100,000	19.93	(1,993,074)
2022081203559	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	20.05	2,005,000
2022083003129	BO	USDMXN	sep-22	447,000	20.16	(9,009,730)
2022083003152	SO	USDMXN	sep-22	(447,000)	20.23	9,044,151
2022081203568	BO	USDMXN	sep-22	1,000,000	19.95	(19,954,626)
2022081203736	BO	USDMXN	sep-22	50,000	19.92	(996,181)
2022081203532	SO	USDMXN	sep-22	(1,000,000)	19.98	19,984,500
2022081203612	SO	USDMXN	sep-22	(50,000)	20.02	1,000,850
2022082503566	BO	USDMXN	sep-22	50,000	19.98	(998,871)
2022082503565	SO	USDMXN	sep-22	(50,000)	20.06	1,003,185
2022070603262	SO	USDMXN	sep-22	(500,000)	20.99	10,497,263
2022070603258	BO	USDMXN	sep-22	500,000	20.98	(10,490,550)
2022072903488	BO	USDMXN	sep-22	30,000	20.53	(616,038)
2022072903422	SO	USDMXN	sep-22	(30,000)	20.63	618,960
2022081103312	BO	USDMXN	sep-22	30,000	20.05	(601,364)
2022081103207	SO	USDMXN	sep-22	(30,000)	20.18	605,400
2022081203268	B	USDMXN	sep-22	50,000	19.99	(999,290)
2022081203223	SO	USDMXN	sep-22	(50,000)	20.08	1,003,975
2022083003052	B	USDMXN	sep-22	500,000	20.13	(10,063,044)
2022083003049	SO	USDMXN	sep-22	(500,000)	20.98	10,490,550
2022090203552	B	USDMXN	sep-22	12,000,000	19.98	(239,808,554)
2022090203550	S	USDMXN	sep-22	(12,000,000)	19.99	239,856,000
2022090203555	S	USDMXN	sep-22	(12,000,000)	19.99	239,856,000
2022090203594	S	USDMXN	sep-22	(5,000,000)	19.99	99,940,000
2022090203597	S	USDMXN	sep-22	(2,000,000)	19.99	39,976,000
2022090203599	S	USDMXN	sep-22	(5,000,000)	19.99	99,940,000
2022090503190	S	USDMXN	sep-22	(5,000,000)	20.02	100,116,170
2022090503188	B	USDMXN	sep-22	5,000,000	19.98	(99,892,500)
2022071403515	SO	USDMXN	sep-22	(1,700,000)	21.07	35,810,522
2022071403528	S	USDMXN	sep-22	(243,663)	21.07	5,134,511
2022071403499	BO	USDMXN	sep-22	1,943,663	21.05	(40,904,387)
2022071403560	BON	USDMXN	sep-22	1,943,663	21.05	(40,904,387)
2022071903202	B	USDMXN	sep-22	71,600	20.68	(1,480,635)
2022071903156	SO	USDMXN	sep-22	(20,800)	20.64	429,354
2022071903157	SO	USDMXN	sep-22	(20,800)	20.64	429,354
2022071903158	SO	USDMXN	sep-22	(30,000)	20.64	619,260
2022072503211	BO	USDMXN	sep-22	69,600	20.64	(1,436,683)
2022072503164	SO	USDMXN	sep-22	(52,800)	20.69	1,092,321
2022072503165	SO	USDMXN	sep-22	(16,800)	20.69	347,557
2022072803476	BO	USDMXN	sep-22	47,200	20.52	(968,722)
2022072803474	SO	USDMXN	sep-22	(47,200)	20.54	969,346
2022080303400	BO	USDMXN	sep-22	50,000	20.60	(1,030,057)
2022080303403	SO	USDMXN	sep-22	(50,000)	20.61	1,030,300
2022080303418	SO	USDMXN	sep-22	(50,000)	20.61	1,030,300
2022081003704	B	USDMXN	sep-22	36,000	20.12	(724,161)
2022081003463	SO	USDMXN	sep-22	(18,000)	20.12	362,160
2022081003464	SO	USDMXN	sep-22	(18,000)	20.12	362,160
2022081103531	BO	USDMXN	sep-22	57,200	20.06	(1,147,625)
2022081103475	S	USDMXN	sep-22	(114,911)	20.08	2,307,659
2022081103342	BO	USDMXN	sep-22	114,911	20.04	(2,303,048)
2022081103423	BON	USDMXN	sep-22	114,911	20.04	(2,303,048)

External Deal Number	Type	Cross	Value	Amount 1	Rate	Amount 2
2022081103535	SO	USDMXN	sep-22	(57,200)	20.12	1,150,635
2022081203241	BO	USDMXN	sep-22	17,700	20.00	(353,948)
2022081203721	BO	USDMXN	sep-22	400,000	19.96	(7,985,889)
2022081203696	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	19.98	1,998,400
2022081203706	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	19.98	1,998,400
2022081203713	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	19.98	1,998,400
2022081203719	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	19.98	1,998,400
2022081203760	SO	USDMXN	sep-22	(17,700)	20.05	354,938
2022081503347	BO	USDMXN	sep-22	19,500	19.97	(389,361)
2022081503373	SO	USDMXN	sep-22	(19,500)	20.02	390,390
2022081603411	BO	USDMXN	sep-22	93,600	20.01	(1,872,992)
2022081603375	SO	USDMXN	sep-22	(48,000)	20.03	961,392
2022081603378	SO	USDMXN	sep-22	(45,600)	20.03	913,322
2022081803457	S	USDMXN	sep-22	(259,043)	20.19	5,230,302
2022081803336	BO	USDMXN	sep-22	259,043	20.26	(5,248,207)
2022081803399	BON	USDMXN	sep-22	259,043	20.26	(5,248,207)
2022082403313	B	USDMXN	sep-22	451,200	19.99	(9,020,412)
2022082403250	SO	USDMXN	sep-22	(38,000)	20.00	760,087
2022082403251	SO	USDMXN	sep-22	(38,000)	20.00	760,087
2022082403252	SO	USDMXN	sep-22	(38,000)	20.00	760,087
2022082403253	SO	USDMXN	sep-22	(38,000)	20.00	760,087
2022082403254	SO	USDMXN	sep-22	(38,000)	20.00	760,087
2022082403258	SO	USDMXN	sep-22	(18,000)	20.00	360,041
2022082403259	SO	USDMXN	sep-22	(18,000)	20.00	360,041
2022082403260	SO	USDMXN	sep-22	(39,200)	20.00	784,090
2022082403261	SO	USDMXN	sep-22	(37,200)	20.00	744,086
2022082403262	SO	USDMXN	sep-22	(37,200)	20.00	744,086
2022082403263	SO	USDMXN	sep-22	(37,200)	20.00	744,086
2022082403264	SO	USDMXN	sep-22	(37,200)	20.00	744,086
2022082403265	SO	USDMXN	sep-22	(37,200)	20.00	744,086
2022082603494	BO	USDMXN	sep-22	20,800	20.01	(416,136)
2022082603508	BO	USDMXN	sep-22	400	20.05	(8,020)
2022082603511	B	USDMXN	sep-22	120,000	20.05	(2,405,983)
2022082603454	SO	USDMXN	sep-22	(21,200)	20.02	424,424
2022082603506	SO	USDMXN	sep-22	(40,000)	20.05	802,000
2022082603507	SO	USDMXN	sep-22	(40,000)	20.05	802,000
2022082603509	SO	USDMXN	sep-22	(40,000)	20.05	802,000
2022083103167	BO	USDMXN	sep-22	119,824	20.17	(2,416,323)
2022083103587	BO	USDMXN	sep-22	14,300	20.17	(288,397)
2022083103136	SO	USDMXN	sep-22	(39,824)	20.18	803,628
2022083103137	SO	USDMXN	sep-22	(40,000)	20.18	807,180
2022083103138	SO	USDMXN	sep-22	(40,000)	20.18	807,180
2022090103002	S	USDMXN	sep-22	(14,300)	20.23	289,250
2022090203553	BO	USDMXN	sep-22	336,000	19.98	(6,713,181)
2022090203541	SO	USDMXN	sep-22	(41,924)	19.99	837,977
2022090203542	SO	USDMXN	sep-22	(41,924)	19.99	837,977
2022090203543	SO	USDMXN	sep-22	(42,324)	19.99	845,972
2022090203544	SO	USDMXN	sep-22	(42,524)	19.99	849,970
2022090203545	SO	USDMXN	sep-22	(42,524)	19.99	849,970
2022090203546	SO	USDMXN	sep-22	(42,524)	19.99	849,970
2022090203547	SO	USDMXN	sep-22	(41,596)	19.99	831,421
2022090203548	SO	USDMXN	sep-22	(41,596)	19.99	831,421
2022090603263	SO	USDMXN	sep-22	(104,000)	20.15	2,095,313
2022090603166	BO	USDMXN	sep-22	104,000	19.99	(2,078,648)
2022090703280	B	USDMXN	sep-22	20,000,000	19.99	(399,862,600)
2022090703258	SO	USDMXN	sep-22	(20,000,000)	20.03	400,576,000
2022090803040	B	USDMXN	sep-22	8,000,000	20.05	(160,436,000)
2022070803420	B	USDMXN	sep-22	1,000,000	20.70	(20,697,037)
2022071203450	B	USDMXN	sep-22	1,236,396	21.07	(26,048,234)

External Deal Number	Type	Cross	Value	Amount 1	Rate	Amount 2
2022071203143	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	21.07	2,106,504
2022071203082	BO	USDMXN	sep-22	100,000	21.00	(2,100,350)
2022071203406	SO	USDMXN	sep-22	(1,236,396)	21.04	26,016,854
2022071203467	SON	USDMXN	sep-22	(1,236,396)	21.04	26,016,854
2022072003245	B	USDMXN	sep-22	75,000	20.76	(1,556,720)
2022072003113	SO	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.71	1,553,138
2022072703496	BO	USDMXN	sep-22	75,000	20.56	(1,542,015)
2022072703505	SO	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.57	1,542,638
2022080103287	BO	USDMXN	sep-22	75,000	20.41	(1,530,930)
2022080103275	SO	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.42	1,531,800
2022080503432	B	USDMXN	sep-22	100,000	20.56	(2,055,775)
2022080503282	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	21.00	2,100,350
2022080803277	BO	USDMXN	sep-22	66,605	20.41	(1,359,501)
2022080803396	BO	USDMXN	sep-22	75,000	20.42	(1,531,354)
2022080803263	SO	USDMXN	sep-22	(66,605)	20.40	1,358,416
2022080803344	SO	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.43	1,532,100
2022080903359	S	USDMXN	sep-22	(657,589)	20.41	13,424,647
2022080903298	BO	USDMXN	sep-22	657,589	20.40	(13,416,124)
2022080903375	BON	USDMXN	sep-22	657,589	20.40	(13,416,124)
2022081203683	BO	USDMXN	sep-22	100,000	19.95	(1,995,395)
2022081203558	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	20.05	2,005,000
2022081703427	B	USDMXN	sep-22	20,000	20.09	(401,884)
2022081703411	SO	USDMXN	sep-22	(20,000)	20.15	403,024
2022082303470	B	USDMXN	sep-22	50,000	20.12	(1,006,167)
2022082303435	S	USDMXN	sep-22	(8,990,167)	20.12	180,902,272
2022082303328	BO	USDMXN	sep-22	8,990,167	20.10	(180,675,387)
2022082303398	BON	USDMXN	sep-22	8,990,167	20.10	(180,675,387)
2022082303086	SO	USDMXN	sep-22	(50,000)	20.11	1,005,250
2022082403315	B	USDMXN	sep-22	15,620	20.00	(312,338)
2022082403117	SO	USDMXN	sep-22	(15,620)	20.05	313,162
2022090203142	BO	USDMXN	sep-22	50,000	20.02	(1,000,855)
2022090203265	SO	USDMXN	sep-22	(50,000)	20.10	1,004,930
2022090603264	SO	USDMXN	sep-22	(256,000)	20.15	5,158,615
2022090603164	BO	USDMXN	sep-22	130,000	19.99	(2,598,765)
2022090603165	BO	USDMXN	sep-22	126,000	19.99	(2,518,803)
2022090903734	S	USDMXN	sep-22	(300,000)	19.90	5,970,900
2022070603172	BO	EURUSD	sep-22	50,000	1.02	(51,100)
2022070603212	SO	EURUSD	sep-22	(50,000)	1.03	51,330
2022072703055	BO	EURMXN	sep-22	275,075	21.02	(5,782,004)
2022072703075	SO	EURMXN	sep-22	(284,755)	21.05	5,994,720
2022081203014	SO	USDMXN	sep-22	(200,000)	20.03	4,006,020
2022081203017	BO	USDMXN	sep-22	200,000	20.00	(4,000,000)
2022082503374	BO	USDMXN	sep-22	2,000,000	20.01	(40,028,821)
2022082503251	SO	USDMXN	sep-22	(2,000,000)	20.02	40,046,000
2022082503253	SO	USDMXN	sep-22	(2,000,000)	20.02	40,046,000
2022082603320	BO	USDMXN	sep-22	1,000,000	20.02	(20,019,108)
2022082603323	BO	USDMXN	sep-22	1,000,000	20.02	(20,019,408)
2022082603324	BO	USDMXN	sep-22	1,000,000	20.02	(20,019,508)
2022082603326	BO	USDMXN	sep-22	5,000,000	20.02	(100,081,039)
2022082603325	SO	USDMXN	sep-22	(8,000,000)	20.03	160,272,000
2022090203273	BO	USDMXN	sep-22	20,000	19.98	(399,590)
2022090203264	SO	USDMXN	sep-22	(20,000)	20.06	401,146
2022090603265	SO	USDMXN	sep-22	(262,000)	20.17	5,283,432
2022090603196	BO	USDMXN	sep-22	38,000	20.01	(760,190)
2022090603197	BO	USDMXN	sep-22	123,000	20.01	(2,460,615)
2022090603198	BO	USDMXN	sep-22	101,000	20.01	(2,020,505)
2022091303151	S	USDMXN	sep-22	(129,700)	20.17	2,616,312
2022091303334	S	USDMXN	sep-22	(105,231)	20.08	2,112,508
2022080303106	B	USDMXN	sep-22	5,899,151	20.82	(122,837,296)

External Deal Number	Type	Cross	Value	Amount 1	Rate	Amount 2
2022080303104	S	USDMXN	sep-22	(5,899,151)	20.84	122,908,807
2022080903364	BO	USDMXN	sep-22	30,000	20.43	(612,810)
2022080903352	SO	USDMXN	sep-22	(30,000)	20.50	614,865
2022081003237	B	USDMXN	sep-22	550,000	20.12	(11,065,490)
2022081003213	SO	USDMXN	sep-22	(550,000)	20.10	11,056,375
2022081103313	SO	USDMXN	sep-22	(550,000)	20.10	11,056,375
2022081203266	B	USDMXN	sep-22	30,000	20.01	(600,343)
2022081203222	SO	USDMXN	sep-22	(30,000)	20.11	603,195
2022081503329	BO	USDMXN	sep-22	30,000	19.99	(599,771)
2022081503112	SO	USDMXN	sep-22	(30,000)	20.11	603,210
2022090203274	BO	USDMXN	sep-22	30,000	19.98	(599,500)
2022090203263	SO	USDMXN	sep-22	(30,000)	20.06	601,836
2022090603266	SO	USDMXN	sep-22	(102,000)	20.17	2,057,289
2022090603201	BO	USDMXN	sep-22	102,000	20.01	(2,040,918)
2022090903632	B	USDMXN	sep-22	2,500,000	19.91	(49,782,675)
2022090903605	S	USDMXN	sep-22	(2,500,000)	19.93	49,827,500
2022090903630	S	USDMXN	sep-22	(2,500,000)	19.93	49,827,500
2022091403221	B	GBPMXN	sep-22	375,000	23.09	(8,658,750)
2022091403582	B	USDMXN	sep-22	147,945	19.99	(2,957,512)
2022091403671	B	USDMXN	sep-22	148,047	19.99	(2,959,171)
2022091403583	S	USDMXN	sep-22	(131,434)	19.99	2,627,238
2022091403663	S	USDMXN	sep-22	(131,414)	19.99	2,626,838
2022072203307	B	USDMXN	sep-22	14,000,000	20.73	(290,220,826)
2022072203323	B	USDMXN	sep-22	14,000,000	20.73	(290,261,846)
2022072203478	B	USDMXN	sep-22	2,000,000	20.76	(41,525,000)
2022072603396	BO	USDMXN	sep-22	2,250,000	20.69	(46,552,883)
2022072803266	BO	USDMXN	sep-22	2,250,000	20.58	(46,293,750)
2022072803477	BO	USDMXN	sep-22	58,800	20.55	(1,208,418)
2022072803473	SO	USDMXN	sep-22	(58,800)	20.57	1,209,222
2022080903256	BO	USDMXN	sep-22	50,000	20.42	(1,021,005)
2022080903275	BO	USDMXN	sep-22	5,000	20.42	(102,100)
2022080903284	BO	USDMXN	sep-22	600	20.41	(12,246)
2022080903119	SO	USDMXN	sep-22	(55,600)	20.44	1,136,464
2022081103377	BO	USDMXN	sep-22	1,000,000	20.07	(20,067,610)
2022081203724	BO	USDMXN	sep-22	18,800	19.98	(375,703)
2022081203727	BO	USDMXN	sep-22	400,000	19.99	(7,994,626)
2022081203565	SO	USDMXN	sep-22	(18,800)	19.98	375,662
2022081203695	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	20.01	2,001,250
2022081203705	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	20.01	2,001,250
2022081203712	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	20.01	2,001,250
2022081203718	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	20.01	2,001,250
2022081603214	BO	USDMXN	sep-22	21,900	20.05	(439,033)
2022081603412	BO	USDMXN	sep-22	48,000	20.04	(961,941)
2022081603218	SO	USDMXN	sep-22	(21,900)	20.10	440,234
2022081603376	SO	USDMXN	sep-22	(48,000)	20.06	962,664
2022081703291	BO	USDMXN	sep-22	35,000	20.16	(705,685)
2022081703407	B	USDMXN	sep-22	22,000,199	20.12	(442,581,852)
2022081703460	S	USDMXN	sep-22	(994,135)	20.13	20,007,372
2022081703292	SO	USDMXN	sep-22	(35,000)	20.22	707,560
2022081703419	S	USDMXN	sep-22	(22,000,199)	20.12	442,600,000
2022081703431	S	USDMXN	sep-22	(21,006,064)	20.12	422,600,000
2022082403318	B	USDMXN	sep-22	18,000	20.02	(360,366)
2022082403242	SO	USDMXN	sep-22	(18,000)	20.03	360,551
2022082503399	BO	USDMXN	sep-22	20,000	20.02	(400,457)
2022082503200	SO	USDMXN	sep-22	(20,000)	20.07	401,326
2022082603493	BO	USDMXN	sep-22	63,600	20.04	(1,274,270)
2022082603453	SO	USDMXN	sep-22	(63,600)	20.05	1,275,085
2022090203556	BO	USDMXN	sep-22	53,200	20.02	(1,064,880)
2022090203496	SO	USDMXN	sep-22	(53,200)	20.02	1,064,862

External Deal Number	Type	Cross	Value	Amount 1	Rate	Amount 2
2022090603267	SO	USDMXN	sep-22	(123,000)	20.17	2,481,308
2022090603200	BO	USDMXN	sep-22	123,000	20.01	(2,461,538)
2022091303156	S	USDMXN	sep-22	(30,000,000)	20.08	602,357,430
2022091303166	BO	USDMXN	sep-22	30,000,000	20.08	(602,328,000)
2022071203145	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	21.09	2,109,316
2022071203081	BO	USDMXN	sep-22	100,000	21.03	(2,102,600)
2022072703497	BO	USDMXN	sep-22	75,000	20.59	(1,544,096)
2022072703504	SO	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.60	1,544,738
2022080103286	BO	USDMXN	sep-22	75,000	20.44	(1,532,964)
2022080103274	SO	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.45	1,533,863
2022080403173	B	USDMXN	sep-22	50,000	20.49	(1,024,435)
2022080403057	SO	USDMXN	sep-22	(50,000)	20.59	1,029,330
2022080803278	BO	USDMXN	sep-22	66,605	20.44	(1,361,370)
2022080803397	BO	USDMXN	sep-22	75,000	20.45	(1,533,378)
2022080803262	SO	USDMXN	sep-22	(66,605)	20.40	1,358,416
2022080803343	SO	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.46	1,534,200
2022080903278	BO	USDMXN	sep-22	75,000	20.37	(1,528,119)
2022080903115	SO	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.38	1,528,388
2022082403320	B	USDMXN	sep-22	20,310	20.02	(406,688)
2022082403116	SO	USDMXN	sep-22	(20,310)	20.05	407,191
2022090603268	SO	USDMXN	sep-22	(105,000)	20.18	2,118,589
2022090603213	BO	USDMXN	sep-22	105,000	20.02	(2,101,733)
2022090803452	BO	USDMXN	sep-22	50,000	19.99	(999,572)
2022090803442	SO	USDMXN	sep-22	(50,000)	20.07	1,003,300
2022090903344	BO	USDMXN	sep-22	10,000	19.97	(199,697)
2022090903224	SO	USDMXN	sep-22	(10,000)	20.04	200,440
2022091203501	BO	USDMXN	sep-22	16,898	19.91	(336,468)
2022091203579	SO	USDMXN	sep-22	(638)	19.87	12,668
2022091203578	SO	USDMXN	sep-22	(16,261)	20.00	325,275
2022091403388	BO	USDMXN	sep-22	17,156	19.95	(342,189)
2022091403398	SO	USDMXN	sep-22	(17,156)	19.95	342,262
2022080403177	B	USDMXN	sep-22	50,000	20.50	(1,024,770)
2022080403056	SO	USDMXN	sep-22	(50,000)	20.59	1,029,420
2022081203684	BO	USDMXN	sep-22	100,000	19.99	(1,998,517)
2022081203557	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	20.05	2,005,000
2022082303409	B	USDMXN	sep-22	229,877	20.16	(4,633,751)
2022082303417	B	USDMXN	sep-22	20,122	20.16	(405,737)
2022082303389	SO	USDMXN	sep-22	(250,000)	20.12	5,029,975
2022090603269	SO	USDMXN	sep-22	(124,000)	20.18	2,502,418
2022090603212	BO	USDMXN	sep-22	124,000	20.02	(2,482,480)
2022090803451	BO	USDMXN	sep-22	50,000	20.00	(999,754)
2022090803441	SO	USDMXN	sep-22	(50,000)	20.07	1,003,500
2022090903345	BO	USDMXN	sep-22	50,000	19.97	(998,665)
2022090903223	SO	USDMXN	sep-22	(50,000)	20.05	1,002,425
2022082403547	BO	USDMXN	sep-22	350,000	20.02	(7,008,329)
2022082403555	SO	USDMXN	sep-22	(350,000)	20.10	7,036,575
2022090603270	SO	USDMXN	sep-22	(351,000)	20.19	7,087,414
2022090603214	BO	USDMXN	sep-22	129,000	20.03	(2,583,999)
2022090603216	BO	USDMXN	sep-22	100,000	20.03	(2,003,100)
2022090603221	BO	USDMXN	sep-22	122,000	20.03	(2,443,782)
2022090903346	BO	USDMXN	sep-22	40,000	19.98	(799,365)
2022090903222	SO	USDMXN	sep-22	(40,000)	20.06	802,360
2022080903366	BO	USDMXN	sep-22	60,000	20.45	(1,227,293)
2022080903351	SO	USDMXN	sep-22	(60,000)	20.52	1,231,440
2022081003240	B	USDMXN	sep-22	550,000	20.15	(11,081,417)
2022081003212	SO	USDMXN	sep-22	(550,000)	20.13	11,071,500
2022081103314	SO	USDMXN	sep-22	(550,000)	20.13	11,071,500
2022081103311	BO	USDMXN	sep-22	70,000	20.10	(1,406,997)
2022081103206	SO	USDMXN	sep-22	(70,000)	20.23	1,416,415

External Deal Number	Type	Cross	Value	Amount 1	Rate	Amount 2
2022081503331	BO	USDMXN	sep-22	30,000	20.02	(600,579)
2022081503111	SO	USDMXN	sep-22	(30,000)	20.13	604,020
2022090603271	SO	USDMXN	sep-22	(106,000)	20.20	2,140,757
2022090603220	BO	USDMXN	sep-22	106,000	20.04	(2,123,710)
2022071203191	B	USDMXN	sep-22	50,000,000	21.07	(1,053,370,110)
2022071203199	S	USDMXN	sep-22	(50,000,000)	21.08	1,054,030,000
2022071203215	S	USDMXN	sep-22	(50,000,000)	21.08	1,054,030,000
2022071903204	B	USDMXN	sep-22	20,800	20.74	(431,382)
2022071903159	SO	USDMXN	sep-22	(20,800)	20.70	430,529
2022072103482	BO	USDMXN	sep-22	256,724	20.92	(5,370,773)
2022072103481	SO	USDMXN	sep-22	(256,724)	20.93	5,372,212
2022072103505	SON	USDMXN	sep-22	(256,724)	20.93	5,372,212
2022072803511	SO	USDMXN	sep-22	(500,000)	20.57	10,284,057
2022072803512	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	20.57	2,056,788
2022072803553	S	USDMXN	sep-22	(334,330)	20.52	6,859,131
2022072803554	SO	USDMXN	sep-22	(5,083)	20.51	104,278
2022072803510	BO	USDMXN	sep-22	939,413	20.57	(19,320,913)
2022072803589	BON	USDMXN	sep-22	939,413	20.57	(19,320,913)
2022081103306	B	USDMXN	sep-22	1,000,000	20.08	(20,081,147)
2022081103464	S	USDMXN	sep-22	(537,600)	20.13	10,820,652
2022081103467	S	USDMXN	sep-22	(334,794)	20.12	6,737,552
2022081103473	S	USDMXN	sep-22	(1,187,631)	20.14	23,913,215
2022081103343	BO	USDMXN	sep-22	2,060,026	20.09	(41,392,098)
2022081103426	BON	USDMXN	sep-22	2,060,026	20.09	(41,392,098)
2022081103160	SO	USDMXN	sep-22	(1,000,000)	20.24	20,236,800
2022081503431	BO	USDMXN	sep-22	196,000	20.04	(3,928,532)
2022081503478	BO	USDMXN	sep-22	61,900	20.01	(1,238,392)
2022081503384	SO	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.06	1,504,200
2022081503385	SO	USDMXN	sep-22	(121,000)	20.06	2,426,776
2022081503477	SO	USDMXN	sep-22	(61,900)	20.02	1,238,990
2022082203001	SON	USDMXN	sep-22	(1)	20.31	20
2022082303372	BO	USDMXN	sep-22	38,950	20.18	(785,819)
2022082303376	SO	USDMXN	sep-22	(38,950)	20.23	787,959
2022082503546	BO	USDMXN	sep-22	120,427	20.04	(2,413,853)
2022082503545	SO	USDMXN	sep-22	(120,427)	20.05	2,414,315
2022082503576	SON	USDMXN	sep-22	(120,427)	20.05	2,414,315
2022082603490	BO	USDMXN	sep-22	63,600	20.06	(1,275,902)
2022082603491	BO	USDMXN	sep-22	63,600	20.06	(1,275,902)
2022082603451	SO	USDMXN	sep-22	(63,600)	20.07	1,276,706
2022082603452	SO	USDMXN	sep-22	(63,600)	20.07	1,276,706
2022083103135	SO	USDMXN	sep-22	(14,300)	20.24	289,361
2022090103003	B	USDMXN	sep-22	14,300	20.28	(290,025)
2022090203512	BO	USDMXN	sep-22	400,000	20.04	(8,017,540)
2022090203540	SO	USDMXN	sep-22	(400,000)	20.09	8,036,760
2022090603405	BO	USDMXN	sep-22	436,000	20.24	(8,824,025)
2022090603272	SO	USDMXN	sep-22	(125,000)	20.20	2,524,947
2022090603225	BO	USDMXN	sep-22	125,000	20.04	(2,504,813)
2022090603381	SO	USDMXN	sep-22	(43,600)	20.25	882,848
2022090603382	SO	USDMXN	sep-22	(43,600)	20.25	882,848
2022090603383	SO	USDMXN	sep-22	(43,600)	20.25	882,848
2022090603384	SO	USDMXN	sep-22	(43,600)	20.25	882,848
2022090603385	SO	USDMXN	sep-22	(43,600)	20.25	882,848
2022090603386	SO	USDMXN	sep-22	(43,600)	20.25	882,848
2022090603387	SO	USDMXN	sep-22	(43,600)	20.25	882,848
2022090603388	SO	USDMXN	sep-22	(43,600)	20.25	882,848
2022090603389	SO	USDMXN	sep-22	(43,600)	20.25	882,848
2022090603390	SO	USDMXN	sep-22	(43,600)	20.25	882,848
2022090803373	BO	USDMXN	sep-22	29,700	20.05	(595,617)
2022090803376	BO	USDMXN	sep-22	22,200	20.07	(445,654)

External Deal Number	Type	Cross	Value	Amount 1	Rate	Amount 2
2022090803456	BO	USDMXN	sep-22	15,200	20.01	(304,212)
2022090803185	SO	USDMXN	sep-22	(51,900)	20.09	1,042,412
2022090803448	SO	USDMXN	sep-22	(15,200)	20.02	304,304
2022090903368	SO	USDMXN	sep-22	(164,810)	19.95	3,287,979
2022090903114	BO	USDMXN	sep-22	180,010	19.93	(3,588,167)
2022090903272	BON	USDMXN	sep-22	180,010	19.93	(3,588,167)
2022090903137	SO	USDMXN	sep-22	(15,200)	19.96	303,331
2022091203057	BO	USDMXN	sep-22	183,000	19.81	(3,625,629)
2022091203172	BO	USDMXN	sep-22	40,000	19.85	(794,194)
2022091203580	BO	USDMXN	sep-22	616	19.90	(12,258)
2022091203585	BO	USDMXN	sep-22	140,212	19.90	(2,790,392)
2022091203052	SO	USDMXN	sep-22	(46,328)	19.83	918,846
2022091203053	SO	USDMXN	sep-22	(45,628)	19.83	904,963
2022091203054	SO	USDMXN	sep-22	(45,628)	19.83	904,963
2022091203055	SO	USDMXN	sep-22	(45,628)	19.83	904,963
2022091203176	SO	USDMXN	sep-22	(40,404)	19.87	802,650
2022091203582	SO	USDMXN	sep-22	(46,604)	19.90	927,629
2022091203583	SO	USDMXN	sep-22	(46,604)	19.90	927,629
2022091203584	SO	USDMXN	sep-22	(47,004)	19.90	935,591
2022091903193	B	USDMXN	sep-22	50,000,000	19.99	(999,270,600)
2022091903245	B	USDMXN	sep-22	100,000,000	19.99	(1,998,500,000)
2022091903420	BO	USDMXN	sep-22	292,920	19.96	(5,845,357)
2022091903219	S	USDMXN	sep-22	(150,000,000)	19.99	2,997,885,000
2022091903412	SO	USDMXN	sep-22	(49,500)	19.99	989,579
2022091903413	SO	USDMXN	sep-22	(49,500)	19.99	989,579
2022091903414	SO	USDMXN	sep-22	(48,480)	19.99	969,188
2022091903415	SO	USDMXN	sep-22	(48,480)	19.99	969,188
2022091903416	SO	USDMXN	sep-22	(48,480)	19.99	969,188
2022091903417	SO	USDMXN	sep-22	(48,480)	19.99	969,188
2022092103275	BO	USDMXN	sep-22	94,000	20.01	(1,880,538)
2022092103224	SO	USDMXN	sep-22	(94,000)	20.03	1,882,773
2022092203187	S	USDMXN	sep-22	(20,000,000)	19.95	398,909,322
2022092203143	BO	USDMXN	sep-22	20,000,000	20.03	(400,638,000)
2022092203198	BO	USDMXN	sep-22	20,000,000	20.03	(400,638,000)
2022092203218	BO	USDMXN	sep-22	20,000,000	20.03	(400,638,000)
2022092203518	BO	USDMXN	sep-22	518,053	19.94	(10,329,556)
2022092203588	BON	USDMXN	sep-22	518,053	19.94	(10,329,556)
2022092203593	BON	USDMXN	sep-22	518,053	19.94	(10,329,556)
2022071203146	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	21.12	2,112,128
2022071203080	BO	USDMXN	sep-22	100,000	21.06	(2,105,800)
2022072703498	BO	USDMXN	sep-22	75,000	20.62	(1,546,177)
2022072703503	SO	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.62	1,546,838
2022080103288	BO	USDMXN	sep-22	75,000	20.47	(1,534,998)
2022080103273	SO	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.48	1,535,925
2022080403186	B	USDMXN	sep-22	50,000	20.52	(1,025,894)
2022080403055	SO	USDMXN	sep-22	(50,000)	20.61	1,030,680
2022080803399	BO	USDMXN	sep-22	75,000	20.47	(1,535,466)
2022080803342	SO	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.48	1,536,225
2022080903279	BO	USDMXN	sep-22	75,000	20.40	(1,530,226)
2022080903114	SO	USDMXN	sep-22	(75,000)	20.41	1,530,450
2022082303329	SO	USDMXN	sep-22	(221,353)	20.16	4,462,648
2022082303330	BO	USDMXN	sep-22	221,353	20.16	(4,461,582)
2022082303400	BON	USDMXN	sep-22	221,353	20.16	(4,461,582)
2022082403322	B	USDMXN	sep-22	12,502	20.05	(250,679)
2022082403115	SO	USDMXN	sep-22	(12,500)	20.05	250,610
2022090603273	SO	USDMXN	sep-22	(105,000)	20.20	2,121,350
2022090603226	BO	USDMXN	sep-22	105,000	20.04	(2,104,410)
2022091203350	B	USDMXN	sep-22	30,000	19.90	(596,993)
2022091203500	BO	USDMXN	sep-22	8,131	19.94	(162,097)

External Deal Number	Type	Cross	Value	Amount 1	Rate	Amount 2
2022091203230	SO	USDMXN	sep-22	(30,000)	193.97	5,818,950
2022091203274	SO	USDMXN	sep-22	(30,000)	19.97	598,950
2022091203577	SO	USDMXN	sep-22	(8,131)	20.00	162,643
2022091303511	SO	USDMXN	sep-22	(5,000,000)	20.09	100,471,783
2022091303512	SO	USDMXN	sep-22	(4,000,000)	20.10	80,385,328
2022091303513	SO	USDMXN	sep-22	(1,000,000)	20.10	20,095,057
2022091303510	BO	USDMXN	sep-22	10,000,000	20.09	(200,920,000)
2022091303559	BON	USDMXN	sep-22	10,000,000	20.09	(200,920,000)
2022091903114	BO	USDMXN	sep-22	800,000	20.02	(16,014,003)
2022091903125	SO	USDMXN	sep-22	(800,000)	20.04	16,031,200
2022092203056	S	USDMXN	sep-22	(213,054)	19.93	4,245,799
2022092203064	S	USDMXN	sep-22	(36,991)	19.94	737,436
2022092203046	B	USDMXN	sep-22	5,573,871	19.93	(111,087,249)
2022092203054	B	USDMXN	sep-22	213,054	19.93	(4,246,166)
2022092203062	B	USDMXN	sep-22	36,991	19.93	(737,231)
2022092203069	B	USDMXN	sep-22	5,573,871	19.93	(111,087,249)
2022092203073	B	USDMXN	sep-22	213,054	19.93	(4,246,166)
2022092203078	B	USDMXN	sep-22	36,991	19.93	(737,231)
2022092303447	B	USDMXN	sep-22	250,000	20.23	(5,058,500)
2022092303449	B	USDMXN	sep-22	250,000	20.23	(5,058,500)
2022080403192	B	USDMXN	sep-22	50,000	20.53	(1,026,284)
2022080403222	BO	USDMXN	sep-22	30,000	20.53	(615,765)
2022080403231	S	USDMXN	sep-22	(30,000)	20.53	616,045
2022080403054	SO	USDMXN	sep-22	(50,000)	20.62	1,030,810
2022081203686	BO	USDMXN	sep-22	100,000	20.01	(2,001,289)
2022081203556	SO	USDMXN	sep-22	(100,000)	20.05	2,005,000
2022081703187	BO	USDMXN	sep-22	495,000	20.20	(9,999,738)
2022081703421	B	USDMXN	sep-22	20,000	20.15	(403,025)
2022081703122	SON	USDMXN	sep-22	(495,000)	20.21	10,002,564
2022081703410	SO	USDMXN	sep-22	(20,000)	20.21	404,220
2022081803395	B	USDMXN	sep-22	495,000	20.31	(10,054,804)
2022081803340	SON	USDMXN	sep-22	(495,000)	20.31	10,055,678
2022082203237	B	USDMXN	sep-22	495,000	20.29	(10,041,809)
2022082203149	SON	USDMXN	sep-22	(495,000)	20.33	10,065,033
2022082303458	B	USDMXN	sep-22	495,000	20.18	(9,989,487)
2022082303441	SON	USDMXN	sep-22	(495,000)	20.18	9,990,288
2022082403495	B	USDMXN	sep-22	495,000	20.06	(9,927,961)
2022082403363	SON	USDMXN	sep-22	(495,000)	20.05	9,922,721
2022082603485	B	USDMXN	sep-22	495,000	20.10	(9,951,495)
2022082603345	SON	USDMXN	sep-22	(495,000)	20.03	9,916,286
2022082903223	BO	USDMXN	sep-22	495,000	20.09	(9,944,618)
2022082903265	BO	USDMXN	sep-22	495,000	20.11	(9,954,483)
2022082903203	SON	USDMXN	sep-22	(495,000)	20.10	9,949,203
2022082903264	SON	USDMXN	sep-22	(495,000)	20.12	9,959,598
2022083103117	BO	USDMXN	sep-22	495,000	20.26	(10,028,746)
2022083103099	SON	USDMXN	sep-22	(495,000)	20.27	10,033,403
2022090103119	B	USDMXN	sep-22	36,000,000	20.35	(732,583,782)
2022090103128	S	USDMXN	sep-22	(36,000,000)	20.31	731,214,000
2022090103176	S	USDMXN	sep-22	(36,000,000)	20.31	731,214,000
2022090603274	SO	USDMXN	sep-22	(124,000)	20.21	2,505,679
2022090603229	BO	USDMXN	sep-22	124,000	20.05	(2,485,580)
2022090803454	S	USDMXN	sep-22	(620,000)	20.02	12,414,622
2022090803420	BO	USDMXN	sep-22	620,000	20.00	(12,400,000)
2022091203353	B	USDMXN	sep-22	70,000	19.90	(1,393,200)
2022091203229	SO	USDMXN	sep-22	(70,000)	19.97	1,397,830
2022092103495	B	USDMXN	sep-22	100,000	19.97	(1,996,676)
2022092103497	B	USDMXN	sep-22	875,000	19.97	(17,471,046)
2022092103402	SO	USDMXN	sep-22	(975,000)	22.12	21,570,413
2022092203052	S	USDMXN	sep-22	(5,573,871)	19.93	111,086,580

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2087862	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087863	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087864	FX	3,905	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087886	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087887	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087888	FX	3,905	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088468	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088469	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088470	FX	6,188	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088536	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088537	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088538	FX	6,188	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090385	FX	1,100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090386	FX	1,100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090387	FX	80,326	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090517	FX	987,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090518	FX	987,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090519	FX	72,074	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090709	FX	103,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090710	FX	103,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090711	FX	7,521	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090901	FX	10,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090902	FX	10,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090903	FX	730	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091689	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091690	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091691	FX	6,030	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091773	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091774	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091775	FX	6,030	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091901	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091902	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091903	FX	2,443	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091953	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091954	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091955	FX	2,443	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093400	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093401	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093402	FX	2,174	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093452	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093453	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093454	FX	2,174	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094302	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094303	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094304	FX	6,030	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094390	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094391	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094392	FX	6,030	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093758	FX	115,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093759	FX	115,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093760	FX	7,831	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093854	FX	125,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093855	FX	125,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093856	FX	8,512	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093950	FX	10,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093951	FX	10,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093952	FX	681	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087998	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087999	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2088000	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088037	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088038	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088039	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090158	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090159	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090236	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090237	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091089	FX	200,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091090	FX	200,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091091	FX	9,855	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091125	FX	200,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091126	FX	200,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091127	FX	9,855	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091192	FX	400,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091193	FX	400,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091228	FX	400,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091229	FX	400,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091282	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091283	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091438	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091439	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092259	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092260	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092261	FX	12,651	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092283	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092284	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092285	FX	12,651	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092402	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092403	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092876	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092877	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092889	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092890	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093123	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093124	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094085	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094087	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094088	FX	1,667	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094121	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094123	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094124	FX	1,667	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089747	FX	800,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089748	FX	800,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089749	FX	39,332	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089771	FX	800,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089772	FX	800,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089773	FX	39,332	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089795	FX	150,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089796	FX	150,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089797	FX	7,160	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089823	FX	150,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089824	FX	150,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089825	FX	7,160	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094206	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094207	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094208	FX	3,827	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094254	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094255	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2094256	FX	3,827	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089470	FX	35,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089471	FX	35,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089509	FX	35,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089510	FX	35,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089553	FX	35,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089554	FX	35,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089555	FX	1,580	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089605	FX	35,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089606	FX	35,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089607	FX	1,580	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089636	FX	1,000,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089637	FX	1,000,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089638	FX	1,000,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089639	FX	1,000,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089640	FX	1,000,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089641	FX	1,000,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089697	FX	1,000,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089698	FX	1,000,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089700	FX	1,000,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089701	FX	1,000,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090033	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090034	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090035	FX	2,381	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090073	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090074	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090075	FX	2,381	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090113	FX	1,000,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090114	FX	1,000,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090116	FX	1,000,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090117	FX	1,000,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090275	FX	500,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090276	FX	500,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090278	FX	500,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090279	FX	500,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088472	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088473	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088474	FX	6,188	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088540	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088541	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088542	FX	6,188	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090389	FX	1,100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090390	FX	1,100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090391	FX	80,326	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090521	FX	987,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090522	FX	987,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090523	FX	72,074	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090713	FX	103,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090714	FX	103,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090715	FX	7,521	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090905	FX	10,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090906	FX	10,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090907	FX	730	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091693	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091694	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091695	FX	6,030	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091777	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091778	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091779	FX	6,030	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2091905	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091906	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091907	FX	2,443	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091957	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091958	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091959	FX	2,443	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093404	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093456	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093762	FX	115,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093763	FX	115,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093764	FX	7,831	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093858	FX	125,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093859	FX	125,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093860	FX	8,512	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093954	FX	10,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093955	FX	10,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093956	FX	681	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094306	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094307	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094308	FX	6,030	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094394	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094395	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094396	FX	6,030	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088001	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088002	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088003	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088040	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088041	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088042	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090161	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090162	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090239	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090240	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091285	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091286	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091441	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091442	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092892	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092893	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093126	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093127	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094089	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094091	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094092	FX	1,667	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094125	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094127	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094128	FX	1,667	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086396	FX	117,231	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086418	FX	117,231	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086641	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086642	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086643	FX	2,183	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086681	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086682	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086683	FX	2,183	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086729	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086730	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086731	FX	3,190	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086753	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2086754	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086755	FX	3,190	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086777	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086778	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086779	FX	3,095	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086801	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086802	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086803	FX	3,095	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087330	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087331	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087332	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087360	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087361	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087362	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087399	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087400	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087401	FX	1,429	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087439	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087440	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087441	FX	1,429	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091485	FX	600,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091486	FX	600,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091487	FX	29,135	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091509	FX	600,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091510	FX	600,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091511	FX	29,135	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092025	FX	2,000,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092026	FX	2,000,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092031	FX	2,000,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092032	FX	2,000,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092047	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092048	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092049	FX	2,110	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092071	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092072	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092073	FX	2,110	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088211	FX	200,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088223	FX	200,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089473	FX	35,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089474	FX	35,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089512	FX	35,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089513	FX	35,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089557	FX	35,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089558	FX	35,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089559	FX	1,580	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089609	FX	35,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089610	FX	35,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089611	FX	1,580	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090037	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090038	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090039	FX	2,381	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090077	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090078	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090079	FX	2,381	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085700	FX	25,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085740	FX	25,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088744	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088745	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088746	FX	5,140	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2088768	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088769	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088770	FX	5,140	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090473	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090491	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088476	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088477	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088478	FX	6,188	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088544	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088545	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088546	FX	6,188	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090393	FX	1,100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090394	FX	1,100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090395	FX	80,326	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090525	FX	987,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090526	FX	987,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090527	FX	72,074	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090717	FX	103,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090718	FX	103,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090719	FX	7,521	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090909	FX	10,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090910	FX	10,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090911	FX	730	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091697	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091698	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091699	FX	6,030	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091781	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091782	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091783	FX	6,030	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091909	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091910	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091911	FX	2,443	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091961	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091962	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091963	FX	2,443	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093408	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093409	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093410	FX	2,174	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093460	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093461	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093462	FX	2,174	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093766	FX	115,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093767	FX	115,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093768	FX	7,831	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093862	FX	125,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093863	FX	125,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093864	FX	8,512	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093958	FX	10,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093959	FX	10,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093960	FX	681	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094310	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094311	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094312	FX	6,030	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094398	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094399	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094400	FX	6,030	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086825	FX	200,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086826	FX	200,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086827	FX	8,920	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2086865	FX	200,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086866	FX	200,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086867	FX	8,920	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087025	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087026	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087027	FX	2,230	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087065	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087066	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087067	FX	2,230	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089890	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089891	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089892	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089917	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089918	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089919	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090164	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090165	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090242	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090243	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091288	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091289	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091444	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091445	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092895	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092896	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093129	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093130	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094093	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094095	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094096	FX	1,667	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094129	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094131	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094132	FX	1,667	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086021	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086022	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086023	FX	3,563	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086045	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086046	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086047	FX	3,563	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088380	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088381	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088382	FX	3,905	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088404	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088405	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088406	FX	3,905	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2076643	FX	190,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2076644	FX	190,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2076665	FX	190,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2076666	FX	190,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086184	FX	200,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086185	FX	200,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086186	FX	6,280	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086208	FX	200,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086209	FX	200,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086210	FX	6,280	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086311	FX	200,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086312	FX	200,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086313	FX	10,949	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086338	FX	200,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2086339	FX	200,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086340	FX	10,949	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087918	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087919	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087920	FX	10,952	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087950	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087951	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087952	FX	10,952	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089060	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089061	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089062	FX	9,976	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089088	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089089	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089090	FX	9,976	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089137	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089151	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089476	FX	35,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089477	FX	35,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089515	FX	35,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089516	FX	35,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089561	FX	35,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089562	FX	35,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089563	FX	1,580	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089613	FX	35,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089614	FX	35,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089615	FX	1,580	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090041	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090042	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090043	FX	2,381	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090081	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090082	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090083	FX	2,381	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087866	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087867	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087868	FX	3,905	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087890	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087891	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087892	FX	3,905	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088480	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088481	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088482	FX	6,188	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088548	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088549	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088550	FX	6,188	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090397	FX	1,100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090398	FX	1,100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090399	FX	80,326	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090529	FX	987,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090530	FX	987,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090531	FX	72,074	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090721	FX	103,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090722	FX	103,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090723	FX	7,521	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090913	FX	10,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090914	FX	10,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090915	FX	730	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091701	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091702	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091703	FX	6,030	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2091785	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091786	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091787	FX	6,030	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091913	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091914	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091915	FX	2,443	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091965	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091966	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091967	FX	2,443	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092311	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092312	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092313	FX	4,567	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092335	FX	300,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092336	FX	300,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092337	FX	13,702	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092359	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092360	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092361	FX	4,567	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092383	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092384	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092385	FX	4,567	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093412	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093413	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093414	FX	2,174	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093464	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093465	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093466	FX	2,174	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093770	FX	115,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093771	FX	115,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093772	FX	7,831	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093866	FX	125,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093867	FX	125,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093868	FX	8,512	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093962	FX	10,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093963	FX	10,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093964	FX	681	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094314	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094315	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094316	FX	6,030	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094402	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094403	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094404	FX	6,030	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2084977	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2084978	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2084979	FX	4,523	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085025	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085026	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085027	FX	4,523	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085073	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085074	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085075	FX	8,535	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085121	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085122	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085123	FX	8,535	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087463	FX	800,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087464	FX	800,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087465	FX	39,437	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087503	FX	800,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087504	FX	800,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2087505	FX	39,437	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089893	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089894	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089895	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089920	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089921	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089922	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090167	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090168	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090245	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090246	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091291	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091292	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091447	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091448	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092898	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092899	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093132	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093133	FX	250,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094097	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094099	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094100	FX	1,667	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094133	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094135	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094136	FX	1,667	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087333	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087334	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087335	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087363	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087364	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087365	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087403	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087404	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087405	FX	1,429	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087443	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087444	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087445	FX	1,429	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089661	FX	1,000,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089662	FX	1,000,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089663	FX	48,456	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089685	FX	1,000,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089686	FX	1,000,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089687	FX	48,456	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091861	FX	25,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091862	FX	25,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091863	FX	1,071	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091885	FX	25,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091886	FX	25,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091887	FX	1,071	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092238	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092250	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092437	FX	400,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092461	FX	400,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093201	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093225	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093512	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093536	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094034	FX	25,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094058	FX	25,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2094162	FX	200,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094186	FX	200,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094566	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094567	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094568	FX	3,634	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094602	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094603	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094604	FX	3,634	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094657	FX	1,000,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094681	FX	1,000,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094719	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094743	FX	250,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095141	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095142	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095143	FX	6,904	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095165	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095166	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095167	FX	6,904	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2083325	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2083327	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2083334	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2083336	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089478	FX	35,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089479	FX	35,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089480	FX	35,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089517	FX	35,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089518	FX	35,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089519	FX	35,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089565	FX	35,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089566	FX	35,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089567	FX	1,580	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089617	FX	35,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089618	FX	35,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089619	FX	1,580	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089705	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089707	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089723	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089725	FX	100,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090045	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090046	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090047	FX	2,381	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090085	FX	50,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090086	FX	50,000	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090087	FX	2,381	jul-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090989	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091007	FX	100,000	jul-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090401	FX	1,100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090402	FX	1,100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090403	FX	80,326	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090533	FX	987,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090534	FX	987,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090535	FX	72,074	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090725	FX	103,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090726	FX	103,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090727	FX	7,521	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090917	FX	10,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090918	FX	10,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090919	FX	730	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091705	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2091706	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091707	FX	6,030	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091789	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091790	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091791	FX	6,030	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091917	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091918	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091919	FX	2,443	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091969	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091970	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091971	FX	2,443	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093416	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093417	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093418	FX	2,174	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093468	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093469	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093470	FX	2,174	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093774	FX	115,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093775	FX	115,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093776	FX	7,831	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093870	FX	125,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093871	FX	125,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093872	FX	8,512	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093966	FX	10,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093967	FX	10,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093968	FX	681	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094318	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094319	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094320	FX	6,030	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094406	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094407	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094408	FX	6,030	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089897	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089898	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089924	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089925	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090170	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090171	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090248	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090249	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091294	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091295	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091450	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091451	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092901	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092902	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093135	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093136	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094101	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094103	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094104	FX	1,667	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094137	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094139	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094140	FX	1,667	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089751	FX	800,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089752	FX	800,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089753	FX	39,332	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089775	FX	800,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089776	FX	800,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2089777	FX	39,332	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089481	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089482	FX	35,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089483	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089520	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089521	FX	35,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089522	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089569	FX	35,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089570	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089571	FX	1,580	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089621	FX	35,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089622	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089623	FX	1,580	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090049	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090050	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090051	FX	2,381	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090089	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090090	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090091	FX	2,381	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091093	FX	200,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091094	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091095	FX	9,855	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091129	FX	200,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091130	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091131	FX	9,855	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091194	FX	400,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091195	FX	400,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091230	FX	400,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091231	FX	400,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092263	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092264	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092265	FX	12,651	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092287	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092288	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092289	FX	12,651	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092404	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092405	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092878	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092879	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085702	FX	25,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085742	FX	25,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089799	FX	150,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089800	FX	150,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089801	FX	7,160	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089827	FX	150,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089828	FX	150,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089829	FX	7,160	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090405	FX	1,100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090406	FX	1,100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090407	FX	80,326	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090537	FX	987,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090538	FX	987,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090539	FX	72,074	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090729	FX	103,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090730	FX	103,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090731	FX	7,521	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090921	FX	10,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090922	FX	10,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090923	FX	730	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2091709	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091710	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091711	FX	6,030	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091793	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091794	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091795	FX	6,030	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091921	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091922	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091923	FX	2,443	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091973	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091974	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091975	FX	2,443	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092004	FX	3,000,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092005	FX	3,000,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092006	FX	3,000,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092007	FX	3,000,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092008	FX	3,000,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092009	FX	3,000,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092010	FX	1,000,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092011	FX	1,000,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092012	FX	1,000,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092013	FX	1,000,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092014	FX	1,000,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092015	FX	1,000,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093420	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093421	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093422	FX	2,174	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093472	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093473	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093474	FX	2,174	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093778	FX	115,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093779	FX	115,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093780	FX	7,831	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093874	FX	125,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093875	FX	125,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093876	FX	8,512	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093970	FX	10,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093971	FX	10,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093972	FX	681	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094322	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094323	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094324	FX	6,030	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094410	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094411	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094412	FX	6,030	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088384	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088385	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088386	FX	3,905	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088408	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088409	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088410	FX	3,905	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089899	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089900	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089901	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089926	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089927	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089928	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090172	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090173	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2090174	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090250	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090251	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090252	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091296	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091297	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091298	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091452	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091453	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091454	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092415	FX	1,500,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092416	FX	1,500,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092418	FX	1,500,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092419	FX	1,500,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092903	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092904	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092905	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093137	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093138	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093139	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094105	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094107	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094108	FX	1,667	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094141	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094143	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094144	FX	1,667	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091489	FX	600,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091490	FX	600,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091491	FX	29,135	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091513	FX	600,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091514	FX	600,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091515	FX	29,135	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094210	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094211	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094212	FX	3,827	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094258	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094259	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094260	FX	3,827	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086397	FX	76,395	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086419	FX	76,395	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086732	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086734	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086735	FX	3,190	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086756	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086758	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086759	FX	3,190	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086780	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086782	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086783	FX	3,095	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086804	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086806	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086807	FX	3,095	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087869	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087871	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087872	FX	3,905	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087893	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087895	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087896	FX	3,905	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088831	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2088844	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089484	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089486	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089523	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089525	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089572	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089574	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089575	FX	1,580	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089624	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089626	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089627	FX	1,580	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090052	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090054	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090055	FX	2,381	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090092	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090094	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090095	FX	2,381	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092027	FX	1,000,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092028	FX	1,000,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092029	FX	1,000,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092033	FX	1,000,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092034	FX	1,000,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092035	FX	1,000,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094477	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094479	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094480	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094482	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094483	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094485	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094486	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094488	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088213	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088225	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088747	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088749	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088750	FX	5,140	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088771	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088773	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088774	FX	5,140	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089842	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089844	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089860	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089862	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090475	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090477	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090493	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090495	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086644	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086646	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086647	FX	2,183	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086684	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086686	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086687	FX	2,183	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090408	FX	1,100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090410	FX	1,100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090411	FX	80,326	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090540	FX	987,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090542	FX	987,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090543	FX	72,074	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2090732	FX	103,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090734	FX	103,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090735	FX	7,521	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090924	FX	10,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090926	FX	10,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090927	FX	730	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091713	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091797	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091924	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091926	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091927	FX	2,443	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091976	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091978	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091979	FX	2,443	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092050	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092052	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092053	FX	2,110	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092074	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092076	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092077	FX	2,110	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093424	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093425	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093426	FX	2,174	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093476	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093477	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093478	FX	2,174	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093782	FX	115,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093783	FX	115,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093784	FX	7,831	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093878	FX	125,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093879	FX	125,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093880	FX	8,512	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093974	FX	10,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093975	FX	10,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093976	FX	681	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094326	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094414	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089902	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089904	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089929	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089931	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090175	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090176	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090177	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090253	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090254	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090255	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091299	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091300	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091301	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091455	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091456	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091457	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092906	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092907	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092908	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093140	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093141	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093142	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2093249	FX	300,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093250	FX	300,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093264	FX	300,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093265	FX	300,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093303	FX	300,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093304	FX	300,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093318	FX	300,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093319	FX	300,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094110	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094111	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094112	FX	1,667	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094146	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094147	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094148	FX	1,667	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089487	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089488	FX	35,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089489	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089526	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089527	FX	35,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089528	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089577	FX	35,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089578	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089579	FX	1,580	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089629	FX	35,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089630	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089631	FX	1,580	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090057	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090058	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090059	FX	2,381	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090097	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090098	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090099	FX	2,381	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2076645	FX	190,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2076646	FX	190,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2076667	FX	190,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2076668	FX	190,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085704	FX	25,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085744	FX	25,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090413	FX	1,100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090414	FX	1,100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090415	FX	80,326	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090545	FX	987,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090546	FX	987,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090547	FX	72,074	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090737	FX	103,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090738	FX	103,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090739	FX	7,521	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090929	FX	10,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090930	FX	10,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090931	FX	730	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091717	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091718	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091719	FX	6,030	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091801	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091802	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091803	FX	6,030	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091929	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091930	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091931	FX	2,443	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2091981	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091982	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091983	FX	2,443	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093428	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093429	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093430	FX	2,174	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093480	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093481	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093482	FX	2,174	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093786	FX	115,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093787	FX	115,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093788	FX	7,831	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093882	FX	125,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093883	FX	125,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093884	FX	8,512	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093978	FX	10,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093979	FX	10,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093980	FX	681	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094330	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094331	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094332	FX	6,030	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094418	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094419	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094420	FX	6,030	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095189	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095190	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095191	FX	8,010	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095269	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095270	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095271	FX	8,010	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2084981	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2084982	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2084983	FX	4,523	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085029	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085030	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085031	FX	4,523	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085077	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085125	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086187	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086189	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086190	FX	6,280	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086211	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086213	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086214	FX	6,280	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086314	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086315	FX	200,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086316	FX	10,949	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086341	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086342	FX	200,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086343	FX	10,949	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086828	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086830	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086831	FX	8,920	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086868	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086870	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086871	FX	8,920	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087028	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087030	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087031	FX	2,230	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2087068	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087070	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087071	FX	2,230	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087466	FX	800,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087468	FX	800,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087469	FX	39,437	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087506	FX	800,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087508	FX	800,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087509	FX	39,437	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087921	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087923	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087924	FX	10,952	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087953	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087955	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087956	FX	10,952	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089064	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089065	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089066	FX	9,976	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089092	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089093	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089094	FX	9,976	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089139	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089153	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089905	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089906	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089907	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089932	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089933	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089934	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090178	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090179	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090180	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090256	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090257	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090258	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091302	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091303	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091304	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091458	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091459	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091460	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092909	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092910	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092911	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093143	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093144	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093145	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093252	FX	300,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093253	FX	300,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093267	FX	300,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093268	FX	300,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093306	FX	300,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093307	FX	300,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093321	FX	300,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093322	FX	300,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094114	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094115	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094116	FX	1,667	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094150	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2094151	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094152	FX	1,667	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089664	FX	1,000,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089666	FX	1,000,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089667	FX	48,456	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089688	FX	1,000,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089690	FX	1,000,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089691	FX	48,456	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092441	FX	300,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092442	FX	300,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092443	FX	13,188	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092465	FX	300,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092466	FX	300,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092467	FX	13,188	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088833	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088846	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089490	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089492	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089529	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089531	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089580	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089582	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089583	FX	1,580	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089632	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089634	FX	35,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089635	FX	1,580	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090060	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090062	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090063	FX	2,381	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090100	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090102	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090103	FX	2,381	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092241	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092242	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092253	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092254	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093205	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093206	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093207	FX	11,220	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093229	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093230	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093231	FX	11,220	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094723	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094724	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094725	FX	11,529	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094747	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094748	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094749	FX	11,529	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090417	FX	1,100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090418	FX	1,100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090419	FX	80,326	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090549	FX	987,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090550	FX	987,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090551	FX	72,074	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090741	FX	103,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090742	FX	103,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090743	FX	7,521	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090933	FX	10,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090934	FX	10,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2090935	FX	730	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091721	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091722	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091723	FX	6,030	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091805	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091806	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091807	FX	6,030	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091864	FX	25,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091866	FX	25,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091867	FX	1,071	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091888	FX	25,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091890	FX	25,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091891	FX	1,071	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091932	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091934	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091935	FX	2,443	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091984	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091986	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091987	FX	2,443	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092315	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092316	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092317	FX	4,567	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092339	FX	300,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092340	FX	300,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092341	FX	13,702	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092363	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092364	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092365	FX	4,567	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092387	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092388	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092389	FX	4,567	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093432	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093433	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093434	FX	2,174	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093484	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093485	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093486	FX	2,174	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093516	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093517	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093518	FX	9,852	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093540	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093541	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093542	FX	9,852	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093790	FX	115,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093791	FX	115,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093792	FX	7,831	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093886	FX	125,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093887	FX	125,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093888	FX	8,512	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093982	FX	10,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093983	FX	10,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093984	FX	681	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094038	FX	25,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094039	FX	25,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094040	FX	924	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094062	FX	25,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094063	FX	25,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094064	FX	924	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094118	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2094119	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094120	FX	1,667	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094154	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094155	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094156	FX	1,667	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094166	FX	200,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094167	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094168	FX	8,079	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094190	FX	200,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094191	FX	200,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094192	FX	8,079	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094334	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094335	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094336	FX	6,030	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094422	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094423	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094424	FX	6,030	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094570	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094571	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094572	FX	3,634	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094606	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094607	FX	50,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094608	FX	3,634	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094661	FX	1,000,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094662	FX	1,000,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094663	FX	43,246	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094685	FX	1,000,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094686	FX	1,000,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094687	FX	43,246	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095145	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095146	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095147	FX	6,904	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095169	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095170	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095171	FX	6,904	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095193	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095194	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095195	FX	8,010	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095273	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095274	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095275	FX	8,010	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089708	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089710	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089726	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089728	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090181	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090182	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090183	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090259	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090260	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090261	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091305	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091306	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091307	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091461	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091462	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091463	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092912	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092913	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2092914	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093146	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093147	FX	250,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093148	FX	250,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093255	FX	300,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093256	FX	300,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093270	FX	300,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093271	FX	300,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093278	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093280	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093290	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093292	FX	50,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093309	FX	300,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093310	FX	300,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093324	FX	300,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093325	FX	300,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089755	FX	800,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089756	FX	800,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089757	FX	39,332	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089779	FX	800,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089780	FX	800,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089781	FX	39,332	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090992	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090993	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091010	FX	100,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091011	FX	100,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092016	FX	1,000,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092017	FX	1,000,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092020	FX	1,000,000	ago-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092021	FX	1,000,000	ago-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085706	FX	25,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085746	FX	25,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087874	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087875	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087876	FX	3,905	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087898	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087899	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087900	FX	3,905	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088388	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088389	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088390	FX	3,905	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088412	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088413	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088414	FX	3,905	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089846	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089847	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089864	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089865	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090065	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090066	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090067	FX	2,381	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090105	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090106	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090107	FX	2,381	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094844	FX	1,000,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094845	FX	1,000,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094848	FX	1,000,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094849	FX	1,000,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090421	FX	1,100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2090422	FX	1,100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090423	FX	80,326	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090553	FX	987,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090554	FX	987,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090555	FX	72,074	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090745	FX	103,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090746	FX	103,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090747	FX	7,521	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090937	FX	10,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090938	FX	10,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090939	FX	730	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091097	FX	200,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091098	FX	200,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091099	FX	9,855	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091133	FX	200,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091134	FX	200,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091135	FX	9,855	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091725	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091726	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091727	FX	6,030	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091809	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091810	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091811	FX	6,030	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091936	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091938	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091939	FX	2,443	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091988	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091990	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091991	FX	2,443	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092267	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092268	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092269	FX	12,651	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092291	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092292	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092293	FX	12,651	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092406	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092407	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092880	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092881	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093436	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093437	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093438	FX	2,174	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093488	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093489	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093490	FX	2,174	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094338	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094339	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094340	FX	6,030	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094426	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094427	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094428	FX	6,030	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095197	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095198	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095199	FX	8,010	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095277	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095278	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095279	FX	8,010	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095382	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095384	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2095385	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095387	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095388	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095390	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095391	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095393	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095397	FX	400,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095399	FX	400,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095704	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095705	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095706	FX	7,035	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095776	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095777	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095778	FX	7,035	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096941	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096942	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096943	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096965	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096966	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096967	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091196	FX	400,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091197	FX	400,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091232	FX	400,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091233	FX	400,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093794	FX	115,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093795	FX	115,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093796	FX	7,831	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093890	FX	125,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093891	FX	125,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093892	FX	8,512	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093986	FX	10,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093987	FX	10,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093988	FX	681	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089908	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089909	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089910	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089935	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089936	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089937	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090184	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090185	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090186	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090262	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090263	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090264	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091308	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091309	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091310	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091464	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091465	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091466	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092915	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092916	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092917	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093149	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093150	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093151	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093258	FX	300,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093259	FX	300,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2093273	FX	300,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093274	FX	300,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093312	FX	300,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093313	FX	300,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093327	FX	300,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093328	FX	300,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089803	FX	150,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089804	FX	150,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089805	FX	7,160	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089831	FX	150,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089832	FX	150,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089833	FX	7,160	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091493	FX	600,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091494	FX	600,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091495	FX	29,135	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091517	FX	600,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091518	FX	600,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091519	FX	29,135	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092036	FX	2,000,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092037	FX	2,000,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092038	FX	2,000,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092039	FX	2,000,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092040	FX	2,000,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092041	FX	2,000,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094214	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094215	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094216	FX	3,827	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094262	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094263	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094264	FX	3,827	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096345	FX	1,000,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096346	FX	1,000,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096347	FX	1,000,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096348	FX	1,000,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096349	FX	1,000,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096350	FX	1,000,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096458	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096459	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096460	FX	1,812	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096566	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096567	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096568	FX	1,812	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091037	FX	35,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091041	FX	35,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095044	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095046	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095047	FX	2,370	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095092	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095094	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095095	FX	2,370	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096923	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096924	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096925	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096932	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096933	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096934	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090424	FX	1,100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090426	FX	1,100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090427	FX	80,326	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2090556	FX	987,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090558	FX	987,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090559	FX	72,074	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090748	FX	103,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090750	FX	103,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090751	FX	7,521	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090940	FX	10,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090942	FX	10,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090943	FX	730	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091729	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091813	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091940	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091942	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091943	FX	2,443	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091992	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091994	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091995	FX	2,443	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093440	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093441	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093442	FX	2,174	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093492	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093493	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093494	FX	2,174	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093798	FX	115,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093799	FX	115,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093800	FX	7,831	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093894	FX	125,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093895	FX	125,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093896	FX	8,512	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093990	FX	10,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093991	FX	10,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093992	FX	681	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094342	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094430	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095201	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095281	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095708	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095780	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096461	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096463	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096464	FX	1,812	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096569	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096571	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096572	FX	1,812	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096944	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096946	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096968	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096970	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086398	FX	158,066	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086420	FX	158,066	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086648	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086650	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086651	FX	2,183	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086688	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086690	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086691	FX	2,183	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089911	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089912	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089913	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2089938	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089939	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089940	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090187	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090188	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090189	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090265	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090266	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090267	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091311	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091312	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091313	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091467	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091468	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091469	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092055	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092056	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092057	FX	2,110	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092079	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092080	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092081	FX	2,110	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092918	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092919	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092920	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093152	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093153	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093154	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093261	FX	300,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093262	FX	300,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093276	FX	300,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093277	FX	300,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093315	FX	300,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093316	FX	300,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093330	FX	300,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093331	FX	300,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094641	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094642	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094643	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094647	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094648	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094649	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094650	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094651	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094652	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094653	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094654	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094655	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096171	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096173	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096174	FX	4,965	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096207	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096209	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096210	FX	4,965	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096352	FX	1,000,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096353	FX	1,000,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096354	FX	44,231	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096376	FX	1,000,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096377	FX	1,000,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096378	FX	44,231	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2096399	FX	500,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096400	FX	500,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096401	FX	500,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096402	FX	500,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096403	FX	500,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096404	FX	500,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096422	FX	300,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096423	FX	300,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096424	FX	13,846	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096530	FX	300,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096531	FX	300,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096532	FX	13,846	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096669	FX	500,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096670	FX	500,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096671	FX	500,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096672	FX	500,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096673	FX	500,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096674	FX	500,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096828	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096829	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096830	FX	2,198	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096852	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096853	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096854	FX	2,198	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096876	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096877	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096878	FX	2,332	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096900	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096901	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096902	FX	2,332	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096990	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096991	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096992	FX	1,937	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097062	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097063	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097064	FX	1,937	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088215	FX	200,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088227	FX	200,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091038	FX	35,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091042	FX	35,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095048	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095050	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095051	FX	2,370	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095096	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095098	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095099	FX	2,370	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085708	FX	25,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085748	FX	25,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088751	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088753	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088754	FX	5,140	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088775	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088777	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2088778	FX	5,140	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089849	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089850	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089867	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089868	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090479	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2090480	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090497	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090498	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090429	FX	1,100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090430	FX	1,100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090431	FX	80,326	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090561	FX	987,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090562	FX	987,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090563	FX	72,074	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090753	FX	103,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090754	FX	103,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090755	FX	7,521	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090945	FX	10,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090946	FX	10,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090947	FX	730	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091944	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091946	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091947	FX	2,443	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091996	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091998	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091999	FX	2,443	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093444	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093445	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093446	FX	2,174	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093496	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093497	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093498	FX	2,174	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093802	FX	115,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093803	FX	115,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093804	FX	7,831	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093898	FX	125,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093899	FX	125,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093900	FX	8,512	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093994	FX	10,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093995	FX	10,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093996	FX	681	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094346	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094347	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094348	FX	6,030	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094434	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094435	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094436	FX	6,030	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095205	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095206	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095207	FX	8,010	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095285	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095286	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095287	FX	8,010	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095712	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095713	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095714	FX	7,035	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095784	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095785	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095786	FX	7,035	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096466	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096467	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096468	FX	1,812	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096574	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096575	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2096576	FX	1,812	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096947	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096948	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096949	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096971	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096972	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096973	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096994	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096995	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096996	FX	1,937	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097066	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097067	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097068	FX	1,937	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097374	FX	1,000,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097375	FX	1,000,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097376	FX	38,741	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097398	FX	1,000,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097399	FX	1,000,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097400	FX	38,741	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086832	FX	200,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086834	FX	200,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086835	FX	8,920	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086872	FX	200,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086874	FX	200,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086875	FX	8,920	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087032	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087034	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087035	FX	2,230	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087072	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087074	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087075	FX	2,230	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089914	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089915	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089916	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089941	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089942	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089943	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090190	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090191	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090192	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090268	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090269	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090270	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091314	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091315	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091316	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091470	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091471	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091472	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092921	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092922	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092923	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093155	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093156	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093157	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095931	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095933	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095955	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095957	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2096003	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096005	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096027	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096029	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096147	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096149	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096243	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096245	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096291	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096293	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096315	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096317	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096676	FX	450,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096677	FX	450,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096700	FX	450,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096701	FX	450,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096756	FX	150,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096757	FX	150,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096792	FX	150,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096793	FX	150,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2076647	FX	190,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2076648	FX	190,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2076669	FX	190,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2076670	FX	190,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096724	FX	1,500,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096725	FX	1,500,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096726	FX	56,068	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096740	FX	1,500,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096741	FX	1,500,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096742	FX	56,068	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086317	FX	200,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086318	FX	200,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086319	FX	10,949	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086344	FX	200,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086345	FX	200,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2086346	FX	10,949	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087925	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087927	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087928	FX	10,952	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087957	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087959	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087960	FX	10,952	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089067	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089069	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089070	FX	9,976	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089095	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089097	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089098	FX	9,976	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089141	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089155	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091039	FX	35,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091043	FX	35,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095052	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095054	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095055	FX	2,370	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095100	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095102	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095103	FX	2,370	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090433	FX	1,100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2090434	FX	1,100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090435	FX	80,326	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090565	FX	987,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090566	FX	987,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090567	FX	72,074	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090757	FX	103,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090758	FX	103,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090759	FX	7,521	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090949	FX	10,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090950	FX	10,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090951	FX	730	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091949	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091950	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091951	FX	2,443	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092001	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092002	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092003	FX	2,443	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092319	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092320	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092321	FX	4,567	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092343	FX	300,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092344	FX	300,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092345	FX	13,702	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092367	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092368	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092369	FX	4,567	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092391	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092392	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092393	FX	4,567	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093448	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093449	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093450	FX	2,174	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093500	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093501	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093502	FX	2,174	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093806	FX	115,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093807	FX	115,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093808	FX	7,831	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093902	FX	125,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093903	FX	125,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093904	FX	8,512	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093998	FX	10,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093999	FX	10,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094000	FX	681	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094350	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094351	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094352	FX	6,030	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094438	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094439	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094440	FX	6,030	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095209	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095210	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095211	FX	8,010	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095289	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095290	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095291	FX	8,010	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095716	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095717	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095718	FX	7,035	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2095788	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095789	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095790	FX	7,035	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096470	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096471	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096472	FX	1,812	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096578	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096579	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096580	FX	1,812	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096951	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096952	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096975	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096976	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096998	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096999	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097000	FX	1,937	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097070	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097071	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097072	FX	1,937	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2084985	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2084986	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2084987	FX	4,523	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085033	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085034	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085035	FX	4,523	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085081	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085082	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085083	FX	8,535	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085129	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085130	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085131	FX	8,535	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087471	FX	800,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087472	FX	800,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087473	FX	39,437	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087511	FX	800,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087512	FX	800,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2087513	FX	39,437	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090193	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090194	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090195	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090271	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090272	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090273	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091318	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091319	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091474	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091475	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092244	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092256	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092925	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092926	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093159	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093160	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093209	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093210	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093211	FX	11,220	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093233	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093234	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093235	FX	11,220	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2094727	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094728	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094729	FX	11,529	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094751	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094752	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094753	FX	11,529	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096638	FX	200,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096639	FX	200,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096640	FX	8,792	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096654	FX	200,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096655	FX	200,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096656	FX	8,792	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096679	FX	450,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096703	FX	450,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096759	FX	150,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2096795	FX	150,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089669	FX	1,000,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089670	FX	1,000,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089671	FX	48,456	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089693	FX	1,000,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089694	FX	1,000,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089695	FX	48,456	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089852	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089853	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089870	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089871	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091869	FX	25,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091870	FX	25,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091871	FX	1,071	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091893	FX	25,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091894	FX	25,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091895	FX	1,071	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092445	FX	300,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092446	FX	300,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092447	FX	13,188	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092469	FX	300,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092470	FX	300,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2092471	FX	13,188	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093520	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093521	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093522	FX	9,852	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093544	FX	250,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093545	FX	250,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093546	FX	9,852	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094042	FX	25,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094043	FX	25,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094044	FX	924	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094066	FX	25,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094067	FX	25,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094068	FX	924	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094170	FX	200,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094171	FX	200,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094172	FX	8,079	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094194	FX	200,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094195	FX	200,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094196	FX	8,079	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094574	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094575	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094576	FX	3,634	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Deal No	OTC type	Prin. Amt.	Expiration Date	CCY/Sec. id	P/C	CTR	Style	Portfolio	Status
2094610	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094611	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094612	FX	3,634	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094665	FX	1,000,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094666	FX	1,000,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094667	FX	43,246	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094689	FX	1,000,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094690	FX	1,000,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094691	FX	43,246	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095149	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095150	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095151	FX	6,904	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095173	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095174	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095175	FX	6,904	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097494	FX	150,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097495	FX	150,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097496	FX	6,145	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097518	FX	150,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097519	FX	150,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097520	FX	6,145	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097676	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097677	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097678	FX	4,327	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097700	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097701	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2097702	FX	4,327	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090995	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2090996	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091013	FX	100,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2091014	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093281	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093283	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093293	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2093295	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095057	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095058	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095059	FX	2,370	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095105	FX	50,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095106	FX	50,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2095107	FX	2,370	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085710	FX	25,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2085750	FX	25,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089711	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089713	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089729	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2089731	FX	100,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094846	FX	1,000,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094847	FX	1,000,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094850	FX	1,000,000	sep-22	USD	CALL	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED
2094851	FX	1,000,000	sep-22	USD	PUT	MXN	EURO	NEGO	EXPIRED

Liquidados anticipadamente

TransID	Trans Product ID	MaturityDate	BuySellFlag	Trans Status	BaseCurID	PaySide Notional	PaySide CurID	RcvSide Notional	RcvSide CurID	Option Notional
E75962	Eq Option	jul-22	Buy	U	mxn					38,190,000
E75963	Eq Option	jul-22	Sell	U	mxn					38,190,000
SEJ460	SC Swap	jul-22	Buy	U	mxn	648,276	mxn	648,276	mxn	
SEJ485	SC Swap	jul-22	Buy	U	mxn	648,276	mxn	648,276	mxn	
E68748	Eq Option	ago-22	Buy	U	mxn					23,884,500
E68749	Eq Option	ago-22	Sell	U	mxn					23,884,500
E68750	Eq Option	ago-22	Sell	U	mxn					23,884,500
E68751	Eq Option	ago-22	Buy	U	mxn					23,884,500
E68993	Eq Option	ago-22	Buy	U	mxn					184,522,000
E68994	Eq Option	ago-22	Sell	U	mxn					184,522,000
E68995	Eq Option	ago-22	Sell	U	mxn					184,522,000
E68996	Eq Option	ago-22	Buy	U	mxn					184,522,000
E80023	Eq Option	sep-22	Buy	U	mxn					89,130,000
E80024	Eq Option	sep-22	Sell	U	mxn					89,130,000
E81336	Eq Option	sep-22	Buy	U	mxn					89,130,000
E81382	Eq Option	sep-22	Sell	U	mxn					89,130,000
SGK673	SC Swap	oct-22	Buy	U	mxn	10,000,000	mxn	10,000,000	mxn	
E70010	Eq Option	oct-22	Buy	U	mxn					20,500,000
E70011	Eq Option	oct-22	Sell	U	mxn					20,500,000
E70012	Eq Option	oct-22	Buy	U	mxn					20,500,000
E70013	Eq Option	oct-22	Sell	U	mxn					20,500,000
E73706	Eq Option	oct-22	Buy	U	mxn					10,000,000
E73707	Eq Option	oct-22	Sell	U	mxn					10,000,000
E81203	Eq Option	oct-22	Sell	U	mxn					10,000,000
E73931	Eq Option	oct-22	Buy	U	mxn					24,920,000
E73933	Eq Option	oct-22	Sell	U	mxn					24,920,000
E81204	Eq Option	oct-22	Sell	U	mxn					24,920,000
E73042	Eq Option	nov-22	Buy	U	mxn					65,820,000
E73043	Eq Option	nov-22	Sell	U	mxn					65,820,000
E73044	Eq Option	nov-22	Sell	U	mxn					65,820,000
E73046	Eq Option	nov-22	Buy	U	mxn					65,820,000
E79462	Eq Option	dic-22	Buy	U	mxn					62,480,000
E79463	Eq Option	dic-22	Sell	U	mxn					62,480,000
E79464	Eq Option	dic-22	Buy	U	mxn					62,480,000
E79465	Eq Option	dic-22	Sell	U	mxn					62,480,000
E75070	Eq Option	dic-22	Buy	U	mxn					27,530,000
E75071	Eq Option	dic-22	Sell	U	mxn					27,530,000
E81206	Eq Option	dic-22	Sell	U	mxn					27,530,000
E75185	Eq Option	dic-22	Buy	U	mxn					97,580,000
E75186	Eq Option	dic-22	Sell	U	mxn					97,580,000
E81207	Eq Option	dic-22	Sell	U	mxn					97,580,000
E75960	Eq Option	ene-23	Buy	U	mxn					32,750,000
E75961	Eq Option	ene-23	Sell	U	mxn					32,750,000
E81208	Eq Option	ene-23	Sell	U	mxn					32,750,000
E80360	Eq Option	ene-23	Buy	U	mxn					78,800,000
E80361	Eq Option	ene-23	Sell	U	mxn					78,800,000
E81319	Eq Option	ene-23	Sell	U	mxn					78,800,000
E80621	Eq Option	feb-23	Buy	U	mxn					7,230,000
E80622	Eq Option	feb-23	Sell	U	mxn					7,230,000
E80623	Eq Option	feb-23	Buy	U	mxn					7,230,000
E80624	Eq Option	feb-23	Sell	U	mxn					7,230,000
E62285	Eq Option	feb-23	Buy	U	mxn					193,050,000
E62289	Eq Option	feb-23	Buy	U	mxn					193,050,000
E62290	Eq Option	feb-23	Sell	U	mxn					193,050,000
E62291	Eq Option	feb-23	Sell	U	mxn					193,050,000
E77271	Eq Option	mar-23	Buy	U	mxn					647,191,000
E79993	Eq Option	mar-23	Buy	U	mxn					646,391,000
E79994	Eq Option	mar-23	Sell	U	mxn					646,391,000
E79995	Eq Option	mar-23	Sell	U	mxn					646,391,000

TransID	Trans Product ID	MaturityDate	BuySellFlag	Trans Status	BaseCurID	PaySide Notional	PaySide CurID	RcvSide Notional	RcvSide CurID	Option Notional
E77982	Eq Option	abr-23	Buy	U	mxn					58,040,000
E77983	Eq Option	abr-23	Sell	U	mxn					58,040,000
E81211	Eq Option	abr-23	Sell	U	mxn					58,040,000
E79519	Eq Option	may-23	Buy	U	mxn					732,470,000
E79520	Eq Option	may-23	Sell	U	mxn					732,470,000
E79521	Eq Option	may-23	Sell	U	mxn					732,470,000
E79522	Eq Option	may-23	Buy	U	mxn					732,470,000
E81340	Eq Option	may-23	Buy	U	mxn					732,470,000
E81372	Eq Option	may-23	Sell	U	mxn					732,470,000
E81373	Eq Option	may-23	Sell	U	mxn					732,470,000
E81374	Eq Option	may-23	Buy	U	mxn					732,470,000
E74825	Eq Option	may-23	Buy	U	mxn					110,553,000
E74826	Eq Option	may-23	Sell	U	mxn					110,553,000
E64298	Eq Option	jun-23	Buy	U	mxn					41,585,000
E64319	Eq Option	jun-23	Sell	U	mxn					41,585,000
E64320	Eq Option	jun-23	Sell	U	mxn					41,585,000
E64321	Eq Option	jun-23	Buy	U	mxn					41,585,000
E80889	Eq Option	jun-23	Buy	U	mxn					40,585,000
E80890	Eq Option	jun-23	Sell	U	mxn					40,585,000
E80891	Eq Option	jun-23	Sell	U	mxn					40,585,000
E80892	Eq Option	jun-23	Buy	U	mxn					40,585,000
P16961	Cap	jun-23	Buy	U	mxn					28,000,000
P16963	Cap	jun-23	Buy	U	mxn					28,000,000
P18110	Cap	jun-23	Sell	U	mxn					28,000,000
P18120	Cap	jun-23	Sell	U	mxn					28,000,000
SDW645	SC Swap	jun-23	Buy	U	mxn	28,000,000	mxn	28,000,000	mxn	
SDW654	SC Swap	jun-23	Buy	U	mxn	28,000,000	mxn	28,000,000	mxn	
E76436	Eq Option	ago-23	Buy	U	mxn					78,300,000
E76437	Eq Option	ago-23	Sell	U	mxn					78,300,000
E81209	Eq Option	ago-23	Sell	U	mxn					78,300,000
E72421	Eq Option	ago-23	Buy	U	mxn					80,930,000
E72422	Eq Option	ago-23	Sell	U	mxn					80,930,000
E72423	Eq Option	ago-23	Sell	U	mxn					80,930,000
E72424	Eq Option	ago-23	Buy	U	mxn					80,930,000
P16978	Cap	ago-23	Buy	U	mxn					45,000,000
P16979	Cap	ago-23	Buy	U	mxn					45,000,000
P17030	Cap	ago-23	Buy	U	mxn					6,666,667
P17032	Cap	ago-23	Buy	U	mxn					6,666,667
P18112	Cap	ago-23	Sell	U	mxn					45,000,000
P18114	Cap	ago-23	Sell	U	mxn					6,666,667
P18122	Cap	ago-23	Sell	U	mxn					45,000,000
P18126	Cap	ago-23	Sell	U	mxn					6,666,667
SDS756	SC Swap	ago-23	Buy	U	mxn	6,666,667	mxn	6,666,667	mxn	
SDS757	SC Swap	ago-23	Buy	U	mxn	6,666,667	mxn	6,666,667	mxn	
SDT710	SC Swap	ago-23	Buy	U	mxn	6,666,667	mxn	6,666,667	mxn	
SDT737	SC Swap	ago-23	Buy	U	mxn	6,666,667	mxn	6,666,667	mxn	
E77294	Eq Option	sep-23	Buy	U	mxn					36,975,000
E77295	Eq Option	sep-23	Sell	U	mxn					36,975,000
E73937	Eq Option	oct-23	Buy	U	mxn					15,510,000
E73941	Eq Option	oct-23	Sell	U	mxn					15,510,000
E81205	Eq Option	oct-23	Sell	U	mxn					15,510,000
E78792	Eq Option	nov-23	Buy	U	mxn					57,150,000
E78793	Eq Option	nov-23	Sell	U	mxn					57,150,000
SDU106	SC Swap	nov-23	Buy	U	mxn	30,000,000	mxn	30,000,000	mxn	
E78259	Eq Option	dic-23	Sell	U	mxn					225,230,000
E78260	Eq Option	dic-23	Buy	U	mxn					225,230,000
E80389	Eq Option	dic-23	Sell	U	mxn					225,190,000
E81320	Eq Option	dic-23	Sell	U	mxn					225,190,000
E81342	Eq Option	dic-23	Buy	U	mxn					225,230,000
E81378	Eq Option	dic-23	Sell	U	mxn					225,190,000
SDS198	SC Swap	dic-23	Buy	U	mxn	250,000,000	mxn	250,000,000	mxn	
SDS202	SC Swap	dic-23	Buy	U	mxn	250,000,000	mxn	250,000,000	mxn	
SGZ074	SC Swap	dic-23	Buy	U	mxn	250,000,000	mxn	250,000,000	mxn	
SGZ075	SC Swap	dic-23	Buy	U	mxn	250,000,000	mxn	250,000,000	mxn	

TransID	Trans Product ID	MaturityDate	BuySellFlag	Trans Status	BaseCurID	PaySide Notional	PaySide CurID	RcvSide Notional	RcvSide CurID	Option Notional
E80394	Eq Option	ene-24	Buy	U	mxn					21,300,000
E80395	Eq Option	ene-24	Sell	U	mxn					21,300,000
E80396	Eq Option	ene-24	Buy	U	mxn					21,300,000
E80397	Eq Option	ene-24	Sell	U	mxn					21,300,000
E77138	Eq Option	feb-24	Buy	U	mxn					54,510,000
E77139	Eq Option	feb-24	Sell	U	mxn					54,510,000
E69354	Eq Option	mar-24	Buy	U	mxn					12,000,000
E69398	Eq Option	mar-24	Sell	U	mxn					12,000,000
E69399	Eq Option	mar-24	Sell	U	mxn					12,000,000
E69400	Eq Option	mar-24	Buy	U	mxn					12,000,000
E77727	Eq Option	mar-24	Buy	U	mxn					47,160,000
E77728	Eq Option	mar-24	Sell	U	mxn					47,160,000
E81210	Eq Option	mar-24	Sell	U	mxn					47,160,000
E77264	Eq Option	abr-24	Sell	U	mxn					492,650,000
E77265	Eq Option	abr-24	Sell	U	mxn					492,650,000
E77266	Eq Option	abr-24	Buy	U	mxn					492,650,000
E77267	Eq Option	abr-24	Buy	U	mxn					492,650,000
E81345	Eq Option	abr-24	Buy	U	mxn					492,650,000
E81386	Eq Option	abr-24	Sell	U	mxn					492,650,000
E81387	Eq Option	abr-24	Sell	U	mxn					492,650,000
E81388	Eq Option	abr-24	Buy	U	mxn					492,650,000
E71020	Eq Option	may-24	Buy	U	mxn					57,230,000
E71021	Eq Option	may-24	Sell	U	mxn					57,230,000
E71022	Eq Option	may-24	Sell	U	mxn					57,230,000
E71023	Eq Option	may-24	Buy	U	mxn					57,230,000
SEZ998	SC Swap	may-24	Buy	U	mxn	14,393,116	mxn	14,393,116	mxn	
SDS678	SC Swap	oct-24	Buy	U	mxn	500,000,000	mxn	500,000,000	mxn	
SDS730	SC Swap	oct-24	Buy	U	mxn	1,000,000,000	mxn	1,000,000,000	mxn	
SDS850	SC Swap	nov-24	Buy	U	mxn	600,000,000	mxn	600,000,000	mxn	
SDT030	SC Swap	nov-24	Buy	U	mxn	600,000,000	mxn	600,000,000	mxn	
E74539	Eq Option	nov-24	Buy	U	mxn					395,020,000
E74541	Eq Option	nov-24	Buy	U	mxn					384,810,000
E79996	Eq Option	nov-24	Sell	U	mxn					394,020,000
E79997	Eq Option	nov-24	Sell	U	mxn					384,310,000
SDT937	SC Swap	ene-25	Buy	U	mxn	1,000,000,000	mxn	1,000,000,000	mxn	
SDT977	SC Swap	ene-25	Buy	U	mxn	1,500,000,000	mxn	1,500,000,000	mxn	
SDU070	SC Swap	ene-25	Buy	U	mxn	500,000,000	mxn	500,000,000	mxn	
SDU172	SC Swap	ene-25	Buy	U	mxn	1,000,000,000	mxn	1,000,000,000	mxn	
SDU472	SC Swap	feb-25	Buy	U	mxn	500,000,000	mxn	500,000,000	mxn	
SDU565	SC Swap	feb-25	Buy	U	mxn	500,000,000	mxn	500,000,000	mxn	
E77135	Eq Option	feb-25	Buy	U	mxn					54,320,000
E77136	Eq Option	feb-25	Sell	U	mxn					54,320,000
E79562	Eq Option	jun-25	Buy	U	mxn					125,586,000
E79563	Eq Option	jun-25	Sell	U	mxn					125,586,000
E79564	Eq Option	jun-25	Buy	U	mxn					183,800,000
E79569	Eq Option	jun-25	Sell	U	mxn					183,800,000
E79634	Eq Option	jun-25	Buy	U	mxn					79,354,000
E79635	Eq Option	jun-25	Sell	U	mxn					79,354,000
E79636	Eq Option	jun-25	Buy	U	mxn					103,015,000
E79637	Eq Option	jun-25	Sell	U	mxn					103,015,000
SDT031	SC Swap	nov-25	Buy	U	mxn	7,500,000	mxn	7,500,000	mxn	
SDT034	SC Swap	nov-25	Buy	U	mxn	150,000,000	mxn	150,000,000	mxn	
SDT062	SC Swap	nov-25	Buy	U	mxn	192,500,000	mxn	192,500,000	mxn	
SDT064	SC Swap	nov-25	Buy	U	mxn	192,500,000	mxn	192,500,000	mxn	
SDT071	SC Swap	nov-25	Buy	U	mxn	187,500,000	mxn	187,500,000	mxn	
SDT093	SC Swap	nov-25	Buy	U	mxn	187,500,000	mxn	187,500,000	mxn	
SDU898	SC Swap	may-26	Buy	U	mxn	361,111,111	mxn	361,111,111	mxn	
SDU941	SC Swap	may-26	Buy	U	mxn	286,840,278	mxn	286,840,278	mxn	
SDU964	SC Swap	may-26	Buy	U	mxn	24,215,278	mxn	24,215,278	mxn	
SDU977	SC Swap	may-26	Buy	U	mxn	50,055,556	mxn	50,055,556	mxn	
SDX657	SC Swap	sep-26	Buy	U	usd	12,750,000	usd	12,750,000	usd	
SDX973	SC Swap	sep-26	Buy	U	usd	12,750,000	usd	12,750,000	usd	
SGA324	SC Swap	feb-32	Buy	U	usd	1,000	usd	1,000	usd	
SGA326	SC Swap	feb-32	Buy	U	usd	1,000	usd	1,000	usd	
SHB589	SC Swap	ago-32	Buy	U	usd	7,000,000	usd	7,000,000	usd	

Revelación de cualquier incumplimiento que se haya presentado en los contratos respectivos

Producto	Fecha de evento	Contraparte/ Cliente	Divisa	Monto a liquidar	Motivo del incumplimiento
Forwards FX	jul-22	Cliente 1	USD	126,000	No fondeo su cuenta
Caps & Floors	jul-22	Cliente 2	USD	44,000	No envió los fondos
Interest Rate Swap	jul-22	Cliente 3	MXN	(3,551)	Tienen incumplimientos
Caps & Floors	jul-22	Cliente 4	USD	367,000	No envió los fondos
Interest Rate Swap	jul-22	Cliente 5	MXN	16,742	No envió los fondos
Interest Rate Swap	jul-22	Cliente 6	MXN	96,647	No envió los fondos
Interest Rate Swap	jul-22	Cliente 7	MXN	23,384	No envió los fondos
Interest Rate Swap	jul-22	Cliente 8	MXN	(10,071)	Cuentas de ICR se encuentran temporalmente congeladas
Cross Currency Swaps	ago-22	Cliente 9	MXN	2,172,412	No fondeo su cuenta
Cross Currency Swaps	ago-22	Cliente 10	MXN	181,130	No fondeo su cuenta
Interest Rate Swap	ago-22	Cliente 11	MXN	8,561	No fondeo su cuenta
Interest Rate Swap	ago-22	Cliente 12	MXN	(13,039)	Tienen incumplimientos
Caps & Floors	ago-22	Cliente 13	MXN	1,045,000	No envió los fondos
Interest Rate Swap	ago-22	Cliente 14	MXN	(9,254)	Tienen incumplimientos
FX Options (Vanilla)	ago-22	Cliente 15	MXN	1,992,500	No fondeo su cuenta
Interest Rate Swap	ago-22	Cliente 16	MXN	(2,434,667)	No fondeo su cuenta
Interest Rate Swap	ago-22	Cliente 17	MXN	3,033,333	No fondeo su cuenta
Interest Rate Swap	ago-22	Cliente 18	MXN	153,551	No fondeo su cuenta
Interest Rate Swap	ago-22	Cliente 19	MXN	(30,401)	Cuentas de ICR se encuentran temporalmente congeladas
Interest Rate Swap	ago-22	Cliente 20	MXN	(6,932)	Tienen incumplimientos
Cross Currency Swaps	ago-22	Cliente 21	MXN	2,172,412	No fondeo su cuenta
Cross Currency Swaps	ago-22	Cliente 22	MXN	145,551	No fondeo su cuenta
COLATERAL	sep-22	Cliente 23	MXN	1,000,000	No envió los fondos
Interest Rate Swap	sep-22	Cliente 24	MXN	(13,761)	Tienen incumplimientos
Interest Rate Swap	sep-22	Cliente 25	MXN	(14,632)	Tienen incumplimientos
FX Options (Vanilla)	sep-22	Cliente 26	USD	50,000	Problema con su sistema
Interest Rate Swap	sep-22	Cliente 27	MXN	4,684,500	No envió los fondos
Interest Rate Swap	sep-22	Cliente 28	MXN	(4,123,250)	No envió los fondos
Interest Rate Swap	sep-22	Cliente 29	MXN	25,254	No envió los fondos
Interest Rate Swap	sep-22	Cliente 30	MXN	(8,836)	Tienen incumplimientos
Interest Rate Swap	sep-22	Cliente 31	MXN	(81,048)	Tienen incumplimientos
Interest Rate Swap	jul-22	Cliente 32	MXN	(326,866)	Tienen incumplimientos
Cross Currency Swaps	sep-22	Cliente 33	MXN	2,172,412	No fondeo su cuenta
Cross Currency Swaps	sep-22	Cliente 34	MXN	121,292	No fondeo su cuenta

Características de los Instrumentos Financieros Derivados a la fecha del Reporte

Tabla 1: Resumen de los Instrumentos Financieros Derivados

Cifras expresadas en pesos

Tipo de derivado, valor o contrato	Cobertuta o Negociación	Nocional	Posición	ACTIVO SUBYACENTE		VALOR RAZONABLE		MONTOS DE VENCIMIENTOS POR AÑO			Colateral/ Línea de crédito/Valores dados en garantía
				VP Trim Anterior	VP Trim Actual	VP Trim Anterior	VP Trim Actual	0 A 1 AÑO	1 A 5 AÑOS	5 A 10 AÑOS	
Forwards	NEGO	2,811,891,943	Compra	Divisas	Divisas	81,132,969,175	121,443,120,731	2,574,045,555	237,846,389	-	LINEA DE CREDITO
Forwards	NEGO	3,078,860,192	Venta	Divisas	Divisas	(80,845,850,069)	(121,289,567,723)	2,807,625,574	271,234,618	-	LINEA DE CREDITO
Opción	NEGO	980,158,000	Compra	Acción	Acción	229,944,056	104,978,103	487,970,000	492,188,000	-	LINEA DE CREDITO
Opción	NEGO	487,732,000	Venta	Acción	Acción	(207,932,358)	(97,687,145)	487,970,000	(238,000)	-	LINEA DE CREDITO
Opción	NEGO	6,962,076,691	Compra	Divisas	Divisas	211,096,768	161,059,228	6,686,416,826	275,659,865	-	LINEA DE CREDITO
Opción	NEGO	6,962,076,691	Venta	Divisas	Divisas	(199,349,583)	(150,386,353)	6,686,416,826	275,659,865	-	LINEA DE CREDITO
Opción	NEGO	3,632,831,000	Compra	Índice	Índice	343,470,239	227,415,315	-	3,632,831,000	-	LINEA DE CREDITO
Opción	NEGO	-	Venta	Índice	Índice	-	-	-	-	-	LINEA DE CREDITO
Opción	NEGO	49,385,714,400	Compra	Tasas	Tasas	926,955,741	1,473,790,929	3,265,451,904	42,859,152,556	3,261,109,940	LINEA DE CREDITO
Opción	NEGO	48,650,850,458	Venta	Tasas	Tasas	(889,730,804)	(1,434,207,077)	3,265,451,904	42,273,965,740	3,111,432,814	LINEA DE CREDITO
Opción	NEGO	283,188,000	Compra	Acción NE	Acción NE	151,949,310	11,254,486	-	283,188,000	-	LINEA DE CREDITO
Opción	NEGO	283,188,000	Venta	Acción NE	Acción NE	(173,961,009)	(18,545,445)	-	283,188,000	-	LINEA DE CREDITO
Opción	NEGO	-	Compra	Índice NE	Índice NE	-	-	-	-	-	LINEA DE CREDITO
Opción	NEGO	3,630,531,000	Venta	Índice NE	Índice NE	(343,306,851)	(227,391,732)	-	3,630,531,000	-	LINEA DE CREDITO
Opción	NEGO	237,418,375	Compra	Divisas NE	Divisas NE	15,487,193	12,459,798	-	237,418,375	-	LINEA DE CREDITO
Opción	NEGO	237,418,375	Venta	Divisas NE	Divisas NE	(27,234,486)	(23,132,766)	-	237,418,375	-	LINEA DE CREDITO
Opción	NEGO	-	Compra	Tasas NE	Tasas NE	-	-	-	-	-	LINEA DE CREDITO
Opción	NEGO	-	Venta	Tasas NE	Tasas NE	-	-	-	-	-	LINEA DE CREDITO
Swaps	COBE	9,122,268,921	CCIRS / IRS	FIJA USD / LIBOR USD	FIJA USD / LIBOR USD	429,095,530	656,819,876	-	5,664,092,876	3,458,176,045	LINEA DE CREDITO
Swaps	COBE	294,843,147	CCIRS / IRS	LIBOR USD / TASA DE INTERES	LIBOR USD / TASA DE INTERES	-	(188,313)	-	199,239,422	95,603,725	LINEA DE CREDITO
Swaps	COBE	35,740,131,068	CCIRS / IRS	FIJA MXN /TASA DE INTERES TIIE MXN	FIJA MXN /TASA DE INTERES TIIE MXN	2,261,184,525	2,241,577,059	-	19,148,149,980	16,591,981,088	LINEA DE CREDITO
Swaps	COBE	-	CCIRS	FIJA EUR / LIBOR USD	FIJA EUR / LIBOR USD	-	-	-	-	-	LINEA DE CREDITO
Swaps	NEGO	282,949,845	CCIRS	FIJA EUR / LIBOR USD / FIJA MXN	FIJA EUR / LIBOR USD / FIJA MXN	264,506,585	373,301,123	-	282,949,845	-	LINEA DE CREDITO
Swaps	NEGO	21,355,276,199	CCIRS / IRS	FIJA USD / LIBOR USD	FIJA USD / LIBOR USD	596,899,221	1,038,636,255	2,199,892,030	6,090,149,330	13,065,234,838	LINEA DE CREDITO
Swaps	NEGO	347,698,032,415	CCIRS / IRS	FIJA MXN /TASA DE INTERES TIIE MXN	FIJA MXN /TASA DE INTERES TIIE MXN	14,555,243,926	16,473,748,094	82,280,144,576	130,558,568,598	134,859,319,240	LINEA DE CREDITO
Swaps	NEGO	24,065,982,432	CCIRS / IRS	LIBOR USD / FIJA USD	LIBOR USD / FIJA USD	(886,794,340)	(1,362,669,940)	53,108,335	12,540,218,074	11,472,656,023	LINEA DE CREDITO
Swaps	NEGO	351,536,419,872	CCIRS / IRS	TASA DE INTERES TIIE MXN / FIJA	TASA DE INTERES TIIE MXN / FIJA	(14,723,662,751)	(16,711,184,384)	86,227,036,241	124,196,237,330	141,113,146,301	LINEA DE CREDITO

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **SCOTIAB**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

SCOTIABANK INVERLAT, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
100000000000			**A C T I V O**	715,928,395,607	0
100200001001			**Efectivo y equivalentes de efectivo**	36,184,758,771	0
100400001001			**Cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)**	911,362,826	0
100600001001			**INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS**	142,903,303,129	0
	100600102001		Instrumentos financieros negociables	69,731,568,054	0
	100600102002		Instrumentos financieros para cobrar o vender	68,498,530,207	0
	130600102003		Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)(neto)	4,673,204,868	0
		100600303009	Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	4,673,720,488	0
		100600303010	Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores)	-515,620	0
101000001001			**Deudores por reporto**	803,342,068	0
101200001001			**PRÉSTAMO DE VALORES**	0	0
101400001001			**Instrumentos financieros derivados**	39,914,790,763	0
	101400102001		Con fines de negociación	34,106,149,152	0
	101400102002		Con fines de cobertura	5,808,641,611	0
101600001001			**AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS**	-1,573,239,132	0
	101800104001		**Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 1**	448,503,593,270	0
	101800105001		Créditos comerciales	235,595,605,566	0
		101800107001	Actividad empresarial o comercial	207,372,606,705	0
		101800107002	Entidades financieras	15,403,231,264	0
		101800107003	Entidades gubernamentales	12,819,767,597	0
	101800105002		Créditos de consumo	32,978,046,682	0
	101800105003		Créditos a la vivienda	179,929,941,022	0
		101800507023	Media y residencial	174,214,514,735	0
		101800507024	De interés social	4,931,909	0
		101800507025	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	5,710,494,378	0
		101800507026	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101800507027	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101800105004		Créditos otorgados en calidad de agente del Gobierno Federal	0	0
	101800104002		**Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 2**	3,856,672,359	0
	101800205005		Créditos comerciales	516,948,432	0
		101800506007	Actividad empresarial o comercial	474,375,155	0
		101800506008	Entidades financieras	42,573,277	0
		101800506009	Entidades gubernamentales	0	0
	101800205006		Créditos de consumo	630,370,972	0
	101800205007		Créditos a la vivienda	2,709,352,955	0
		101800706018	Media y residencial	2,605,821,937	0
		101800706019	De interés social	0	0
		101800706020	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	103,531,018	0
		101800706021	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101800706022	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101800104003		**Cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3**	18,102,477,590	0
	101800305008		Créditos comerciales	9,489,653,078	0
		101800806023	Actividad empresarial o comercial	9,338,134,556	0
		101800806024	Entidades financieras	91,479,525	0
		101800806025	Entidades gubernamentales	60,038,997	0
	101800305009		Créditos de consumo	872,884,383	0
	101800305010		Créditos a la vivienda	7,739,940,129	0
		101801006034	Media y residencial	7,466,683,269	0
		101801006035	De interés social	11,044,165	0
		101801006036	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	262,212,695	0
		101801006037	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101801006038	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	101800104004		**Cartera de crédito valuada a valor razonable**	0	0
	101800405011		Créditos comerciales	0	0
		101801106039	Actividad empresarial o comercial	0	0
		101801106040	Entidades financieras	0	0
		101801106041	Entidades gubernamentales	0	0
	101800405012		Créditos de consumo	0	0
	101800405013		Créditos a la vivienda	0	0
		101801306050	Media y residencial	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **SCOTIAB**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

SCOTIABANK INVERLAT, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
		101801306051	De interés social	0	0
		101801306052	Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE	0	0
		101801306053	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
		101801306054	Remodelación o mejoramiento con garantía de la subcuenta de vivienda	0	0
	131800103001		Cartera de crédito	470,462,743,219	0
	131800103002		Partidas diferidas	0	0
	101800103003		**ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS**	-15,529,890,551	0
	131800102001		**Cartera de crédito (neto)**	454,932,852,668	0
	131800102002		**Derechos de cobro adquiridos (neto)**	0	0
131800001001			**Total de cartera de crédito (neto)**	454,932,852,668	0
102000001001			**Activos virtuales**	0	0
102200001001			**BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN**	0	0
132400001001			**Otras cuentas por cobrar (neto)**	18,975,547,120	0
132600001001			**Bienes adjudicados (neto)**	227,433,243	0
102800001001			Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	14,879,494	0
103000001001			Activos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0
103200001001			Pagos anticipados y otros activos	5,058,342,298	0
133400001001			**Propiedades, mobiliario y equipo (neto)**	4,245,355,923	0
133600001001			Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	2,658,374,007	0
103800001001			**INVERSIONES PERMANENTES**	52,546,670	0
104000001001			Activo por impuestos a la utilidad diferidos	5,991,440,714	0
134200001001			Activos intangibles (neto)	4,627,305,045	0
134400001001			Activos por derechos de uso de activos intangibles (neto)	0	0
104600001001			Crédito mercantil	0	0
200000000000			**P A S I V O**	638,439,216,491	0
200200001001			**CAPTACIÓN TRADICIONAL**	446,817,419,264	0
	200200102001		Depósitos de exigibilidad inmediata	230,036,267,845	0
	200200102002		Depósitos a plazo	193,765,204,381	0
		200200203003	Del público en general	191,459,357,786	0
		200200203004	Mercado de dinero	2,305,846,595	0
		200200203005	Fondos especiales	0	0
	200200102003		Títulos de crédito emitidos	22,032,836,018	0
	200200102004		Cuenta global de captación sin movimientos	983,111,020	0
200400001001			**PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**	44,083,768,438	0
	200400102001		De exigibilidad inmediata	0	0
	200400102002		De corto plazo	24,175,738,140	0
	200400102003		De largo plazo	19,908,030,298	0
230600001001			**VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR**	5,222,118,777	0
200800001001			**ACREEDORES POR REPORTO**	57,145,954,286	0
201000001001			**PRÉSTAMO DE VALORES**	40,471	0
201200001001			**COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA**	2,434,728,146	0
	201200102001		Reportos	501,035,889	0
	201200102002		Préstamo de valores	1,933,692,257	0
	201200102003		Instrumentos financieros derivados	0	0
	201200102004		Otros colaterales vendidos	0	0
201400001001			**Instrumentos financieros derivados**	36,783,542,609	0
	201400102001		Con fines de negociación	33,872,733,157	0
	201400102002		Con fines de cobertura	2,910,809,452	0
201600001001			**AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS**	3,745,792	0
201800001001			**OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN**	0	0
202000001001			**Pasivo por arrendamiento**	2,774,987,272	0
202200001001			**Recursos de aplicación restringida recibidos del Gobierno Federal**	0	0
202400001001			**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**	24,579,718,576	0
	202400102001		Acreedores por liquidación de operaciones	9,686,359,977	0
	202400102002		Acreedores por cuentas de margen	2,196,320,938	0
	202400102003		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	5,607,577,536	0
	202400102004		Contribuciones por pagar	421,156,992	0
	202400102005		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	6,668,303,133	0
202600001001			Pasivos relacionados con grupos de activos mantenidos para la venta	0	0
202800001001			Pasivos relacionados con operaciones discontinuadas	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **SCOTIAB**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

SCOTIABANK INVERLAT, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

				CIERRE PERIODO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
203000001001			Instrumentos financieros que califican como pasivo	9,099,006,105	0
	203000102001		**OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN**	9,099,006,105	0
	203000102002		**Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar por su órgano de gobierno**	0	0
	203000102003		**Otros**	0	0
203200001001			**Obligaciones asociadas con el retiro de componentes de propiedades, mobiliario y equipo**	0	0
203400001001			**Pasivo por impuestos a la utilidad**	1,893,742,725	0
203600001001			**Pasivo por beneficios a los empleados**	6,141,628,689	0
203800001001			**Créditos diferidos y cobros anticipados**	1,458,815,341	0
400000000000			**CAPITAL CONTABLE**	77,489,179,116	0
440200001001			**Participación controladora**	77,487,977,670	0
	400200102001		**CAPITAL CONTRIBUIDO**	12,906,542,339	0
		400200103001	Capital social	9,420,300,433	0
		400200103002	Capital social no exhibido	0	0
		400200103003	Incremento por actualización del capital social pagado	1,250,665,369	0
		400200103004	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103005	Incremento por actualización de las aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	0	0
		400200103006	Prima en venta de acciones	2,155,059,263	0
		400200103007	Incremento por actualización de la prima en venta de acciones	80,517,274	0
		400200103008	Instrumentos financieros que califican como capital	0	0
		400200103009	Incremento por actualización de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	400200102002		**CAPITAL GANADO**	64,581,435,331	0
		400200203010	Reservas de capital	7,839,163,707	0
		400200203011	Incremento por actualización de reservas de capital	162,317,294	0
		400200203012	Resultados acumulados	56,301,340,357	0
		400201204003	Resultado de ejercicios anteriores	47,119,043,196	0
		400201204004	Incremento por actualización del resultado de ejercicios anteriores	0	0
		430201204005	Resultado neto	9,182,297,161	0
	400200203013		Otros resultados integrales	278,571,261	0
		400201304006	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-594,420,160	0
		400201304007	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0
		400201304008	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	989,428,878	0
		400201304009	Incremento por actualización de la valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0
		400201304010	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304011	Incremento por actualización de Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
		400201304012	Remedición de beneficios definidos a los empleados	-116,437,457	0
		400201304013	Incremento por actualización de la remedición de beneficios definidos a los empleados	0	0
		400201304014	Efecto acumulado por conversión	0	0
		400201304015	Incremento por actualización del efecto acumulado por conversión	0	0
		400201304016	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
		400201304017	Incremento por actualización del resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	400200203014		Participación en ORI de otras entidades	42,712	0
	400200203015		Incremento por actualización de la participación en ORI de otras entidades	0	0
440400001001			**PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA**	1,201,446	0
	440400102001		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	82,811	0
	440400102002		Otra participación no controladora	1,118,635	0
	440400102003		Otros resultados integrales correspondientes a la participación no controladora	0	0
700000000000			**CUENTAS DE ORDEN**	2,963,461,814,868	0
700200001001			Avales otorgados	0	0
700400001001			Activos y pasivos contingentes	0	0
700600001001			Compromisos crediticios	270,905,826,569	0
700800001001			Bienes en fideicomiso o mandato	438,411,503,589	0
	700800102001		Fideicomisos	409,129,840,374	0
	700800102002		Mandatos	29,281,663,215	0
701000001001			Agente financiero del Gobierno Federal	0	0
701200001001			Bienes en custodia o en administración	560,597,824,002	0
701400001001			Colaterales recibidos por la entidad	12,776,287,971	0
701600001001			Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	2,434,611,347	0
701800001001			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3	1,202,924,782	0
702000001001			Otras cuentas de registro	1,677,132,836,608	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **SCOTIAB** TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

SCOTIABANK INVERLAT, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

(PESOS)

Impresión Final

		TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
500200101001	Ingresos por intereses	40,320,583,068	0
600400101002	Gastos por intereses	21,500,053,473	0
500600101003	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
330000000001	**MARGEN FINANCIERO**	18,820,529,595	0
600800201004	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-266,833,037	0
330000000002	**MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS**	19,087,362,632	0
501000301005	Comisiones y tarifas cobradas	3,661,024,155	0
601200301006	Comisiones y tarifas pagadas	465,890,113	0
501400301007	Resultado por intermediación	1,214,534,590	0
501600301008	Otros ingresos (egresos) de la operación	402,229,530	0
501800301009	Subsidios	0	0
602000301010	Gastos de administración y promoción	12,394,026,581	0
330000000003	**RESULTADO DE LA OPERACIÓN**	11,505,234,213	0
502200401011	Participación en el resultado neto de otras entidades	58,658,436	0
330000000004	**RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD**	11,563,892,649	0
602400501012	Impuestos a la utilidad	2,381,512,677	0
330000000005	**RESULTADO DE OPERACIONES CONTINUAS**	9,182,379,972	0
502600601013	Operaciones discontinuadas	0	0
330000000006	**RESULTADO NETO**	9,182,379,972	0
502800701014	Otros Resultados Integrales	137,625,659	0
502801402150	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	-483,382,267	0
502801402151	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	610,138,102	0
502801402152	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0
502801402153	Remedición de beneficios definidos a los empleados	10,869,824	0
502801402154	Efecto acumulado por conversión	0	0
502801402155	Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
503000701015	Participación en ORI de otras entidades	42,712	0
330000000007	**RESULTADO INTEGRAL**	9,320,048,343	0
543200601016	**Resultado neto atribuible a:**	9,182,379,972	0
543201602158	Participación controladora	9,182,297,161	0
543201602159	Participación no controladora	82,811	0
543400701017	**Resultado integral atribuible a:**	9,320,048,343	0
543401702160	Participación controladora	9,320,048,343	0
543401702161	Participación no controladora	0	0
330000000008	**UTILIDAD BÁSICA POR ACCIÓN ORDINARIA**	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **SCOTIAB** TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

SCOTIABANK INVERLAT, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

CONSOLIDADO

(PESOS) **Impresión Final**

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
		Actividades de operación		
851000102001		**Resultado antes de impuestos a la utilidad**	11,563,892,649	0
851000102002		**Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:**	47,234,668	0
	851000203001	Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo	757,468,348	0
	851000203002	Amortizaciones de activo intangibles	508,617,880	0
	851000203003	Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración	-55,818,382	0
	851000203004	Participación en el resultado neto de otras entidades	-58,658,436	0
	851000203005	Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión	-1,104,374,742	0
	851000203006	Operaciones discontinuadas	0	0
	851000203007	Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios	0	0
851000102003		Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento	-18,820,529,595	0
	851000303001	Intereses asociados con préstamos interbancarios y de otros organismos	2,029,425,124	0
	851000303002	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	727,444,899	0
	851000303003	Intereses asociados con instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000303004	Otros intereses	-21,577,399,618	0
851000102004		**Cambios en partidas de operación**	-33,606,818,520	0
	851000403001	Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	-4,323,776,430	0
	851000403002	Cambio en cuentas de margen (instrumentos financieros derivados)	-1,470,401,178	0
	851000403003	Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores)(neto)	-14,996,101,588	0
	851000403004	Cambio en deudores por reporto (neto)	12,644,311,783	0
	851000403005	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	851000403006	Cambio en instrumentos financieros derivados (activo)	-16,722,161,378	0
	851000403007	Cambio de cartera de crédito (neto)	-33,628,827,517	0
	851000403008	Cambio en derechos de cobro adquiridos (neto)	0	0
	851000403009	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	851000403010	Cambio en activos virtuales	0	0
	851000403011	Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	-5,009,991,587	0
	851000403012	Cambio en bienes adjudicados (neto)	-110,904,053	0
	851000403013	Cambio en otros activos operativos (neto)	1,726,777,631	0
	851000403014	Cambio en captación tradicional	4,762,302,821	0
	851000403015	Cambio en acreedores por reporto	-499,731,004	0
	851000403016	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	3,349	0
	851000403017	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	-322,929,096	0
	851000403018	Cambio en instrumentos financieros derivados (pasivo)	15,635,607,586	0
	851000403019	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	44,755,822	0
	851000403020	Cambio en otros pasivos operativos	-49,732,687	0
	851000403021	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	851000403022	Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	1,054,149,375	0
	851000403023	Cambio en otras cuentas por pagar	7,706,403,040	0
	851000403024	Cambio en otras provisiones	0	0
	851000403025	Devoluciones de impuestos a la utilidad	0	0
	851000403026	Pagos de impuestos a la utilidad	-46,573,409	0
851000001001		**Flujos netos de efectivo de actividades de operación**	-40,816,220,798	0
		Actividades de inversión		
	851000202001	Pagos por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202002	Cobros por instrumentos financieros a largo plazo	0	0
	851000202003	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-341,279,712	0
	851000202004	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	12,943,176	0
	851000202005	Pagos por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202006	Cobros por operaciones discontinuadas	0	0
	851000202007	Pagos por adquisición de subsidiarias	-11,920	0
	851000202008	Cobros por disposición de subsidiarias	0	0
	851000202009	Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202010	Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes	0	0
	851000202011	Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes	57,687,998	0
	851000202012	Pagos por adquisición de activos intangibles	-546,473,684	0
	851000202013	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	851000202014	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	851000202015	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **SCOTIAB** TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

SCOTIABANK INVERLAT, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

CONSOLIDADO

(PESOS) **Impresión Final**

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
	851000202016	Otros cobros por actividades de inversión	666,696	0
	851000202017	Otros pagos por actividades de inversión	0	0
	851000001002	**Flujos netos de efectivo de actividades de inversión**	-816,467,446	0
		Actividades de financiamiento		
	851000302001	Cobros por la obtención de préstamos interbancarios y de otros organismos	0	0
	851000302002	Pagos de préstamos interbancarios y de otros organismos	-2,029,425,124	0
	851000302003	Pagos de pasivo por arrendamiento	0	0
	851000302004	Cobros por emisión de acciones	0	0
	851000302005	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	851000302006	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302007	Pagos asociados a instrumentos financieros que califican como capital	0	0
	851000302008	Pagos de dividendos en efectivo	0	0
	851000302009	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	851000302010	Cobros por la emisión de instrumentos financieros que califican como pasivo	0	0
	851000302011	Pagos asociados con instrumentos financieros que califican como pasivo	-727,444,899	0
	851000302012	Pagos por intereses por pasivo por arrendamiento	-17,766,769	0
	851000302013	Cobros asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302014	Pagos asociados con instrumentos financieros derivados de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de financiamiento)	0	0
	851000302015	Otros cobros por actividades de financiamiento	40,320,583,068	0
	851000302016	Otros pagos por actividades de financiamiento	-18,725,416,681	0
851000001003		**Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento**	18,820,529,595	0
	851000000000	**Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo**	-22,812,158,649	0
	851200000000	**Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo**	0	0
	851400000000	**Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo**	58,996,917,420	0
	100200001001	**Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo**	36,184,758,771	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: **SCOTIAB**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2022**

SCOTIABANK INVERLAT, S.A., INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE, GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DE INSTITUCIONES DE CRÉDITO

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022 Y 2021

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado									Total participación de la controladora	Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Instrumentos financieros que califican como capital	Reservas de capital	Resultados acumulados	Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	Remediciones por beneficios definidos a los empleados	Efecto Acumulado por conversion	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Participación en ORI de otras entidades			
Saldo al inicio del periodo	10,457,688,673	0	1,117,363,364	0	7,059,716,497	48,574,357,437	-111,037,893	379,290,776	0	-127,307,281	0	0	0	67,350,071,573	1,118,635	67,351,190,208
Ajustes retrospectivos por cambios contables	0	0	0	0	0	-513,549,737	0	0	0	0	0	0	0	-513,549,737	0	-513,549,737
Ajustes retrospectivos por correcciones de errores	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saldo ajustado	10,457,688,673	0	1,117,363,364	0	7,059,716,497	48,060,807,700	-111,037,893	379,290,776	0	-127,307,281	0	0	0	66,836,521,836	1,118,635	66,837,640,471
MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS																
Aportaciones de capital	213,277,129	0	1,118,213,173	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,331,490,302	0	1,331,490,302
Reembolsos de capital	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Decreto de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de otros conceptos del capital contable	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cambios en la participación controladora que no implican pérdida de control	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	213,277,129	0	1,118,213,173	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1,331,490,302	0	1,331,490,302
MOVIMIENTOS DE RESERVAS																
Reservas de capital	0	0	0	0	941,764,504	-941,764,504	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
RESULTADO INTEGRAL																
Resultado neto	0	0	0	0	0	9,182,297,161	0	0	0	0	0	0	0	9,182,297,161	82,811	9,182,379,972
Otros resultados integrales	0	0	0	0	0	0	-483,382,267	610,138,102	0	10,869,824	0	0	0	137,625,659	0	137,625,659
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender	0	0	0	0	0	0	-483,382,267	0	0	0	0	0	0	-483,382,267	0	-483,382,267
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo	0	0	0	0	0	0	0	610,138,102	0	0	0	0	0	610,138,102	0	610,138,102
Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remedición de beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10,869,824	0	0	0	10,869,824	0	10,869,824
Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Participación en ORI de otras entidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42,712	42,712	0	42,712
Total	0	0	0	0	0	9,182,297,161	-483,382,267	610,138,102	0	10,869,824	0	0	42,712	9,319,965,532	82,811	9,320,048,343
Saldo al final del periodo	10,670,965,802	0	2,235,576,537	0	8,001,481,001	56,301,340,357	-594,420,160	989,428,878	0	-116,437,457	0	0	42,712	77,487,977,670	1,201,446	77,489,179,116

Anexo Scotiabank Inverlat

Scotiabank-Indicadores FinancierosT1 2022T2 2022T3 2022
ROE
(Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio)20.0%15.7%15.1%
ROA
(Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio)2.1%1.7%1.6%
MIN
(Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio)4.7%3.6%3.5%

Eficiencia Operativa
(Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio)2.7%2.3%2.3%
Índice de Morosidad
(Saldo de la cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre/Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre)3.7%3.6%3.8%
Índice de cobertura de cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3
(Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre/Saldo de la
cartera de crédito con riesgo de crédito etapa 3 al cierre del trimestre.)96.4%95.2%85.8%
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito19.87%20.70%20.99%*
Capital neto / Activos sujetos a riesgo totales
(crédito, mercado y operacional)16.41%16.50%16.41%*
Liquidez
(Activos líquidos / Pasivos líquidos)42.0%42.5%40.6%
* Sujeto a aprobación del Banco Central.

3 meses9 meses
Scotiabank- Información Financiera
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)30 jun 2022 30 sep 2022T/T Δ% 30 sep 2022
Ingresos por intereses 13,144 15,146 15% 40,320
Gastos por intereses(6,984)(8,471)-21%(21,500)
Margen Financiero 6,160 6,675 8% 18,820
Comisiones 1,023 1,170 14% 3,195
Resultado por Intermediación 464 372 -20% 1,215
OI OE 178 89 -50% 402
Ingresos no Financieros 1,665 1,631 -2% 4,812
Total Ingresos 7,825 8,306 6% 23,632
Gastos de Administración y Promoción(3,870)(4,050)-5%(12,394)
PTPP 3,955 4,256 8% 11,238
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios(391)(772)-97% 267
Resultado de la Operación 3,564 3,484 -2% 11,505
Participación en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas, Asociadas y no Controladora 58 1 -98% 59
Resultado antes de Impuestos a la Utilidad 3,622 3,485 -4% 11,564
Impuestos a la Utilidad(760)(614)19%(2,382)
Resultado Neto 2,862 2,871 0% 9,182
Otros Resultados Integrales
Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender(108)(326)> -100%(483)
Valuación de instrumentos financieros derivados de cobertura de flujos de efectivo 201 52 -74% 610
Remedición de beneficios definidos a los empleados 14 1 -93% 11
Resultado Integral 2,969 2,598 -12% 9,320
* PTPP: “Pre-Tax, Pre-Provision”, resultado antes de impuestos y reservas.

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

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

Ingresos no Financieros
3 meses9 meses
Scotiabank-Comisiones y Tarifas (netas)
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)30 jun
202230 sep
2022T/T
Δ%30 sep
2022
Aceptaciones por Cuenta de Terceros 1 0% 1
Actividades Fiduciarias 53 58 9% 176
Apertura de Cuenta 4 5 25% 13
Cartas de Crédito sin Refinanciamiento 50 59 18% 166
Cheques Certificados - 1 0% 2
Cheques de caja 1 - -100% 1
Compraventa de instrumentos financieros 1 - -100% 1
Manejo de Cuenta 89 97 9% 269
Operaciones de Crédito 391 476 22% 1,258
Otras Comisiones y Tarifas 361 399 11% 1,090
Servicios de Banca Electrónica 45 47 4% 136
Transferencia de Fondos 28 27 -4% 82
Total de Comisiones y Tarifas (netas) 1,023 1,170 14% 3,195

3 meses9 meses
Scotiabank -Otros Ingresos/Egresos de la Operación
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)30 jun
202230 sep
2022T/T
Δ%30 sep
2022
Afectaciones a la Estimación de Pérdidas Crediticias Esperadas(17)(51)> -100%(82)
Aportaciones al IPAB(492)(505)-3%(1,499)
Cancelación de Otras Cuentas de Pasivo 49 60 22% 192
-(9)0%(9)
Estimación por Pérdida de Valor de Bienes Adjudicados(4)(7)-75%(15)
Ingresos por adquisición de Cartera de Crédito 1 - -100% 1
Ingresos por Arrendamiento(61) 3 > +100% 14
Intereses a favor Provenientes de Préstamos a Funcionarios y Empleados 32 39 22% 100
Otras Partidas de los Ingresos/Egresos de la Operación 730 603 -17% 2,184
Quebrantos(71)(81)-14%(557)
Recuperaciones 3 2 -33% 8
Resultado en Venta de Bienes Adjudicados 8 24 > +100% 54
Resultado en venta de propiedades, mobiliario y equipo 11 0% 11
Total de Otros Ingresos/Egresos de la operación 178 89 -50% 402

Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios
3 meses9 meses
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)30 jun
202230 sep
2022T/T

Δ%30 sep
2022
Total de Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios(391)(772)-97%267

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

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

Gastos de Administración y Promoción
3 meses9 meses
Gastos de Administración y Promoción
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)30 jun
202230 sep
2022T/T
Δ%30 sep
2022
Gastos de Personal(1,773)(1,696)4%(5,871)
Gastos de Operación(2,097)(2,354)-12%(6,523)
Total de Gastos de Administración y Promoción(3,870)(4,050)-5%(12,394)

Impuestos a la Utilidad
3 meses9 meses
Scotiabank-Impuestos
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)30 jun
202230 sep
2022T/T
Δ%30 sep
2022
Impuesto a la Utilidad Causado(807)(813)-1%(2,242)
Impuesto a la Utilidad Diferido 47 199 > +100%(140)
Total de Impuestos a la Utilidad(760)(614)19%(2,382)

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

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

Balance General
Scotiabank – Cifras relevantes del Balance General
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)30 jun
202230 sep
2022T/T
Δ%
Efectivo, Equivalentes de Efectivo, Inversiones en Instrumentos Financieros, Derivados y valores 228,718 219,145 -4%

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2 443,593 452,361 2%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 16,428 18,102 10%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios(15,648)(15,530)1%
Otros Activos 47,430 41,850 -12%
Total Activo 720,521 715,928 -1%
Depósitos 439,729 446,817 2%
Préstamos Bancarios y de Otros Organismos 41,855 44,084 5%
Obligaciones Subordinadas en Circulación 9,052 9,099 1%
Otros Pasivos 154,994 138,439 -11%
Capital 74,891 77,489 3%
Total Pasivo y Capital 720,521 715,928 -1%

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

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

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2

Scotiabank – Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)30 jun
202230 sep
2022T/T
Δ%
Tarjeta de Crédito y Otros Préstamos Personales 34,313 33,608 -2%
Créditos a la Vivienda 176,249 182,640 4%
Total Préstamos de Menudeo 210,562 216,248 3%
Actividad Empresarial o Comercial 197,079 207,847 5%
Entidades Financieras 19,869 15,446 -22%
Entidades Gubernamentales 16,083 12,820 -20%
Total de Préstamos Comerciales, Financieras y Gubernamentales 233,031 236,113 1%
Total Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2 443,593 452,361 2%

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

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

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3

Scotiabank – Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)30 jun
202230 sep
2022T/T
Δ%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 16,428 18,102 10%
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios(15,648)(15,530)1%
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3 Neta780 2,572 > +100%
Índice de morosidad3.6%3.8%28 pb

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

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

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

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

Depósitos

Scotiabank – Depósitos
(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)30 jun
202230 sep
2022T/T
Δ%
Total Depósitos Vista y Ahorro 221,199 230,036 4%
Público en General 192,935 191,459 -1%
Mercado de Dinero 2,305 2,306 0%
Total Depósitos a Plazo 195,240 193,765 -1%
Títulos de Crédito Emitidos 22,355 22,033 -1%
Cuenta global de captación sin movimientos 935 983 5%
Total de Depósitos 439,729 446,817 2%

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

Scotiabank
Inversiones en Instrumentos Financieros no Gubernamentales (Superiores al 5% del capital neto)
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)
EmisorTítulos TasaPlazoImporte
I-BANSAN-22415 14,953,019,2179.15%2814,899

Scotiabank-Inversiones en Instrumentos Financieros
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022 valor razonable)
CategoríaDeuda GubernamentalDeuda BancariaInstrumentos de Patrimonio netoOtros títulos de deudaTotal
Instrumentos financieros negociables 68,139 1,554 39 - 69,732

Sin restricción:- - 39 - 39
Restringidos: 68,139 1,554 - - 69,693
En operaciones de reporto 60,111 1,544 - - 61,655
Préstamos de valores 2,554 - - - 2,554
Otros 5,474 10 - - 5,484
Instrumentos financieros para cobrar o vender 47,899 19,474 - 1,126 68,499
Sin restricción: 46,319 19,474 - 1,126 66,919
Restringidos: 1,580 - - - 1,580
En operaciones de reporto - - - - -
Otros 1,580 - - - 1,580
Instrumentos financieros para cobrar principal e interés 4,673 - - - 4,673
Sin restricción 4,673 - - - 4,673
Total120,71121,028391,126142,904

Scotiabank-Instrumentos financieros derivados
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022; valor razonable)
Contratos AdelantadosFuturosOpcionesOperaciones EstructuradasSwapsPaquetes de Instrumentos Derivados
Total activoTotal pasivo
PosiciónPosiciónPosiciónPosiciónPosiciónPosición
Con fines de:ActivaPasiva ActivaPasiva Activa Pasiva ActivaPasivaActivaPasivaActiva Pasiva
Negociación1,1811,028--1,8461,55532638130,75330,908--34,10633,872
Cobertura--------5,8092,911--5,8092,911

Scotiabank-Montos nocionales en operaciones derivadas
(Valores nominales y presentados en su moneda de origen al 30 de septiembre de 2022)
Contratos adelantadosFuturosOperaciones EstructuradasOpcionesSwapsPaquetes de instrumentos Derivados
PosiciónPosiciónPosiciónPosiciónPosiciónPosición
ActivaPasivaActivaPasivaActivaPasivaActiva PasivaActivaPasivaActivaPasiva
Con fines de negociación
Posición USD2,8063,074----------
Posición EUR55--------
Posición GBP11--------
Posición CAD-216--------
Divisas USD----1212342342----
Divisas EUR----------
Divisas MXN------8686----
Acciones MXN----283283980488----
Índices MXN-----3,6313,633-----
Tasa de interés
Pesos------36,66035,945354,876360,642--
Dólares------6136311,4581,615--
Euros--------23--
Pesos Colombianos--------177,500---
Con fines de cobertura
Tasa de interés
Pesos --------35,740---
Dólares --------45315--
Euros ------------

Scotiabank-Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)PesosDólaresTotal
Actividad empresarial o comercial160,853 46,520 207,373

Créditos a entidades financieras15,394 9 15,403
Créditos a entidades gubernamentales12,820 - 12,820
Créditos al consumo32,978 - 32,978
Créditos a la vivienda179,909 21179,930
Total401,95446,550448,504

Scotiabank-Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 2
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)PesosDólaresTotal
Actividad empresarial o comercial415 59 474
Créditos a entidades financieras43 - 43
Créditos al consumo630 - 630
Créditos a la vivienda2,710 - 2,710
Total3,79859 3,857

Scotiabank-Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)PesosDólaresTotal
Actividad empresarial o comercial7,641 1,6979,338
Créditos a entidades financieras91 - 91
Créditos a entidades gubernamentales60 - 60
Créditos al consumo873 - 873
Créditos a la vivienda7,701 39 7,740
Total16,366 1,736 18,102
Scotiabank-Variaciones Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3
(millones de pesos)
Saldo al 30 de junio de 202216,428
Reestructuras183
Recuperaciones(1,300)
Castigos y quitas(896)
Traspasos de y a cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 23,687
Saldo al 30 de septiembre de 202218,102

Scotiabank-Estimaciones preventivas para riesgos crediticios
(millones de pesos)
Saldo al 30 de junio de 202215,648
Más: Creación de reservas3
Calificación833
Menos: Adjudicaciones y otros12
Castigos y quitas940
Comercial367
Hipotecario65
Consumo508
Desliz cambiario 2
Saldo al 30 de septiembre de 202215,530

Scotiabank-Información Financiera por Línea de Negocio y Zona Geográfica de la Cartera de Crédito30 jun
202230 sep
2022
Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 1 y 2
Metropolitano57.7%60.0%
Noroeste – Centro12.1%11.0%
Norte14.8%14.6%
Bajío9.2%8.6%
Sur6.2%5.8%

Cartera de Crédito con Riesgo de Crédito Etapa 3
Metropolitano39.5%44.9%
Noroeste – Centro17.8%17.0%
Norte8.3%7.3%
Bajío16.6%15.1%
Sur17.8%15.7%

Scotiabank-Financiamientos otorgados que rebasan el 10% del Capital Básico
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)
No. Acreditados / GruposMonto% Capital Básico
19,87414.47%
29,02413.23%
38,64512.67%
Financiamiento a los 3 principales deudores / grupos 27,543

Scotiabank-Calificación de la Cartera Crediticia
Al 30 de septiembre de 2022 (millones de pesos)
Importe Cartera CrediticiaReservas Preventivas Necesarias
Cartera ComercialConsumoCartera de ViviendaTotal Reservas Preventivas
No RevolventesTarjeta de Crédito y Otros Créditos Revolventes
Exceptuada calificada

Riesgo A1	417,489	1,059	95	583	290	2,027
Riesgo A2	36,787	348	29	186	13	576
Riesgo B1	11,340	132	41	57	13	243
Riesgo B2	6,777	23	48	37	53	161
Riesgo B3	4,343	32	21	42	47	142
Riesgo C1	3,456	42	32	81	52	207
Riesgo C2	3,466	30	29	164	211	434
Riesgo D	8,483	1,246	51	299	1,087	2,683
Riesgo E	10,533	5,376	662	374	1,582	7,994
Total	502,674	8,288	1,008	1,823	3,348	14,467

Exceso1,063
ReservasConstituidas 15,530

NOTAS:

1.Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de septiembre de 2022.

2.La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la Comisión.

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

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

3.El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente:
-Reservas para cobertura de riesgos sobre cartera de vivienda vencida $
-
-Reservas riesgos operativos (sociedades de información crediticia)
27
-Reservas por intereses devengados sobre créditos vencidos 6
-Reconocida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores 1,030
Total $ 1,063

Terminación anticipada de los programas hipotecarios

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

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

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

Asimismo, los Cetes Especiales que al 30 de septiembre de 2022 mantiene el Banco en el rubro de “Inversiones en Instrumentos Financieros – Instrumentos Financieros para cobrar principal e intereses” son:

Scotiabank-Terminación anticipada de los programas hipotecarios-Cetes especiales
(millones de pesos)
TítulosImporteVencimiento
B4 27070111,209,6861,58301-jul-27
BV 2707016-01-jul-27
Total15,209,6921,583

Tasa Promedio
Scotiabank-Tasas Pagadas en Captación Tradicional
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)PesosDólaresUdis
Depósitos a la vista (incluye ahorro)2.93%0.22%-
Depósitos a plazo5.76%0.00%-

Scotiabank-Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)
VencimientoPréstamosFinanciamientoTotal
Banca
MúltipleBanco de
MéxicoBanca de DesarrolloFondos de FomentoOtros Organismos
Pesos

Inmediato------
Mediano- 1,207 7,418 3,140 - 11,765
Largo- - 14,500 5,326 - 19,826
Total- 1,207 21,918 8,466 - 31,591
Tasa Promedio0.00%5.81%10.16%8.52%0.00%
Otros
Inmediato------
Mediano 10,128 - 12 241 2,030 12,411
Largo - - - 82 - 82
Total 10,128 - 12 323 2,030 12,493
Tasa Promedio3.32%-3.04%3.25%3.66%
Total Préstamos Interbancarios 10,128 1,207 21,930 8,789 2,030 44,084

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

Scotiabank-Información financiera por Línea de Negocio y Zona Geográfica de la Captación Tradicional
30 jun
202230 sep
2022
Depósitos a la Vista53.2%54.4%
Metropolitano22.5%24.3%
Noroeste – Centro11.4%11.2%
Norte7.6%7.3%
Bajío6.0%5.9%
Sur5.7%5.7%
Depósitos Ventanilla46.2%45.1%
Metropolitano18.0%18.1%
Noroeste - Centro5.8%6.1%
Norte9.4%8.3%
Bajío6.8%6.6%
Sur6.2%6.0%
Total de Captación del Público99.4%99.5%
Fondeo Profesional0.6%0.5%

Scotiabank-Impuestos y PTU Diferidos
(millones de pesos al 30 de septtiembre de 2022)
Perdida de arrastre fiscal 20
Provisión por perdidas de crédito 4,397
Compensación diferida (1,071)
Ingresos diferidos 523
Instalaciones y equipos / depreciación 377
Beneficios a los empleados 585
Provisiones 1,433
Otros (273)
Efecto Neto en Diferido5,991

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

Scotiabank-Resultados por Intermediación
(millones de pesos) 30 sep
2022
Resultado por valuación de instrumentos financieros a valor razonable (749)

Estimación de pérdidas crediticias esperadas para inversiones en instrumentos financieros(9)
Resultado por valuación de divisas(302)
Resultado por compraventa de instrumentos financieros e instrumentos financieros derivados1,013
Resultado por compraventa de divisas1,265
Costos de transacción(3)
Total 1,215

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

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

* Programa autorizado por la CNBV en octubre de 2010
***Programa autorizado por la CNBV en diciembre de 2018
1 las reaperturas SCOTIAB 19 y SCOTIAB 19D fueron autorizadas el 24 de Julio 2019.

Emisión de Obligaciones Subordinadas

Fecha Inicio	Fecha Vencimiento	ISIN	Plazo (días)	Importe ($)	Tasa (%)
18-diciembre-14	05-diciembre-24	MX0QSC1N0016	3,640	3,402,093,000,000	7.4
28-junio-18	09-junio-33	MX0QSC1N0024	5,460	3,603,360,000,000	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:

ClaveNúmero de títulosFecha de EmisiónVencimientoPlazo (días)SubyacenteMonto
99-SCOTIAB 13-19 658,200 22-nov-1922-nov-22 1,096 MSFDVTHY INDEX 65,820,000
99-SCOTIAB 05-20 1,930,500 19-feb-2017-feb-23 1,094 MSFDVTIG IDEX 193,050,000
99-SCOTIAB 06-20 6,463,910 27-mar-2027-mar-23 1,095 MSFDVTIG IDEX 646,391,000
99-SCOTIAB 07-20 7,304,700 14-may-2012-may-23 1,093 SPXSRT5E INDEX 730,470,000
99-SCOTIAB 08-20 405,850 11-jun-2009-jun-23 1,093 SPXSRT5E INDEX 40,585,000
99-SCOTIAB 04-21 120,000 24-mar-2108-mar-24 1,080 Large-Cap ETF (FXI) 10,200,000
99-SCOTIAB 05-21 4,926,500 29-abr-2126-abr-24 1,093 Index (IDBTVER) 492,650,000
99-SCOTIAB 06-21 572,300 03-jun-2131-may-24 1,093 Index (IDBTVER) 57,230,000
99-SCOTIAB 08-21 809,300 12-ago-2110-ago-23 728 Index (IDBTVER) 80,930,000
99-SCOTIAB 09-21 3,940,200 25-nov-2122-nov-24 1,093 Index (BNPIUIL5) 394,020,000
99-SCOTIAB 10-21 3,843,100 25-nov-2122-nov-24 1,093 Index (BNPIUIL5) 384,310,000
99-SCOTIAB 11-21 1,105,530 07-dic-2101-jun-23 541 MSCI ETF (EZU) 110,553,000
99-SCOTIAB 01-22 543,200 28-feb-2225-feb-25 1,093 MSFDVTHY Index 54,320,000
99-SCOTIAB 02-22 545,100 28-feb-2227-feb-24 729 Invesco QQQ Series 1 54,510,000
99-SCOTIAB 03-22 369,750 08-mar-2205-sep-23 546 iShares MSCI China ETF 36,975,000
99_SCOTIAB_04-22 571,500 12-may-2210-nov-23 547 SPDR Gold Shares (GLD) 57,150,000
99_SCOTIAB_05-22 1,255,860 15-jun-2213-jun-25 1,094 MSCI USA IMI (ENHAAGE5) 125,586,000
99_SCOTIAB_06-22 1,838,000 15-jun-2213-jun-25 1,094 MSCI USA IMI (ENHAAGE5) 183,800,000
99_SCOTIAB_07-22 793,540 16-jun-2213-jun-25 1,093 MSCI USA IMI (ENHAFOO5) 79,354,000
99_SCOTIAB_08-22 1,030,150 16-jun-2213-jun-25 1,093 MSCI USA IMI (ENHAFOO5) 103,015,000
99_SCOTIAB_09-22 495,000 23-jun-2222-dic-23 547 Dólar - Peso (USDMXN) 49,500,000
99_SCOTIAB_10-22 720,100 30-jun-2229-dic-23 547 Dólar - Peso (USDMXN) 72,010,000
Total Bonos Bancarios al 30 de septiembre de 2022 4,022,429,000

Capitalización

Scotiabank
Integración del Capital
Revelación de la integración del Capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios.
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)
ReferenciaCapital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservasMonto
1Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente 12,907
2Resultado de ejercicios anteriores 47,119
3Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) 17,462
4Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones) No aplica
5Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1) No aplica
6Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios 77,488

Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios
7Ajustes por valuación prudencial No aplica
8Crédito mercantil
(neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo) -
9Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)-
10 conservadorImpuestos a la utilidad diferidos a favor que dependen de ganancias futuras excluyendo aquellos que se derivan de diferencias temporales (neto de impuestos a la utilidad diferidos a cargo)1,604
11Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo-
12 Reservas pendientes de constituir-
13Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización-
14Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonableNo aplica
15Plan de pensiones por beneficios definidos-
16 conservadorInversiones en acciones propias-
17 conservadorInversiones recíprocas en el capital ordinario-
18 conservadorInversiones 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 conservadorInversiones 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 conservadorDerechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)-
21Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)-
22Monto 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 financierasNo aplica
24 del cual: Derechos de servicios hipotecariosNo aplica
25 del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporalesNo aplica
26Ajustes regulatorios nacionales8,810
A del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)-
B del cual: Inversiones en deuda subordinada-
C del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)-
D del cual: Inversiones en organismos multilaterales-
E del cual: Inversiones en empresas relacionadas-
F del cual: Inversiones en capital de riesgo-
G del cual: Inversiones en sociedades de inversión 9
H del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propia -
I del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones -
J del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados 8,002
K del cual: Posiciones en Esquemas de Primera Pérdidas -
L del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas -
M del cual: Personas Relacionadas Relevantes -
N del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos -
OSe Deroga -
P del cual: Inversiones en cámaras de compensación 799
27Ajustes 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 -
28Ajustes regulatorios totales al capital común 10,414

29Capital común de nivel 1 (CET1) 67,074
Capital adicional de nivel 1: instrumentos
30Instrumentos 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
33Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital adicional de nivel 1 -
34Instrumentos 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 gradualNo aplica
36Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios3,482
Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios
37 conservadorInversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1No aplica
38 conservadorInversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1No aplica
39 conservadorInversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera de alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde las Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)No aplica
40 conservadorInversiones 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 emitidoNo aplica
41Ajustes regulatorios nacionales-
42Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deduccionesNo aplica
43Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1-
44Capital adicional de nivel 1 (AT1) 3,482
45Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1) 70,556
Capital de nivel 2: instrumentos y reservas
46Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima 4,332
47Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2 -
48Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, de los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel2)No aplica
49 de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradualNo aplica
50 conservadorReservas 1,018
51Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios 5,350
Capital de nivel 2: ajustes regulatorios
52 conservadorInversiones en instrumentos propios de capital de nivel 2No aplica
53 conservadorInversiones recíprocas en instrumentos de capital de nivel 2No aplica
54 conservadorInversiones 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 conservadorInversiones 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 emitidoNo aplica
56 Ajustes regulatorios nacionales-
57Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2-
58Capital de nivel 2 (T2) 5,350
59Capital total (TC = T1 + T2) 75,905
60Activos ponderados por riesgo totales 462,570
Razones de capital y suplementos
61Capital Común de Nivel 1
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)14.50%
62Capital de Nivel 1
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)15.25%
63Capital Total
(como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)16.41%
64Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)17.60%
65 del cual: Suplemento de conservación de capital2.50%
66 del cual: Suplemento contracíclico bancario específico0.00%
67 del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)0.60%
68Capital común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)7.50%
Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)
69Razón mínima nacional de CET1 (si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica
70Razón mínima nacional de T1
(si difiere del mínimo establecido por Basilea 3)No aplica
71Razón 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)
72Inversiones no significativas en el capital de otras instituciones financierasNo aplica
73Inversiones significativas en acciones comunes de instituciones financierasNo aplica
74Derechos por servicios hipotecarios (neto de los impuestos a la utilidad diferidos a cargo)No aplica
75Impuestos 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
76Reservas elegibles para su inclusión en el capital de nivel 2 con respecto a las exposiciones sujetas a la metodología estandarizada (previo a la aplicación de límite) 1,018
77Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada 4,191
78Reservas 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) -
79Límite 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)
80Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradualNo aplica
81Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)No aplica

82Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual-
83Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)-
84Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual-
85Monto 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
ReferenciaDescripción
1Elementos del capital contribuido conforme a la fracción I inciso a) numerales 1) y 2) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
2Resultados de ejercicios anteriores y sus correspondientes actualizaciones.
3Reservas 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 remediciones por beneficios definidos a los empleados considerando en cada concepto sus actualizaciones.
4No 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.
5No 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.
6Suma de los conceptos 1 a 5.
7No aplica. En México no se permite el uso de modelos internos para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo de mercado.
8Crédito 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.
9Intangibles, 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 conservadorImpuestos 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.
11Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo que corresponden a partidas cubiertas que no están valuadas a valor razonable.
12 conservadorReservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento “Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios” publicado en junio de 2011, ya que deduce del capital común de nivel 1 las reservas preventivas pendientes de constituirse, de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo V del Título Segundo de las presentes disposiciones, así como aquéllas constituidas con cargo a cuentas contables que no formen parte de las partidas de resultados o del capital contable y no sólo la diferencia positiva entre las Pérdidas Esperadas Totales menos las Reservas Admisibles Totales, en el caso de que las Instituciones utilicen métodos basados en calificaciones internas en la determinación de sus requerimientos de capital.

13Beneficios 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.
14No aplica.
15Inversiones 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 conservadorEl monto de la inversión en cualquier acción propia que la Institución adquiera: de conformidad con lo previsto en la Ley de acuerdo con lo establecido en la fracción I inciso d) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones; a través de los índices de valores previstos por la fracción I inciso e) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, y a través de los fondos de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6.
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 conservadorInversiones, en capital de sociedades, distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del Grupo Financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas de conformidad con lo establecido en la fracción I inciso j) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones correspondientes a fondos de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6.
Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se considera a cualquier tipo de entidad, no solo entidades financieras.
18 conservadorInversiones en acciones, donde la Institución posea hasta el 10% del capital social de entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de los fondos de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.
Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.
19 conservador
Inversiones en acciones, donde la Institución posea más del 10% del capital social de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas

inversiones realizadas a través de los fondos de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.
Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.
20 conservadorLos derechos por servicios hipotecarios se deducirán por el monto total registrado en caso de existir estos derechos.
Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011 debido a que se deduce el monto total registrado de los derechos.
21El 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.
22No aplica. Los conceptos fueron deducidos del capital en su totalidad. Ver las notas de las referencias 19, 20 y 21.
23No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.
24No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.
25No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 21.
26Ajustes nacionales considerados como la suma de los siguientes conceptos.
AA. 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.
BB. 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.
CC. 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.
DD. 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.
EE. Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en fondos de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
FF. 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.
GG. Las inversiones en acciones, distintas del capital fijo, de fondos de inversión

cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable del citado fondo de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.
HH. 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.
II. Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
JJ. 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.
KK. 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.
LL. 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.
MM. El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso s) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
NN. La diferencia entre las inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos conforme al Artículo 2 Bis 8 menos la referencia 15.
OO. 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.
PP. 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.
27No 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.
28Suma de los renglones 7 a 22, más los renglones 26 y 27.
29Renglón 6 menos el renglón 28.
30El 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.
31Monto del renglón 30 clasificado como capital bajo los estándares contables aplicables.
32No aplica. Los instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima se registran contablemente como capital.
33Obligaciones 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).
34No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
35No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
36Suma de los renglones 30, 33 y 34.
37 conservadorNo aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
38 conservadorNo aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
39 conservadorNo aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de

nivel 1.
40 conservadorNo aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
41Ajustes 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.
42No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.
43Suma de los renglones 37 a 42.
44Renglón 36, menos el renglón 43.
45Renglón 29, más el renglón 44.
46El 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.
47Obligaciones subordinadas computables como capital complementario, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
48No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
49No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
50Estimaciones 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.
51Suma de los renglones 46 a 48, más el renglón 50.
52 conservadorNo aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
53 conservadorNo aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
54 conservadorNo aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
55 conservadorNo aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
56Ajustes 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.
57Suma de los renglones 52 a 56.
58Renglón 51, menos renglón 57.
59Renglón 45, más renglón 58.
60Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.
61Renglón 29 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
62Renglón 45 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
63Renglón 59 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
64Reportar la suma de los porcentajes expresados en los renglones 61,65, 66 y 67.
65Reportar 2.5%
66Porcentaje correspondiente al Suplemento de Capital Contracíclico al que se refiere el inciso c), fracción III, del Artículo 2 Bis 5.
67La 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.
68Renglón 61 menos 7%.

69No 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.
70No 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.
71No 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.
72No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 18.
73No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 19.
74No aplica. El concepto fue deducido del capital en su totalidad. Ver la nota de la referencia 20.
75El 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.
76Estimaciones 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.
771.25% 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.
78Diferencia 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.
790.6 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.
80No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.
81No aplica. No existen instrumentos sujetos a transitoriedad que computen en el capital común de nivel 1.
82Saldo 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.
83Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte básica al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 33.
84Saldo 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.
85Saldo de los instrumentos que computaban como capital en la parte complementaria al 31 de diciembre de 2012 menos el renglón 47.

Scotiabank-Relación del Capital neto con el Balance General
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)
Referencias de los rubros del balance generalRubros del Balance GeneralMonto presentado en el balance general
Activo
BG1Efectivo y equivalentes de Efectivo 38,594
BG2Cuentas de Margen 737
BG3Inversiones en Instrumentos Financieros 142,904
BG4Deudores por reporto 795
BG5Préstamo de valores -
BG6Instrumentos Financieros Derivados 39,915

BG7Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros(1,573)
BG8Total de cartera de crédito (neto) 454,933
BG9Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización -
BG10Otras cuentas por cobrar (neto) 18,662
BG11Bienes adjudicados (neto) 227
BG12Propiedades, mobiliario y equipo (neto) 2,009
BG13Inversiones permanentes 3,578
BG14Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios 15
BG15Activo por impuestos a la utilidad diferidos 5,990
BG16Pagos Anticipados y Otros activos (neto) 5,080
Activos por Derechos de Uso de Propiedades, Mobiliario y Equipo (neto) 1,454
Activos Intangibles (neto) 4,627
Pasivo
BG17Captación tradicional 446,900
BG18Préstamos interbancarios y de otros organismos 44,084
Valores asignados por liquidar 5,222
BG19Acreedores por reporto 61,666
BG20Préstamo de valores -
BG21Colaterales vendidos o dados en garantía 2,435
BG22Instrumentos Financieros Derivados 36,783
BG23Ajuste de valuación por cobertura de pasivos financieros 4
BG24Obligaciones en operaciones de bursatilización -
BG25Otras cuentas por pagar 23,300
BG26Obligaciones subordinadas en circulación -
BG27Pasivo por impuesto a la utilidad 1,887
BG28Créditos diferidos y cobros anticipados 1,459
Pasivos por arrendamiento 1,511
Instrumentos Financieros que califican como pasivo 9,099
Pasivos por Beneficio a los Empleados 6,109
Capital contable
BG29Capital contribuido 12,907
BG30Capital ganado 64,581
Cuentas de orden
BG31Avales otorgados -
BG32Activos y pasivos contingentes -
BG33Compromisos crediticios 270,906
BG34Bienes en fideicomisos o mandato 438,411
BG35Agente financiero del gobierno federal -
BG36Bienes en custodia o en administración 62,447
BG37Colaterales recibidos por la entidad 12,768
BG38Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad 2,435
BG39Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto) -
BG40Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida 1,203
BG41Otras cuentas de registro 1,672,678

Scotiabank-Relación del Capital neto con el Balance General
Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital neto (millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)
IdentificadorConceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital NetoReferencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexoMonto 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

ACTIVO

1Crédito mercantil8-

2Otros Intangibles9-

3Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales 10 1,604 BG 15 Impuestos y PTU Diferidos (Neto) $1,604

4Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización13-

5Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado15-

6Inversiones en acciones de la propia institución16-

7Inversiones recíprocas en el capital ordinario17-

8Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido18-

9Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido18-

10Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido19-

11Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido19-

12Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales21-

13Reservas reconocidas como capital complementario50 1,018 BG 8 Total de cartera de crédito (neto) $1,018

14Inversiones en deuda subordinada26-B -

15Inversiones en organismos multilaterales26-D -

16Inversiones en empresas relacionadas26-E -

17Inversiones en capital de riesgo26-F -

18Inversiones en sociedades de inversión26-G 9 BG 13 Inversiones Permanentes $ 9

19Financiamiento para la adquisición de acciones propias26-H -

20Cargos diferidos y pagos anticipados26-J 8,002 BG 16 Activos Intangibles $4,627 más Gastos de Instalación $3,375

21Participación de los trabajadores en la utilidades (neta)26-L -

22Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos26-N -

23Inversiones en cámara de compensación26-P 799 BG 13 Inversiones Permanentes $ 799

PASIVO

24Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil8 -

25Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles9 -

26Pasivo del plan de pensiones por beneficios sin acceso irrestricto e ilimitado15 -

27Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos15

28Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores21 -

29Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R31 3,482 BG 26 Obligaciones Subordinadas en circulación $3,482

30Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como Capital No Fundamental33 -

31Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S46 4,332 BG 26 Obligaciones Subordinadas en circulación $4,332

32Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario47 -

33Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados26-J -

CAPITAL CONTABLE

34Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q1 12,907 BG 29 Capital Social $10,671 más Prima en Venta de Acciones $2,236

35Resultado de ejercicios anteriores2 47,119 BG 30 Resultado de Ejercicios Anteriores $47,119

36Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas

registradas a valor razonable3 989 BG 30 Resultado por Valuación de Instrumentos de Cobertura de Flujo de Efectivo $989
37Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores3 16,473 BG 30 Reservas de Capital $8,001 más Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta ($594) más Remedición por beneficios definidos a los empleados ($116) más Resultado Neto $9,182
38Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R31 -
39Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S46 -
40Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable3, 11 -
41Efecto acumulado por conversión3, 26-A -
42Resultado por tenencia de activos no monetarios3, 26-A -
CUENTAS DE ORDEN
43Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas26 - K -
CONCEPTOS REGULATORIOS NO CONSIDERADOS EN EL BALANCE GENERALIdentificador
44Reservas pendientes de constituir12 -
45Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)26-C - Estado de Resultados
46Operaciones que contravengan las disposiciones26-I -
47Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes26-M -
48Derogado

Scotiabank-Nota a los Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto
IdentificadorDescripción
1Crédito mercantil.
2Intangibles, sin incluir al crédito mercantil.
3Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos fiscales.
4Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización.
5Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado.
6Cualquier 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
7Inversiones 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.
8Inversiones 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.
9Inversiones 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.
10Inversiones 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.
11Inversiones 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.
12Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales.

13Estimaciones 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.
14Inversiones en instrumentos de deuda subordinada, conforme a lo establecido en la fracción I inciso b) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
15Inversiones 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.
16Inversiones 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.
17Inversiones 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.
18Las 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.
19Cualquier 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.
20Cargos diferidos y pagos anticipados.
21La 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.
22Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos que tengan ser deducidas de acuerdo con el Artículo 2 Bis 8 de las presentes disposiciones.
23Las 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.
24Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al crédito mercantil.
25Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a otros intangibles (distintos al crédito mercantil).
26Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos asociados a inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos.
27Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al plan de pensiones por beneficios definidos.
28Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales distintos los de las referencias 24, 25, 27 y 33.
29Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.
30Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como Capital Básico no Fundamental.

31Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.
32Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario.
33Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a cargos diferidos y pagos anticipados.
34Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-Q de las presentes disposiciones.
35Resultado de ejercicios anteriores.
36Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a valor razonable.
37Resultado neto y resultado por valuación de títulos disponibles para la venta.
38Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.
39Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.
40Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas cubiertas valuadas a costo amortizado.
41Efecto acumulado por conversión.
42Resultado por tenencia de activos no monetarios.
43Posiciones 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.
44Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
45El 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.
46Operaciones que contravengan las disposiciones, conforme a lo establecido en la fracción I inciso m) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
47El 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.
48Derogado

Scotiabank-Activos ponderados sujetos a Riesgos Totales
(millones de pesos al 30 de septiembre de 2022)
Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo
Importe de posiciones equivalentesRequerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal 56,387 4,511
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable 1,790 143
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's 2,751 220
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General - -
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC 62 5
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General - -
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal 3,616 289
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio 4,387 351
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupos de acciones 115 9
Posiciones en Mercancía - -
Requerimiento de capital por impacto Gamma - -

Requerimiento de capital por impacto Vega 18 1
Activos ponderados sujetos de crédito por grupo de riesgoActivos ponderados por riesgo
Requerimiento de capital
Grupo I-A (ponderados al 0%) - -
Grupo I-A (ponderados al 10%) - -
Grupo I-A (ponderados al 20%) - -
Grupo I-B (ponderados al 2%) 35 3
Grupo I-B (ponderados al 4%) - -
Grupo II (ponderados al 0%) - -
Grupo II (ponderados al 10%) - -
Grupo II (ponderados al 20%) - -
Grupo II (ponderados al 50%) - -
Grupo II (ponderados al 100%) - -
Grupo II (ponderados al 120%) - -
Grupo II (ponderados al 150%) - -
Grupo III (ponderados al 2.5%) - -
Grupo III (ponderados al 10%) 571 46
Grupo III (ponderados al 11.5%) - -
Grupo III (ponderados al 20%) 2,059 165
Grupo III (ponderados al 23%) - -
Grupo III (ponderados al 25%) 2 -
Grupo III (ponderados al 50%)8,276 662
Grupo III (ponderados al 57.5%) - -
Grupo III (ponderados al 100%) - -
Grupo III (ponderados al 115%) - -
Grupo III (ponderados al 120%) - -
Grupo III (ponderados al 138%) - -
Grupo III (ponderados al 150%) - -
Grupo III (ponderados al 172.5%) - -
Grupo IV (ponderados al 0%) - -
Grupo IV (ponderados al 20%) 2,968 237
Grupo V (ponderados al 10%) - -
Grupo V (ponderados al 20%) 184 15
Grupo V (ponderados al 50%) - -
Grupo V (ponderados al 115%) - -
Grupo V (ponderados al 150%) 12 1
Grupo VI (ponderados al 20%) 2,017 161
Grupo VI (ponderados al 25%) 1,369 110
Grupo VI (ponderados al 30%) 5,359 429
Grupo VI (ponderados al 40%) 5,845 468
Grupo VI (ponderados al 50%) 38,131 3,050
Grupo VI (ponderados al 70%) 37 3
Grupo VI (ponderados al 75%) 20,395 1,632
Grupo VI (ponderados al 85%) 4,286 343
Grupo VI (ponderados al 100%) 65,037 5,203
Grupo VI (ponderados al 120%) - -
Grupo VI (ponderados al 150%) - -
Grupo VI (ponderados al 172.5%) - -
Grupo VII_A (ponderados al 10%) - -
Grupo VII_A (ponderados al 11.5%) 139 11
Grupo VII_A (ponderados al 20%) 13,583 1,087
Grupo VII_A (ponderados al 23%) 14 1
Grupo VII_A (ponderados al 25%) - -
Grupo VII_A (ponderados al 50%) 13,680 1,094
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%) - -
Grupo VII_A (ponderados al 100%) 145,023 11,602

Grupo VII_A (ponderados al 115%) - -
Grupo VII_A (ponderados al 120%) 29 2
Grupo VII_A (ponderados al 138%) - -
Grupo VII_A (ponderados al 150%) 1,539 123
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%) - -
Grupo VII_B (ponderados al 0%) - -
Grupo VII_B (ponderados al 20%) - -
Grupo VII_B (ponderados al 23%) 1,399 112
Grupo VII_B (ponderados al 50%) - -
Grupo VII_B (ponderados al 57.5%) - -
Grupo VII_B (ponderados al 100%) - -
Grupo VII_B (ponderados al 115%) - -
Grupo VII_B (ponderados al 120%) - -
Grupo VII_B (ponderados al 138%) - -
Grupo VII_B (ponderados al 150%) - -
Grupo VII_B (ponderados al 172.5%) - -
Grupo VIII (ponderados al 115%) 6,574 526
Grupo VIII (ponderados al 150%) 3,693 295
Grupo IX (ponderados al 100%) 15,606 1,248
Grupo IX (ponderados al 115%) - -
Grupo X (ponderados al 1250%) - -
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%) - -
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%) - -
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%) - -
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%) - -
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%) - -
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%) - -
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%) - -
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%) - -
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%) - -
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4, 5 o No calificados (ponderados al 1250%) - -
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 36 3
Ajuste por Valuación Crediticia en Operaciones Derivadas 3,771 302
Exposición al Fondo de Incumplimiento en Cámaras de Compensación 11 1
Por la contraprte en incumplimiento en mecanismos de libre entrega 16 1

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

Categoría Capitalización

Al 30 de septiembre del 2022, el Banco mantiene un índice de capitalización superior al 11.10% (Índice regulatorio más suplemento de capital por considerarse una Institución de Importancia Sistémica Local), por lo que se encuentra clasificado en la categoría I de conformidad con el artículo 220 de las Disposiciones.”

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

ReferenciaCaracterísticasOpciones
1EmisorScotiabank Inverlat, S.A. , Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
2Identificador ISIN, CUSIP o BloombergN.A.
3Marco legalLey de Instituciones de Crédito, Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.
Tratamiento regulatorio
4Nivel de capital con transitoriedadN.A.
5Nivel de capital sin transitoriedadFundamental
6Nivel del instrumentoInstitución de crédito sin consolidar subsidiarias
7Tipo de InstrumentoAcción series "F" y "B"
8Monto reconocido en el capital regulatorio12,906,542,339

9Valor nominal del instrumentoUn Peso 00/100 MN, conforme estatutos sociales
9AMoneda del instrumentoPesos mexicanos
10Clasificación contableCapital
11Fecha de emisión13-ene-01
12Plazo del instrumentoPerpetuidad
13Fecha de vencimientoSin vencimiento
14Cláusula de pago anticipadoNo
15Primera fecha de pago anticipadoN.A.
15AEventos regulatorios o fiscalesNo
15BPrecio de liquidación de la cláusula de pago anticipadoN.A.
16Fechas subsecuentes de pago anticipadoN.A.
Rendimientos / dividendos
17Tipo de rendimiento / dividendoFijo o Variable
18Tasa de Interés /DividendoLa 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.
19Cláusula de cancelación anticipadaSujeto a los supuestos establecidos en los estatutos sociales, relativo a la distribución de las utilidades.
20Discrecionalidad en el pago Parcialmente discrecional.
21Cláusula de aumento de interesesNo
22Rendimientos / dividendosNo Acumulable
23Convertibilidad del instrumentoN.A.
24Condiciones de convertibilidadN.A.
25Grado de convertibilidadN.A.
26Tasa de conversiónN.A.
27Tipo de convertibilidad del instrumentoN.A.
28Tipo de instrumento financiero de la convertibilidadN.A.
29Emisor del instrumento Institución de Crédito, de las acciones representativas del capital social.
30Cláusula de disminución de valor (Write-Down)No
31Condiciones para disminución de valorN.A.
32Grado de baja de valorN.A.
33Temporalidad de la baja de valorN.A.
34Mecanismos de disminución de valor temporalN.A.
35Posición de subordinación en caso de liquidaciónLos 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.
36Características de incumplimientoNo
37Descripción de características de incumplimientoNo

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

Referencia	Descripción
1	Institución de crédito que emite el título que forma parte del Capital Neto.
2	Identificador o clave del título que forma parte del Capital Neto, (ISIN, CUSIP o número identificador de valor internacional).
3	Marco legal con el que el título deberá de cumplir, así como las leyes sobre a las cuales se sujetará.
4	Nivel de capital al que corresponde el título que está sujeto a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
5	Nivel de capital al que corresponde el título que cumple con el anexo 1-Q, 1-R, o 1-S de las presentes disposiciones.
6	Nivel dentro del grupo al cual se incluye el título.
7	Tipo de Instrumento de Capital o título representativo del capital social que se incluye como parte del Capital Neto. En caso de los títulos sujetos a la transitoriedad establecida de conformidad con el Artículo Tercero Transitorio, establecido en la Resolución 50a, se refiere a las obligaciones subordinadas descritas en el Artículo 64 de la Ley de Instituciones de Crédito.
8	Monto del Instrumento de Capital o título representativo del capital social, que se reconoce en el Capital Neto conforme al Artículo 2 bis 6 de las presentes disposiciones, en caso de que la referencia 5 sea Fundamental o Básico no Fundamental; y conforme al Artículo 2 bis 7 de las presentes disposiciones en caso de que dicha referencia sea Complementario. En cualquier otro caso, será el monto que corresponda de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
9	Valor nominal del título en pesos mexicanos.
9A	Moneda utilizada para expresar el valor nominal del título en pesos mexicanos conforme al estándar internacional ISO 4217
10	Clasificación contable del título que forma parte del Capital Neto.
11	Fecha de emisión del título que forma parte del Capital Neto.
12	Especificar si el título tiene vencimiento o es a perpetuidad.
13	Fecha de vencimiento del título, sin considerar las fechas de pago anticipado.
14	Especificar si el título incluye una cláusula de pago anticipado por el emisor donde se ejerza el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
15	Fecha en la que el emisor puede, por primera vez, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
15A	Especificar si la cláusula de pago anticipado considera eventos regulatorios o fiscales.
15B	Especificar el precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado.
16	Fechas en la que el emisor puede, posterior a la especificada en la referencia 15, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
17	Especificar el tipo de rendimiento/dividendo que se mantendrá durante todo el plazo del título.
18	Tasa de interés o índice al que hace referencia el rendimiento/dividendo del título
19	Especificar si el título incluye cláusulas que prohíban el pago de dividendos a los poseedores de títulos representativos del capital social cuando se incumple con el pago de un cupón o dividendo en algún instrumento de capital.
20	Discrecionalidad del emisor para el pago de los intereses o dividendos del título. Si la Institución en cualquier momento puede cancelar el pago de los rendimientos o dividendos deberá seleccionarse (Completamente discrecional); si solo puede cancelarlo en algunas situaciones (Parcialmente discrecional) o si la institución de crédito no puede cancelar el pago (Obligatorio).
21	Especificar si en el título existen cláusulas que generen incentivos a que el emisor pague anticipadamente, como cláusulas de aumento de intereses conocidas como "Step-Up".
22	Especificar si los rendimientos o dividendos del título son acumulables o no.

23Especificar si el título es convertible o no en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero.
24Condiciones bajo las cuales el título es convertible en acciones ordinarias de la institución de banca múltiple o del Grupo Financiero.
25Especificar si el título se convierte en su totalidad o solo una parte cuando se satisfacen las condiciones contractuales para convertir.
26Monto 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.
27Especificar si la conversión es obligatoria u opcional.
28Tipo de acciones en las que se convierte el título.
29Emisor del instrumento en el que se convierte el título.
30Especificar si el título tiene una característica de cancelación de principal.
31Condiciones bajo las cuales el título disminuye su valor.
32Especificar 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.
33Especificar 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.
34Explicar el mecanismo de disminución de valor temporal.
35Posición más subordinada a la que está subordinado el instrumento de capital que corresponde al tipo de instrumento en liquidación.
36Especificar 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.
37Especificar 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 laInstitución

JurisdicciónPonderadorJurisdicciónPonderadorJurisdicciónPonderador
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-

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 30 de septiembre de 2022 fue de $10.57 millones y su promedio durante el tercer trimestre de 2022 fue de $11.95 millones mismo que corresponde a un 0.016% del capital neto ($76,803 millones a agosto 2022). Los nocionales y VaR por factor de riesgo (promedio y cierre) del tercer trimestre de 2022 se muestran a continuación:
Nocional (millones de pesos)Cierre septiembre 2022Promedio
Factor de Riesgo
Tasas de interés
Derivados911,149935,687
Mercado de Dinero 63,38360,052
Tipo de cambio
Cash221176
Derivados155,623154,970
Capitales
Derivados19,04219,722

VaR 1 día (millones de pesos)Cierre septiembre 2022(Promedio)

Factor de Riesgo
Tasas de interés10.4311.87
Tipo de cambio0.440.91
Capitales0.020.02
VaR Global10.5711.95
Las exposiciones de VaR y nocionales se encuentran por debajo de los límites establecidos y aprobados por los órganos colegiados del Banco.
Debido a que la medida del VaR sirve para estimar pérdidas potenciales en condiciones normales de mercado, diariamente se realizan pruebas bajo condiciones extremas con el objeto de determinar la exposición al riesgo considerando fluctuaciones anormales en los precios de mercado (cambios en la volatilidad y correlaciones entre factores de riesgo). La prueba bajo condiciones extremas al cierre del tercer trimestre de 2022 muestra una pérdida máxima de $69.167 millones. Los escenarios hipotéticos que se utilizan para esta prueba están basados en 3 escenarios sistémicos relevantes: la crisis de 2008 para mercados emergentes, México 1994 por el denominado “Error de diciembre” y México 1997 por el efecto de la “crisis del rublo” y la crisis financiera asiática.
Asimismo, mensualmente se realizan pruebas de “backtesting” para comparar las pérdidas y ganancias teóricas y reales con el valor en riesgo observado y, en consecuencia, en su caso calibrar los modelos utilizados. El nivel de eficiencia del modelo se basa en el enfoque establecido por el BIS. Respecto de las pruebas de backtesting, durante el tercer trimestre de 2022, muestra niveles aceptables bajo el enfoque que establece el BIS.
Riesgo de liquidez y tasas de interés
El Banco administra su exposición al riesgo de liquidez y de tasa de interés conforme a las disposiciones regulatorias aplicables y a las mejores prácticas de mercado, considerando las posiciones para el manejo estructural del balance.

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

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

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

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

El Banco asume riesgos de liquidez como una parte intrínseca a su función de

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Scotiabank Posición (millones de pesos)	Posición Cierre	Promedio
Instrumentos financieros para cobrar o vender	165,229	61,868
Derivados de Cobertura	44,862	46,482

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

Baja de Calificación

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

Riesgo de crédito

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

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

Existen distintos niveles de resolución crediticia instituidos: Consejo de Administración y Facultades Mancomunadas del departamento de Crédito. La distinción

entre niveles se da en función del monto de la operación, clasificación de riesgo del acreditado, tipo de acreditado y destino de los recursos.

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

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

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

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

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

Se utilizan las siguientes Agencias Calificadoras en el método estándar: S&P, MOODY´S, FITCH, HR RATINGS y VERUM, con base al Anexo 1-B de la CNBV “Mapeo de Calificaciones y Grados de Riesgo”.

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

Estados y Municipios.
Admisibilidad de garantes que cuenten con calificación global a largo plazo grado de

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

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

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

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

Asimismo, para el caso de la cartera hipotecaria y considerando los señalamientos de los Artículos 101,102 y Anexo 25 de la Circular Única de Bancos, se aplica el esquema de seguros de primeras pérdidas para mitigación de riesgos de crédito, el monto cubierto por el esquema al cierre del tercer trimestre corresponde a $63 millones; la cobertura del seguro se incorpora en el cálculo del parámetro Severidad de la Pérdida.

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

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

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

Al cierre del tercer trimestre de 2022, el Banco mantiene $1,018 millones como remanente de reservas adicionales sin asignación específica a un portafolio.

Información metodológica

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

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

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

Métricas Riesgo de Crédito1
(Cifras al 30 de septiembre 2022)Pérdida EsperadaPérdida no Esperada
Hipotecas0.3%3.4%
Consumo4.5%10.9%
Cartera Comercial0.6%3.9%
Total0.8%4.2%
1/ Excluye cartera en etapa de riesgo 3.y/o en incumplimiento El cálculo incorpora exposiciones brutas a riesgo de crédito, i.e., incluye créditos inter compañía.

Parámetros de Riesgo1
(Cifras en millones de pesos al 30 de septiembre 2022)EI2PISP
Hipotecas182,6391.67%18.26%
Consumo51,1265.61%72.20%
Cartera Comercial279,6272.20%44.52%
1/ EI (Exposición al Incumplimiento) calculada bajo metodología regulatoria. PI y SP ponderados por EI. Excluye cartera en etapa de riesgo 3 o en incumplimiento.
2/ Incorpora exposiciones brutas a riesgo de crédito, i.e., incluye créditos Inter compañía.

Técnicas de mitigación de riesgo de crédito

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

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

La institución no tiene operados derivados de crédito, al cierre de septiembre de 2022.

Políticas para asegurar las garantías reales y establecer reservas de crédito

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

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

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

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

Riesgo de crédito en instrumentos financieros

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

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

Riesgo de crédito en operaciones de derivados

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

Metodología para establecimiento de límites de crédito para contrapartes y asignación de capital

El Banco, mediante el establecimiento de políticas de operación, define la asignación de capital con base en criterios de negocio y apetito de riesgo, es decir, a través de los Comités de Crédito se definen los criterios de elegibilidad de clientes y el establecimiento de límites máximos de exposición considerando como principal parámetro de riesgo la exposición potencial futura de cada contraparte, estimada de acuerdo con la metodología aprobada por el Comité de Riesgos.
Es importante destacar que previo a cualquier operación que implique riesgo de crédito, se tiene un proceso de revisión de los acreditados/contrapartes para evaluar su perfil de riesgo y definir el límite de exposición aceptado con cada uno.

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

El requerimiento de capital para operaciones con derivados se calcula bajo metodología

regulatoria, tal es el caso del valor ajustado por valuación crediticia o CVA por sus siglas en inglés.

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

Riesgo Operacional

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

Metodología general

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

Políticas para la gestión de riesgo operacional

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

Evaluación de riesgo operacional

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

Manual para la recolección y clasificación de datos de riesgo operacional

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

Niveles de tolerancia de riesgo Operacional

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

Indicadores clave de riesgo (KRI)

Este proceso permite al Banco establecer indicadores a partir de variables extraídas de los procesos, cuyo comportamiento está relacionado con el nivel de riesgo asumido. Mediante el seguimiento de cada indicador se identifican tendencias que permiten

gestionar en el tiempo los valores del indicador; se establecen umbrales admisibles para cada uno de los indicadores seleccionados.

Riesgo Legal

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

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

Cálculo del requerimiento de capital por riesgo operacional

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

Valor promedio de la exposición

Durante el periodo de julio - septiembre 2022, el Banco reconoció pérdidas por riesgo operacional por $86.3 millones, asimismo los riesgos operacionales al cierre del mes de septiembre 2022 que en caso de materializarse causarían un impacto negativo suman $292.3 millones, donde $12.0 millones corresponden a riesgo operacional y $280.3 millones a riesgo legal, donde las contingencias cuentan con provisiones.

Riesgo Tecnológico

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

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

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

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

Institución.

Anexo 5. Formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)
Periodo Reportado: julio 2022 - septiembre 2022 (T3 2022)
Tabla 1.1 Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

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

Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando.
90 días naturales
Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) y la evolución de sus principales componentes.

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

Principales Salidas de Efectivo:

Salidas ponderadas por depósitos de exigibilidad inmediata por $54,477 y depósitos a plazo tradicionales por $40,075, salidas derivadas de la estimación de Look Back Approach (considerando las facilidades emitidas por Banco de México) y a la estimación relativa al impacto en liquidez por el posible deterioro de calificación de la institución en 3 niveles por $1,467 y $2,068 respectivamente, salidas por compromisos crediticios no dispuestos por $13,961.

Principales Entradas de Efectivo:

Entradas por flujo de carteras de $13,403 y por operaciones de call money de $10,025 y

vencimiento de títulos con calificación menor a 2B por $15,194.

Activos Líquidos:

Activos Líquidos totales de $82,961 en mayor medida concentrados en Nivel 1; $56,918 en títulos de deuda de nivel 1, $17,363 en Depósito de Regulación Monetaria, cuenta única en BANXICO y subastas activas de 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 $7,102 y $1,578 en títulos de nivel 2.

Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte; Promedio de 2do trimestre del 2022: 137% – promedio del tercer trimestre 2022: 140% previo (incremento: 300pb) El coeficiente de cobertura de liquidez aumentó 300pb respecto del segundo trimestre del 2022, esto debido principalmente a:
En las entradas de efectivo, las carteras crecieron $7,009 y los depósitos en bancos decrecieron en MXN $1,804.
Los activos líquidos tuvieron un crecimiento de $4,416.
Finalmente, fondeo tradicional del banco creció en $6,356, además, fondeo profesional, interbancario y externo crecieron en $1,844, sin embargo, los cambios en términos de política monetaria aplicados a la tasa de referencia (+75 bps) el 29 de septiembre, provocaron que de acuerdo a la actual metodología de depósitos operacionales ciertos clientes migraran de clasificación considerándose no operacionales, afectando el indicador de cierre en ~11%.

La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables ;

Evolución de Activos Líquidos T3-2022JulioAgostoSeptiembre
Efectivo 9%9%9%
Reservas en el Banco Central18%23%21%
Nivel 171%66%69%
Nivel 2ª2%2%2%
Nivel 2B0%0%0%
Total de Activos Líquidos Ponderados100%100%100%

La concentración de sus fuentes de financiamiento;

Concentración de fuentes de FinanciamientoJulioAgostoSeptiembre
CAPTACION TRADICIONAL
Depósitos de exigibilidad inmediata46%47%47%
Depósitos a plazo
Del público en general40%39%39%
Mercado de dinero0%0%0%
Títulos de crédito emitidos5%4%4%
Cuenta global de captación sin movimientos0%0%0%

Concentración de fuentes de FinanciamientoJulioAgostoSeptiembre
PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
De exigibilidad inmediata0%0%0%
De corto plazo4%5%5%
De largo plazo5%4%4%
Total100%100%100%
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.
(Cifras en millones de pesos)

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

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

Posición Cierre
Scotiabank-Exposición en Derivados
(cifras en millones de pesos)

Factor de Riesgo	
Tasas de interés	911,149.45
Tipo de cambio	155,623.08
Capitales	19,042.37
Total	1,085,814.90

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

El impacto en el Coeficiente de la incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación, así como de las salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que, de acuerdo con las Políticas y Criterios, el consejo de administración de la Institución haya autorizado otorgar
El impacto al Coeficiente de Cobertura de Liquidez derivado de la Consolidación para el Banco es menor a 1% durante todo el tercer trimestre del 2022, adicionalmente, las salidas causadas por el apoyo financiero otorgado a las entidades que son parte del mismo grupo financiero fueron de -3.65% al cierre de septiembre del 2022 y en promedio durante tercer trimestre del 2022 fue de -4.43%
Asimismo, las Instituciones deberán como mínimo revelar la información que corresponda al trimestre inmediato anterior que al que se revele, conforme a lo siguiente:
I. Información cuantitativa:
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
ConceptoLímite MM
Concentración de Depósitos (MXN)9,000 MXN
Concentración de Depósitos (USD)150 USD

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

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

líquidos. Los descalces de liquidez se muestran en el siguiente inciso.

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

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

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

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

DescripciónPromedio T3 2022Septiembre 2022
Cash GAP 30 d - Grupo – estresado (MXN MM)4,6579465
Cash GAP 90 d - Grupo – estresado (MXN MM)38,35251899
Horizonte de Supervivencia – Banco (días)4241
Horizonte de Supervivencia - Banco – estresado (días)3537
Horizonte de Supervivencia – Grupo (días)4241
Horizonte de Supervivencia - Grupo – estresado (días)3537

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

Para tener un control sobre el descalce generado por la naturaleza del balance entre activos y pasivos, Scotiabank establece límites para sus brechas de liquidez en diferentes plazos. Asimismo, el banco monitorea las brechas diarias durante los próximos 360 días, con la finalidad de tener un panorama más amplio de las obligaciones que la institución tiene a más de 30 días; las brechas incorporan posiciones activas y pasivas del balance, así como posiciones fuera del mismo.
Los resultados al cierre de septiembre 2022 y el promedio del tercer trimestre de 2022 son:
Scotiabank Posición
(Cierre) Posición (Promedio)
Brecha acumulada 30 días (MXN+UDIs+USD)42,68745,533
Liquidity Buffer
(bajo métrica CCL)82,96188,086

Asimismo, el banco monitorea brechas diarias durante los próximos 360 días, con la finalidad de tener un panorama más amplio de las obligaciones que la institución tiene a más de 30 días.
II. Información cualitativa
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.
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.
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.
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.
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 estás: (i) operaciones de crédito simple garantizado con depósitos de regulación monetaria o depósitos en dólares que el Grupo Financiero mantenga en el Banco de México, o (ii) reportos sobre títulos elegibles. Dicho financiamiento está sujeto al procedimiento que señala la circular 10/2015 de Banxico.
Considerando los niveles de Coeficiente Cobertura de Liquidez registrados durante el tercer trimestre de 2022, los cuales fueron superiores al 100%, y de acuerdo a lo estipulado en las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple, Scotiabank durante los 3 meses del tercer trimestre 2022, se ubica en el Escenario I (i.e Escenario I, cuando el Coeficiente de Cobertura de Liquidez correspondiente a cada día del mes calendario inmediato anterior sea al menos de 100 por ciento).

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

Tabla I.3 Formato de revelación del Coeficiente Estable Neto

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

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

Fondeo Estable Disponible:
Fondeo Disponible ponderado por depósitos de exigibilidad inmediata por $161,135 y depósitos a plazo tradicionales por $128,426, Capital (fundamental y complementario) por $85,302, fondeo Interbancario y fondeo profesional por $21,464 y $2,815 respectivamente; y finalmente fondeo colateralizado por $8,338.
Fondeo Estable Requerido:
Fondeo Requerido ponderado por carteras de $321,129 y por operaciones mercado de dinero de $15,469, compromisos crediticios y apoyo estimado a entidades financieras del grupo por $15,233, deducciones de capital por $10,414 y finalmente, requerimiento por operaciones de derivados por $8,032.
Los cambios de las principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

Promedio del segundo trimestre del 2022: 116.21% – Promedio del tercer trimestre del 2022: 111.70% (decremento: 451pb). El coeficiente de financiamiento neto decrementó 451pb respecto al segundo trimestre del 2022, esto debido principalmente a:
El fondeo Estable Disponible tuvo los siguientes cambios: El fondeo tradicional ponderado del banco no creció al mismo ritmo que el total del mismo fondeo sin ponderar (MXN 7,232 vs MXN 2,016, derivado de los ajustes a la tasa de referencia que se suscitó a finales de septiembre y que impactó en la metodología de depósitos operacionales; este efecto fue temporal y se corrigió al siguiente día.
El fondeo Estable Requerido tuvo los siguientes cambios: Las carteras de crédito ponderadas crecieron $13,071, adicional, se tuvo incremento en otros pasivos como

deudores diversos, bienes tangibles, etc por MXN 10,442.
La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.

Monto Computable (MXN MM)JulioAgostoSeptiembre
Financiamiento Estable Disponible427,988424,040415,063
Financiamiento Estable Requerido374,743375,700383,918
Coeficiente de Fondeo Estable Neto114.21%112.87%108.11%

El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación.
Las entidades objeto de consolidación de acuerdo con las reglas contables, y con aprobación del consejo de administración son las siguientes:
Inmobiliaria Scotia Inverlat, S.A. de C.V.
Scotia Servicios de Apoyo, S.A. de C.V.
Scotia Inverlat Derivados
Derivado a que sus actividades son limitadas ya sea a posiciones de clientes, o un volumen reducido, el impacto en el CFEN es menor al 1%.

Posiciones en Acciones
Al cierre de septiembre de 2022 la posición accionaria de títulos para negociar asciende $38.66 millones de pesos, con una minusvalía de $1.27 millones de pesos.
InstituciónTipo de CotizaciónEmisoraTítulosImporte ValuadoCostoPlusvalía/ Minusvalía
ScotiabankPública1-GMEXICO-B 40,165 2.74 2.79 (0.05)
ScotiabankPública1I-EWG-* 12,500 4.96 5.37 (0.41)
ScotiabankPública1-BACHOCO-B 75,443 5.87 5.96 (0.09)
ScotiabankPública1E-FRES-* 1,188 0.24 0.24 -
ScotiabankPública1I-GDX-* 4,500 2.18 2.12 0.06
ScotiabankPública1I-SHV-* 2,300 5.08 5.03 0.05
ScotiabankPública1-VOLAR-A 155,000 2.21 2.35 (0.14)
ScotiabankPública41-BSMX-B 112,000 2.24 2.36 (0.12)
ScotiabankPública1I-XLC-* 7,500 7.22 7.56 (0.34)
ScotiabankPública1-CEMEX-CPO 853,698 5.92 6.15 (0.23)
Total 1,264,294 38.66 39.93 (1.27)

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

La posición se integra como sigue:

InstituciónTipo de CotizaciónEmisoraTítulosUtilidadPérdidaUtilidad/ Pérdida
ScotiabankPública1-GCARSO-A1 81,325 0.09 (0.01) 0.08
ScotiabankPública1A-GM-* 7,700 0.09 (0.10)(0.01)
ScotiabankPública1-GMEXICO-B 119,447 0.14 (0.04) 0.10
ScotiabankPública1-KIMBER-A 939,849 0.85 0.84 1.69
ScotiabankPública1I-GLD-* 500 0.01 - 0.01
ScotiabankPública1I-EWG-* 26,864 0.30 (0.22) 0.08
ScotiabankPública1-BACHOCO-B 259,008 0.76 (0.17) 0.59
ScotiabankPública1-LIVEPOL-C- 1 - - -
ScotiabankPública1-PE&OLES-* 99,370 0.52 (0.27) 0.25
ScotiabankPública1I-EWZ-* 10,300 0.34 (0.03) 0.31
ScotiabankPública1A-TX-* 4,400 0.33 - 0.33

ScotiabankPública1E-FRES-* 6,508 0.02 (0.15)(0.13)
ScotiabankPública1I-GDX-* 15,803 0.04 (0.45)(0.41)
ScotiabankPública1I-SHV-* 12,605 0.12 (0.21)(0.09)
ScotiabankPública1-CHDRAUI-B 10,980 - - -
ScotiabankPública1I-MCHI-* 11,210 0.21 (0.07) 0.14
ScotiabankPública1I-OIH-* 900 0.34 - 0.34
ScotiabankPública1-VESTA-* 800 - - -
ScotiabankPública1A-FB-* 4,414 0.40 (0.52)(0.12)
ScotiabankPública1B-NAFTRAC-I 560,103 0.01 (0.19)(0.18)
ScotiabankPública1-VOLAR-A 27,835 - (0.01)(0.01)
ScotiabankPública1-WALMEX-* 20,840 - - -
ScotiabankPública1-NEMAK-A 2,478,454 0.30 (0.17) 0.13
ScotiabankPública41-BSMX-B 434,378 0.51 (0.23) 0.28
ScotiabankPública1I-XLC-* 12,456 0.26 (0.30)(0.04)
ScotiabankPública1-FEMSA-UBD 221,781 0.82 (0.93)(0.11)
ScotiabankPública1-KOF-UBL 38,917 0.15 - 0.15
ScotiabankPública1I-IB01-N 3,407 0.04 (0.02) 0.02
ScotiabankPública1-ALFA-A 744,133 0.29 (0.04) 0.25
ScotiabankPública1-AMX-L 1,382,430 0.49 (0.13) 0.36
ScotiabankPública1-CEMEX-CPO 4,403,114 1.20 (0.42) 0.78
Total 11,939,832 8.63 (3.84) 4.79

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

InstituciónTipo de CotizaciónEmisoraTítulosImporte ValuadoCostoPlusvalía/ Minusvalía
ScotiabankSin cotizaciónEMPRESAS FRISCO, S.A. DE C.V.1,222---
ScotiabankSin cotizaciónBLADEX COM8,095---
Total9,317---

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

Requerimientos de CapitalizaciónP O S I C I O N E SCoeficiente de Riesgo de mercado Requerimiento de capital
Total LargaTotal CortaValor Absoluto de la posición
Por Riesgo General de Mercado30.32-30.3222.23% 6.74
Por riesgo específico
Canasta de acciones, 29.3-29.38.00% 2.34
Índices accionarios1.02-1.024.00%0.04
Requerimiento por riesgos específico1.02-1.024.00%0.04
Total Requerimiento de capital9.17

Anexo 1-O Bis Revelación de Información relativa a la Razón de Apalancamiento
TABLA I.1
FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO
REFERENCIARUBROjun-22sep-22
Exposiciones dentro del balance
1Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance) 685,432 677,236

2(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)(10,248)(10,414)
3Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2) 675,184 666,822
Exposiciones a instrumentos financieros derivados
4Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible) 7,531 8,682
5Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados 3,659 3,997
6Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo
7(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)(1,663)(1,942)
8(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)
9Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos
10(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)
11Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10) 9,527 10,737
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores
12Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas 679 795
13(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)(679)(294)
14Exposición Riesgo de Contraparte por SFT -
15Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros -
16Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)- 501
Otras exposiciones fuera de balance
17Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)231,456 256,309
18(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)(154,468)(167,625)
19Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18) 76,988 88,684
Capital y exposiciones totales
20Capital de Nivel 1 68,222 70,556
21Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19) 761,699 766,745
Coeficiente de apalancamiento
22Coeficiente de apalancamiento de Basilea III8.96%9.20%
Cifras en millones de pesos

TABLA II.1
COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS
REFERENCIADESCRIPCIONjun-22sep-22
1Activos totales 722,565 717,947
2Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria(703)(808)
3Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento
4Ajuste por instrumentos financieros derivados(26,927)(29,178)
5Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores(679)(294)
6Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden 76,988 88,684

7Otros ajustes(9,545)(9,606)
8Exposición del coeficiente de apalancamiento 761,699 766,745

TABLA III.1
CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE
REFERENCIADESCRIPCIONjun-22sep-22
1Activos totales 722,565 717,947
2Operaciones en instrumentos financieros derivados(36,454)(39,915)
3Operaciones en reporto y prestamos de valores(679)(795)
4Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento
5Exposiciones dentro del Balance685,432 677,237

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

CONCEPTO/PERIODOjun-22sep-22Variación
Capital Básico 1/ 68,222 70,556 3.4%
Activos Ajustados 2/ 761,699 766,745 0.7%
Razón de Apalancamiento 3/8.96%9.20%24pb
Cifras previas a la réplica de Banxico

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

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

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

La variación de -6pbs en las Exposiciones totales se debe fundamentalmente a las exposiciones fuera del balance por $11,697 millones (-14pb); compensado parcialmente con la disminución en las exposiciones dentro del balance (netas) por $8,362 millones (+10pb).
TABLA I.2
NOTAS AL FORMATO DE REVELACIÓN ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO
REFERENCIAEXPLICACIÓN
1Total 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.
2Monto 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.
3Suma de las líneas 1 y 2
4Costo 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:
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.

La valuación a mercado de la operación sea realizada diariamente y el efectivo recibido sea intercambiado con la misma frecuencia.
El efectivo recibido, así como la operación con el instrumento derivado, estén denominados en la misma moneda.
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.
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.
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.
5Factor 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.
6No aplica. El marco contable no permite la baja de activos entregados como colateral.
7Monto 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.
8No aplica.
9No 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.

10No 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.
11Suma de las líneas 4 a 10
12Monto de los activos registrados en el balance general (cuentas por cobrar registradas contablemente)
de operaciones de reporto y préstamo de valores. El importe no deberá considerar ninguna compensación conforme a los Criterios Contables.
13Importe 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:
Las operaciones correspondientes tengan la misma fecha de liquidación.
Se tenga el derecho de liquidar las operaciones en cualquier momento.
Las operaciones sean liquidadas en el mismo sistema y existan mecanismo o arreglos de liquidación (líneas o garantías) que permitan que la liquidación se realice al final del día en el que se decide liquidar.
Cualquier problema relacionado con la liquidación de los flujos de los colaterales en forma de títulos, no entorpezca la liquidación de las cuentas por pagar y cobrar en efectivo.
El monto se debe registrar con signo negativo.

14Valor 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.
15Tratándose de operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta de terceros, en las que la Institución otorgue garantía a sus clientes ante el incumplimiento de la contraparte, el importe que se debe registrar es la diferencia positiva entre el valor del título o efectivo que el cliente ha entregado y el valor de la garantía que el prestatario ha proporcionado.
Adicionalmente, si la Institución puede disponer de los colaterales entregados por sus clientes, por cuenta propia, el monto equivalente al valor de los títulos y/o efectivo entregados por el cliente a la Institución.
16Suma de las líneas 12 a 15
17Montos de compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden conforme a los Criterios Contables.
18Montos de las reducciones en el valor de los compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden por aplicar los factores de conversión a riesgo de crédito establecidos en el Título Primero Bis de las presentes disposiciones, considerando que el factor de conversión a riesgo de crédito mínimo es del 10 % (para aquellos casos en los que el factor de conversión es 0 %) y en el caso de las operaciones a las que se hace referencia en el inciso IV del artículo 2 Bis 22 de dichas disposiciones, un factor de conversión a riesgo de crédito de 100%.
El monto se debe registrar con signo negativo.
19Suma de las líneas 17 y 18
20Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
21Suma de las líneas 3, 11, 16 y 19
22Razón 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
REFERENCIADESCRIPCIÓN
1Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
2Monto 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.
3No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
4Monto 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.
5Monto 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.
6Importe registrado en la fila 19 de la Tabla I.1. El monto se debe registrar con signo positivo.
7Monto de las deducciones del capital básico contenidas en los incisos c), k), m), n), p), q) y r) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
El monto se debe registrar con signo negativo.
8Suma 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
REFERENCIADESCRIPCIÓN
1Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
2El 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.
3El 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.
4No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
5Suma de las líneas 1 a 4, la cual debe coincidir con la línea 1 de la Tabla I.1

Agencias Calificadoras
Scotiabank-Calificaciones Escala NacionalLargo plazoCorto plazoPerspectiva
Fitch RatingsAAA(mex)F1+(mex)Estable
Standard & Poor’smxAAAmxA-1+Estable

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

Dividendos

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

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

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

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

Mediante Asamblea General ordinaria de Accionistas de fecha 24 de mayo del 2013, se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo por la cantidad de $299’944,566.00 (Doscientos noventa y nueve millones novecientos cuarenta y cuatro mil quinientos sesenta y seis pesos 00/100) M.N. a razón de $0.0483781558065 pesos por acción, para distribuirlo entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 6’200,000,000 (Seis mil doscientas millones) de acciones de las series “F” y “B, que integran el capital social suscrito y pagado de Scotiabank, mediante una sola

exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta "Resultados Ejercicios Anteriores", el cual fue pagado el 31 de mayo del 2013, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.
Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 23 de agosto del 2013, se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo por la cantidad de $59'425,310.00 M.N. (Cincuenta y nueve millones cuatrocientos veinticinco mil trescientos diez 00/100) M.N. a razón de $0.0095847274194 pesos por acción, para distribuirlo entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 6'200,000,000 (Seis mil doscientas millones) de acciones de las series "F" y "B, que integran el capital social suscrito y pagado de Scotiabank, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta "Resultados Ejercicios Anteriores"
Asimismo se aprobó decretar y pagar en dicha asamblea un segundo dividendo en efectivo hasta por la cantidad de $200'000,000.00 (Doscientos millones de pesos 00/100) M.N a razón de $0.0322580645161 pesos por acción, para distribuirlo entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 6,200'000,000 (Seis mil doscientas millones) de acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotiabank, mediante una sola exhibición en efectivo con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores".
Ambos dividendos fueron pagados el 30 de agosto del 2013, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.
Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 13 de noviembre del 2013, se aprobó decretar y pagar dividendos en efectivo, el primero de ellos hasta por la cantidad de $318'443,208.00 M.N. (Trescientos dieciocho millones cuatrocientos cuarenta y tres mil doscientos ocho pesos 00/100) M.N, a razón de $0.0513618077419 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 6,200'000,000 (Seis mil doscientas millones) de acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotiabank mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores" el cual fue pagado el 21 de noviembre del 2013, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.
Asimismo, en dicha Asamblea se aprobó decretar y pagar un dividendo extraordinario hasta por la cantidad de $490'000,000.00 (Cuatrocientos noventa millones de pesos 00/100) M.N, a razón de $0.0790322580645 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 6,200'000,000 (Seis mil doscientos millones) de acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotiabank mediante una sola exhibición en efectivo. el cual también fue pagado el 21 de noviembre del 2013, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

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

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

Mediante carta instrucción los señores Enrique Zorrilla Fullaondo y/o Michael Coate, y

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

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

Fuentes internas y externas de liquidez

Al 30 de septiembre del 2022, el Banco contaba con las siguientes posiciones de Activos Líquidos para hacer frente a sus requerimientos de liquidez en caso de ser necesario:

Instrumentos de Mercado por un valor de MXN$81,461 millones de pesos.
Efectivo y equivalentes de efectivo en bancos y reservas con el Banco Central por MXN$36,185 millones de pesos.

Adicionalmente:

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

Inversiones relevantes en capital

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

Instrumentos Financieros Derivados

I. Información Cualitativa
a. Discusión sobre las políticas de uso de instrumentos financieros derivados

La Dirección General del Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (GFSBI), al cual pertenece Scotiabank Inverlat (SBI) y un comité designado por el Consejo de Administración revisan por lo menos con periodicidad semestral y cada vez que las condiciones del mercado lo ameritan, los objetivos, metas y procedimientos de operación y control, así como los niveles de tolerancia de riesgo.

Para tales efectos, la Dirección General se apoya en las áreas u órganos apropiados (Consejo de Administración, Comité de Riesgos) para llevar a cabo las actividades específicas en los requerimientos de administración que marca la Circular 4/2012 emitida por Banco de México.

Las diferentes áreas responsables de la operación y supervisión del mercado definen los objetivos, metas y procedimientos particulares, de operación y control, así como las tolerancias máximas de riesgo aceptables por área, mismos que deberán ser congruentes con los lineamientos generales establecidos por la Dirección General.

Los productos derivados son importantes herramientas de gestión de riesgo tanto para el Banco como para sus clientes.

El Banco recurre a los productos derivados para controlar el riesgo de mercado que se deriva de sus actividades de captación de fondos de inversión, así como para reducir el costo de su fondeo. Para controlar el riesgo de tasas de interés en sus actividades de préstamos a tasa fija, se recurre a los intercambios (swaps) de tasas de interés y a

los futuros de tasa de interés. Los contratos adelantados de divisas se emplean para controlar el riesgo cambiario. 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 en los siguientes rubros:

Negociación: La compra/venta del instrumento esperando obtener una ganancia como consecuencia de un cambio favorable en el precio.
Cobertura: Se desea asegurar, el día en que se pacta, el precio futuro de un activo subyacente y, en su caso, su disponibilidad, con el fin de reducir riesgos.
Arbitraje: Posiciones largas y cortas en dos mercados distintos.

La Institución cuenta con Políticas y manuales, que se enlistan a continuación, donde descansan los lineamientos y procedimientos relativos a la operación y administración de derivados; entre estas políticas se destaca la de Gestión del Riesgos de Nuevas Iniciativas que involucra la participación de diversas áreas de la Institución, a fin de garantizar que no se incurran en riesgos operativos, legales o reputacionales.

Manual de Operación de Derivados.
Política de Administracion de Riesgo de Mercado y Estructural.
Manual de Funciones y Procedimientos de la Dirección de Riesgos de Mercado (TFRM).
Política de Gestión del Riesgo de Nuevas Iniciativas
Política de Riesgo de Contraparte
Política de Sobregiros

Para el caso específico de los instrumentos financieros derivados de cobertura y dada la naturaleza de las operaciones activas y pasivas que se realizan, Scotiabank Inverlat puede encontrarse expuesto, entre otros, al Riesgo de tasas de interés y al Riesgo de tipo de cambio. Con la finalidad de cubrir y limitar la exposición ante posibles cambios de flujos de efectivo y valor razonable de las posiciones primarias derivadas de movimientos en las tasas de interés y el tipo de cambio, se realizan operaciones con derivados previamente autorizados por los órganos colegiados facultados y los monitorea periódicamente para reflejar cualquier cambio o riesgo como parte de las afectaciones a resultados. Durante el tercer trimestre de 2022, no se identificaron riesgos adicionales a los ya monitoreados que pudieran afectar en futuros reportes.

SBI realiza operaciones derivadas con contrapartes financieras, corporativas y empresariales. El uso de instrumentos derivados se controla mediante límites y políticas autorizadas; particularmente, tratándose de derivados de cobertura, se apega

a la Norma de Información Financiera (NIF), criterio C-10 "Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura", en el cual se establecen los lineamientos para el reconocimiento, valuación, monitoreo, presentación y revelación de información de los instrumentos financieros derivados y de las operaciones de cobertura.

Actualmente se cuenta con 9 estrategias de cobertura, las cuales tienen como objetivo general cubrir posiciones tanto activas como pasivas del balance ante posibles movimientos de las tasas de interés y de tipo de cambio. Las condiciones de mercado bajo las cuales se realizan coberturas son las siguientes:

Núm.Tipo de CoberturaPosición CubiertaTipo de posición cubiertaCondición de Mercado Derivado
1.Flujos de Efectivo Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento de tasa fija PasivaCobertura ante una posible alza en las tasas de interésSwap de tasas de interés (pagando tasa fija y recibiendo tasa flotante)
2.Valor Razonable Bonos de tasa fija en moneda extranjeraActivaCubrir el riesgo asociado tanto a la tasa fija del bono (posible incremento en tasas de mercado del subyacente en moneda extranjera) como a los potenciales impactos en las variaciones del tipo de cambio de la moneda del subyacente.Cross Currency Interest Rate Swap (pagando tasa fija y recibiendo tasa flotante)
3.Flujos de Efectivo Cartera Comercial de tasa flotanteActivaCobertura ante una posible baja en las tasas de interésSwap de tasas de interés (pagando tasa flotante y recibiendo tasa fija)
4.Valor RazonableCartera Comercial o Bonos de tasa fija en Moneda Nacional o Extranjera ActivaCobertura ante una posible alza en las tasas de interésSwap de tasas de interés (pagando tasa fija y recibiendo tasa flotante)
5.Flujos de EfectivoCertificados Bursátiles de tasa flotante denominados en moneda funcionalPasivaCobertura ante una posible alza en las tasas de interésSwap de tasas de interés (pagando tasa fija y recibiendo tasa flotante)
6.Valor RazonableBonos de tasa fija en moneda funcionalPasivaCobertura ante una posible baja en las tasas de interésSwap de tasas de interés (pagando tasa flotante y recibiendo tasa fija)
7.Flujos de EfectivoReportosPasivaCobertura ante una posible alza en las tasas de interésSwap de tasas de interés (pagando tasa fija y recibiendo tasa flotante)
8.Flujos de EfectivoCartera Comercial de tasa flotante en moneda extranjeraActivaCubrir el riesgo asociado a la tasa variable del crédito (cambios en tasas de mercado del subyacente en moneda extranjera) así como a las variaciones de tipo de cambio principalmente USD-MXNCross Currency Interest Rate Swap (pagando tasa flotante en moneda extranjera y recibiendo tasa flotante en moneda nacional
9.Flujo de EfectivoBonos de tasa fija en moneda extranjeraActivaCubrir el riesgo asociado a la volatilidad en flujos de efectivo por variaciones en el nivel de tipo de cambio al convertir una moneda extranjera a pesosCross Currency Interest Rate Swap (pagando tasa fija en moneda extranjera y recibiendo tasa fija en moneda nacional)

Las operaciones de derivados de cobertura se incluirán dentro del cálculo de medidas de sensibilidad (i.e. Valor Económico y Sensibilidad del Margen). En adición, se monitorearán bajo los límites establecidos para ALM previamente aprobados por el Comité de Riesgos.

En lo que respecta a los productos de negociación aprobados Banco se encuentran:

Subyacente*FuturosOpcionesSwaps

MRMEMRMEMRME
Acciones, un grupo o canasta de acciones, títulos referenciados a acciones que coticen

en una bolsa de valores.
Índices de precios sobre acciones que coticen en una bolsa de valores.
Tasas de interés nominales, reales o sobretasas, tasas referidas a cualquier título de deuda e índices con base en dichas tasas
Operaciones de Opción sobre futuros de índice.
Moneda nacional, Divisas y UDIS;
Oro y Plata
Operaciones a Futuro sobre Contratos de Intercambio (Swaps) en especie y por diferenciales.

*Los productos específicos, monedas, plazos y subyacentes aprobados se encuentran descritos en las hojas de control de límites emitidas y aprobadas por BNS. Se precisa que todos los instrumentos financieros derivados SCSwaps, CCS (CurrencySwaps), Regular Caps&Floors, Binary Caps&Floors, puede tener modalidades o variaciones para intercambiar pagos de intereses a partir de una fecha futura (ForwardStarting)), las cuales son definidas al inicio de la contratación o negociación del derivado, los modelos desarrollados en la matriz BNS tanto valuaciones como para la medición de riesgo contraparte contemplan estas características y no requieren de ninguna modificación.

(MR) Mercados reconocidos
(ME) Mercados extrabursátiles

El objetivo de la función de administración de riesgos de mercado consiste en identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos derivados de fluctuaciones en factores de riesgo como tasas de interés, precios en el mercado accionario y otros en los mercados de dinero, capitales y derivados, a los que están expuestas las posiciones.

Para efectos de la gestión del Riesgo de Mercado se calcula el VaR a las posiciones de derivados de negociación. El VaR es medido utilizando el primer percentil y reflejando un horizonte temporal de 1 y 10 días, el cual, se obtiene a partir de los cambios históricos de los factores de mercado de aquellas variables que afectan directamente el valor de las posiciones. El sistema utilizado para el cálculo del VaR de todos los instrumentos es Risk Watch de la empresa Algortihmics y el modelo corresponde a una simulación histórica no paramétrica.

Con esta metodología se generan 300 escenarios a partir de las observaciones históricas y los principales supuestos del modelo son:

El Modelo de Simulación Histórica no hace supuestos sobre la correlación de los factores de riesgo
El Modelo no hace supuestos sobre la forma de la distribución de los cambios en el valor del portafolio. No supone normalidad.
El Modelo permite agregar los riesgos a través de los diferentes productos (divisas, mercado de dinero, derivados.)
El modelo puede incorporar la característica no lineal de las opciones, así como efectos gamma y vega.

Debido a que la medida de VaR sirve para estimar pérdidas potenciales en condiciones normales de mercado, la institución realiza diariamente pruebas bajo condiciones extremas "stress testing" con el objeto de determinar la exposición al riesgo considerando grandes fluctuaciones anormales en los precios de mercado. En adición se cuenta con una estructura de límites principalmente de montos volumétricos o nocionales, de concentración, de sensibilidades y de VaR.

Adicionalmente se realizan pruebas de backtest donde se compara el P&L (teórico y real) diario vs VaR de 1 día. Este análisis es realizado mensualmente y es presentado al

Comité de Riesgos del Consejo de Administración al menos trimestralmente.

Scotiabank Inverlat, 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 Scotiabank Inverlat pueda cubrir la totalidad de sus obligaciones a medida que estas se hacen exigibles. Scotiabank Inverlat administra su exposición al riesgo de liquidez conforme a las disposiciones regulatorias aplicables y a las mejores prácticas de mercado.

Objetivos de la gestión de Riesgos de Liquidez:

Satisfacer todos los compromisos diarios de flujo de efectivo.
Eliminar la necesidad de obtener fondos a tasas por arriba de las de mercado o a través de ventas forzadas de activos.
Satisfacer los límites y requerimientos de liquidez exigidas por las autoridades.
Establecer e implementar políticas de liquidez prudentes.
Desarrollar e implementar técnicas y procedimientos efectivos para monitorear, medir y controlar los requerimientos de liquidez.

Para cumplir estos objetivos se tiene principal énfasis en:

Medir, supervisar y pronosticar compromisos que involucren flujos de efectivo.
Diversificar fuentes de fondeo.
Realizar análisis de liquidez en condiciones de crisis y mantener suficientes activos líquidos para hacer frente a eventos inesperados.
Mantener un plan de contingencia de liquidez y de fondeo

Para medir el riesgo de liquidez, las brechas de liquidez acumuladas al cierre de septiembre 2022 y en promedio para el tercer trimestre de 2022 es de:
Scotiabank PosiciónPosición
(millones de pesos)(Cierre) (Promedio)
Brecha acumulada 30 días (MXN+UDIs+USD)42,68745,533
Liquidity Buffer (bajo métrica CCL)82,96188,086

Las brechas de liquidez acumuladas traen implícito los vencimientos contractuales, incluyendo posiciones de derivados de cobertura.
Inventario de modelos de derivados

Se presenta la relación de instrumentos financieros derivados que se encuentran presentes en el documento Master Configuration – Grupo Financiero Scotiabank (México). El presente documento sirve como referencia rápida a las técnicas de valuación implementadas tanto en los aplicativos del Grupo Financiero (OPICS) o en los aplicativos desarrollados en casa matriz (K2 & Wall Street).

Clase de activoDerivadoTipoBreve descripción
Tasas de interésOpcionesEuropeaCaps, Floors:
Caps: es una cartera de n-opciones call sobre tasas de interés, las n-opciones call que subyacen al cap se conocen como caplets.
Cap=∑_(i=1)^n▒Caplet_i
Floor: De manera análoga, un floor de tasas de interés es un portafolio de opciones de venta sobre tasas de interés. Cada una de las opciones individuales que comprenden al floor se conoce como floorlet.
Floor=∑_(i=1)^n▒Floorlet_i
BinariaLa opción binaria es una opción de compra exótica con pagos discontinuos. La

opción paga una cantidad fija y predeterminada si el precio del activo subyacente supera el precio de ejercicio en su fecha de vencimiento. Pueden ser de tipo:
Binary Cap: Transacción mediante la cual el vendedor de la opción paga montos fijos en una moneda específica calculada a partir de un monto nocional en la misma moneda y un pago predefinido si la diferencia entre la tasa de interés variable y la tasa de interés límite (cap) es un valor positivo o cero, es decir, la tasa de interés variable para el período de interés dado es mayor o igual a la tasa de interés límite (cap).
Binary Floor: Transacción mediante la cual el vendedor de la opción paga montos fijos en una moneda específica calculada a partir del monto nocional predefinido si la diferencia entre la tasa de interés variable y la tasa de interés límite (floor) es un valor negativo o cero, es decir, la tasa de interés variable para el período de interés dado es inferior o igual a la tasa de interés límite (floor).
IRSEl intercambio de flujos de dinero provenientes de la comparación entre la tasa de interésnominal fija a 28 días a la que se celebran las operaciones en el mercado (Tasa Fija) y las tasas de interés nominales variables a 28 días (TIIE28), calculadas por el Banco de México (Tasa Variable).
CCIRSIntercambio de intereses en moneda
nacional por intereses en moneda extranjera con liquidaciones periódicas.
Tipo de cambioOpcionesEuropeaEn este tipo de contratos se utiliza la fórmula Garman and Kohlhagen (1983) la cual es una extensión de la fórmula de Black–Scholes–Merton.
AmericanaEl enfoque seguido corresponde al modelo Cox, Ross y Rubinstein (1976)
BinariaSe recibe un pago fijo como beneficio en caso de que el subyacente esté por encima o por debajo del nivel de ejercicio en el momento de vencimiento de la opción. A diferencia de opciones plain vanilla, la rentabilidad de la opción está basada solamente en la fluctuación del subyacente, por lo que se las conoce también como opciones cash-or-nothing.
BarreraUna opción donde el pago (payoff) depende del valor del subyacente no solo al vencimiento S_T, sino que también incluye el valor del subyacente para momentos previos al vencimiento S_(t<T) , son conocidas como opciones dependientes de la trayectoria. Para las opciones Barrera el payoff es contingente sobre que el precio del subyacente S_T alcance un umbral preestablecido H llamado barrera de la opción.
ForwardForward OTCCompra o venta de una divisa a un tipo de cambio determinado el día de la contratación que se liquida en una fecha predeterminada en el futuro a través de contratos privados OTC.

Instrumentos a Valor Razonable
Clase de activoDerivadoTipoBreve descripción
Índices, capitales y metalesOpciones
EuropeaOpción Europea Call / Put: Este tipo de contratos utiliza la fórmula de Black–Scholes.
Opción Europea Quanto: Una opción tipo Quanto es un derivado en el cual el subyacente se denomina en una moneda, pero el instrumento en sí se liquida en otra moneda a una tasa determinada. Tales productos son atractivos para los inversionistas que desean estar expuestos a un activo extranjero, pero sin el riesgo de tipo de cambio equivalente.
BinariaTipo de opción la cual al vencimiento solo tiene dos eventos pagar o no pagar un monto previamente definido.
Derivados listadosMexder FuturesIRLas Condiciones Generales del Contrato de Futuro sobre Contrato de Intercambio de Flujos de Tasas son acorde a metodología disponible en sitio Mexder.
FXLas Condiciones Generales del Contrato de Futuro sobre el tipo de cambio son acorde a metodología disponible en sitio Mexder.

Instrumentos valuados a costo

Clase de activoNombre de productoMetodologíaNotas
FI SecurityBonosLos precios/insumos son proporcionados por el proveedor de precios diariamente.La regulación local requiere el uso de Valmer para los precios e insumos de datos del mercado.
EQ CashAccionesLos precios/insumos son proporcionados por el proveedor de precios diariamente.La regulación local requiere el uso de Valmer para los precios e insumos de datos del mercado.
Fondos de inversiónETFsLos precios/insumos son proporcionados por el proveedor de precios diariamente.La regulación local requiere el uso de Valmer para los precios e insumos de datos del mercado.
Notas Estructuradas listadasBonosLos precios/insumos son proporcionados por el proveedor de precios diariamente.La regulación local requiere el uso de Valmer para los precios e insumos de datos del mercado.

Políticas Líneas de Crédito

Se informa a esa H. Comisión que en el Manual de Políticas de Crédito Cartera Comercial, en su "Manual de Productos y Programas Especiales de Crédito Cartera Comercial, Apartado III Mercado Financiero, 1.1 Operaciones del Banco en el Mercado Financiero" se norman las operaciones del Banco en el Mercado Financiero estableciendo:

Tipos de Operación que son ofrecidos en función al tipo de acreditado

a)Con Instituciones de Crédito y Casas de Bolsa:
Necesidades de tesorería del Banco
Relación de corresponsalía
Límites recíprocos

b)Con Personas Físicas con Actividad Empresarial y/o Personas Morales:
Operaciones puramente financieras, dentro del objeto social, naturaleza y destino de los negocios de la contraparte.

c)Con entidades del Gobierno Federal y del Sector Público:
Operaciones financieras para cubrir aspectos de tipo regulatorio y de cobertura.

Productos del mercado financiero autorizados para operar en el Banco

Tesorería: Call Money
Valores: Compra de Valores y Reporto de Valores
Derivados: Derivados MexDer y Derivados Extrabursátiles
Cambios: FOREX
Comercio Exterior: Créditos Documentarios (Confirmación Notificación)
Garantías otorgadas por el Banco: Derivados Extrabursátiles y Reportos
Metales

Sujetos de Crédito

Podrán ser sujetos de crédito en productos de este mercado, los siguientes:

Integrantes del Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
Instituciones de Crédito, Casas de Bolsa y otras entidades financieras que sean integrantes de un Grupo Financiero, ya sean nacionales o extranjeros.
Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial, (nacionales)
Entidades del Gobierno Federal y del Sector Público

Reglas Particulares

Metodología utilizada para el consumo de Líneas:

La autorización de Límites se deberá apegar al esquema de Facultades de Crédito vigente, tomando como base su valor equivalente al "Potential Future Exposure".
La Autorización de Crédito, deberá especificar el tipo de producto y subyacente que se autoriza, quedando prohibida la utilización indistinta de un límite para operar subyacentes diferentes, pero si se deberá indicar los productos a operar.
Los importes de los Límites Operativos autorizados se podrán establecer tanto en moneda nacional como en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica.
La valuación de los montos ejercidos en límites de productos que no son un financiamiento, pero que conllevan riesgo crediticio, como son los relacionados con Derivados, Valores / Instrumentos Financieros, se realizará con base en el valor de mercado de las operaciones vigentes (Mark to Market), a la fecha que corresponda y el Potential Future Exposure correspondiente.

Idoneidad del Cliente

La celebración de operaciones de productos de Mercado Financiero implica la necesidad de que el Banco cuente con elementos razonables que le garanticen, que:

El cliente, conoce y comprende los riesgos y beneficios de las operaciones que pretende realizar
Dichas operaciones concuerdan con las actividades y objetivos de negocio del cliente.

Para tales efectos, en toda Solicitud de línea para este tipo de productos, se deben aplicar las reglas de la Política de Idoneidad del Grupo Scotiabank, que establece los procesos a seguir para la clasificación del riesgo de idoneidad, basado en la complejidad de las operaciones y en el conocimiento/ experiencia que el cliente tenga al respecto. Asimismo, en cada revisión anual se debe evaluar si la clasificación de riesgo de idoneidad del cliente es la misma o ha cambiado desde la última revisión.

Políticas de VaR

Para efectos de la gestión del Riesgo de Mercado se calcula el VaR a las posiciones de derivados de Negociación. El VaR es medido utilizando el primer percentil y reflejando un horizonte temporal de 1 y 10 días, el cual se obtiene a partir de los cambios históricos de los factores de mercado de aquellas variables que afectan directamente el valor de las posiciones. El sistema utilizado para el cálculo del VaR de todos los instrumentos es Risk Watch de la empresa Algorithmics y el modelo corresponde a una simulación histórica no paramétrica.

Debido a que la medida VaR sirve para estimar pérdidas potenciales en condiciones normales de mercado, la institución deberá realizar diariamente pruebas bajo condiciones extremas "stress testing" con el objeto de determinar la exposición al riesgo considerando grandes fluctuaciones anormales en los precios de mercado. En adición se cuenta con una estructura de límites principalmente de montos volumétricos o nocionales, de concentración, de sensibilidades y de VaR.

b. Descripción de Políticas y técnicas de Valuación

Métodos y técnicas de Valuación:

Cálculo de Sensibilidades

La unidad Riesgo de Mercado (TFRM) es responsable de definir los procedimientos y cálculos necesarios para realizar el análisis de sensibilidad sobre los portafolios de Trading. Las sensibilidades son una de las medidas de riesgos más relevantes utilizadas para analizar los portafolios, dado que permiten comprender el perfil de riesgos del portafolio de una manera simple y eficaz, además de que se puede hacer un seguimiento de manera sencilla de Estados de resultados (P&L). Los cálculos de sensibilidad se realizan diariamente en forma automática, con procedimientos desarrollados por la Dirección de TFRM.

Portafolio de Renta Fija (Bonos)

Se estima cual sería el comportamiento del valor del portafolio ante un cambio en las tasas de interés cotizadas en el mercado (curva de rendimientos).

Las sensibilidades del portafolio de instrumentos de renta fija se basan en los conceptos de duración y convexidad y su aplicación dependerá del tipo de instrumento. En todos los casos se producen 2 mediciones; i) el cambio esperado en el valor del portafolio ante un cambio de 1 punto base (0.01%) en la curva de rendimiento, y ii) el cambio esperado en el valor del portafolio ante un cambio de 100 puntos base (1%) en la curva de rendimiento.

Bonos de Tasa Flotante

En el caso de bonos de tasa flotante la unidad Riesgo de Mercado (TFRM) realiza dos tipos de sensibilidades, la sensibilidad a la tasa libre de riesgos (curva de gobierno o curva mayor) y la sensibilidad a la sobretasa o Spreads, esta metodología asume que un bono de tasa flotante se comporta como la parte flotante de un swap de tasas de interés.

Con metodología se asume que la repreciación ocurre justamente al pago de cupón.

Bonos Cupón Cero

Para el cómputo de la sensibilidad de instrumentos cupón cero, se utiliza el mismo sistema utilizado en instrumentos de tasa fija.

Riesgo de Crédito

También se utiliza el concepto de duración, pero en el caso de los instrumentos de tasa flotante se utiliza la duración total de instrumento en lugar de la “duración al próximo cupón”.

Sensibilidad del Pasivo

Gran parte del portafolio de trading de la institución se encuentra fondeado con reportos. Para efectos de determinar cuál es la sensibilidad de la parte corta (el financiamiento) de las posiciones, se determina el cambio del valor del portafolio ante un cambio de 1 (0.01%) y 100 puntos básicos en las tasas de interés (1%).

Derivados de Tasas de Interés

Swaps de Tasa de Interés

Para efectos de determinar la sensibilidad a cambios en la curva de rendimiento de los Swaps de TIIE, se efectúa un cambio de 1 punto base en cada uno de los puntos

relevantes de la curva de rendimientos, además de un cambio de 1 y cien puntos base de forma paralela, valuando el portafolio con las diferentes curvas y calculando cual es el cambio en el valor del portafolio con cada uno de esos cambios.

En el caso de Swaps sobre otro tipo de tasas de interés, lo cual puede incluir CETES y/o Libor, los cálculos se realizan directamente haciendo un shock de 1 y 100 puntos base sobre la curva cupón cero. Todas las transacciones realizadas sobre subyacentes distintos de TIIE están autorizados sólo en una base back to back

Futuros de TIIE

Se considera la duración para estimar su sensibilidad.

Futuros de Bono M

Para el cálculo de sensibilidad de estos derivados a la tasa de interés, se utilizan los conceptos de duración y convexidad.

Futuros de CETE

El tratamiento de futuros de Cete es análogo al tratamiento de futuros de TIIE.

Efectividad De la Cobertura:

Se realizan pruebas y análisis, al inicio de cada operación de cobertura y de manera continua, con base en la comparación de los cambios pasados en el valor razonable o en los flujos de efectivo del instrumento de cobertura con los cambios que hayan experimentado en el pasado el valor razonable o los flujos de efectivo de la posición primaria.

Las pruebas consideran 61 escenarios históricos y se realiza con base en un análisis de regresión.

Se considera la valuación del instrumento de cobertura y de la posición primaria bajo 61 escenarios semanales históricos, es decir una ventana de observación mayor a un año.

Se determinan los cambios en valuación tanto para el instrumento de cobertura como para la posición primaria (serie de 60 cambios históricos).

Utilizando un análisis de regresión lineal se determina la correlación existente entre los cambios arriba descritos. Las métricas necesarias para determinar que la relación es cobertura eficiente son:

Grado de relación entre los cambios observados: $R2 \geq 80\%$.

Pendiente de la regresión entre [-1.25 y -0.80].

Significancia de la regresión: $F > 5$.

Lo anterior para comprobar que la tasa de cambio de respuesta del valor de la posición primaria respecto al cambio de una unidad en el valor del instrumento de cobertura cumpla con el criterio para concluir cobertura efectiva. Al cierre de septiembre 2022 y como resultado del proceso mensual de revisión y monitoreo de operaciones de cobertura, se concluye que la totalidad de operaciones son coberturas efectivas.

Durante el tercer trimestre de 2022 no se observaron cambios en la posición primaria ni en los derivados que implicaran la necesidad de deshacer coberturas por inefectividad.

La afectación en resultados por cambios en el valor de las coberturas se determina como la diferencia que resulta de comparar las variaciones acumuladas del valor de la posición cubierta y el valor del derivado de cobertura desde la fecha de inicio y hasta la fecha de actual de valuación. Contablemente, la afectación a resultados por el efecto arriba descrito se reconoce con apego a los requerimientos de la NIF C-10.

Cobertura de Flujos de efectivo:

La porción efectiva de las ganancias o pérdidas del instrumento de cobertura se reconocen dentro de "Otro Resultado Integral" (ORI) y cualquier ganancia o pérdida remanente debe tratarse como inefectividad de cobertura y reconocerse de inmediato en la utilidad o pérdida neta.

El componente que forma parte de "Otro Resultado Integral" asociado con la posición primaria se ajusta al valor menor (en valor absoluto) entre:

La ganancia o pérdida acumulada del instrumento de cobertura; y el cambio acumulado en el valor razonable de la posición cubierta desde el inicio de la operación de cobertura.

Cobertura de Valor Razonable:

La ganancia o pérdida que resulte de valuar el instrumento de cobertura a su valor razonable es reconocida de forma inmediata en los resultados del período en que ocurre.

La ganancia o pérdida que resulte de valuar la posición cubierta atribuible al riesgo cubierto debe ajustar el valor en libros de dicha posición y se reconoce inmediatamente en los resultados del período en que ocurre.

En adición a lo arriba descrito, se determina como parte de la afectación/cambio en el valor del derivado de cobertura y consecuentemente en resultados, la pérdida esperada asociada al instrumento (deterioro). Dicha pérdida esperada se determina con base en el cálculo del Ajuste por Valuación Crediticia, CVA (por sus siglas en inglés), el cual a su vez se determina con base sistemas especializados internos.

c. Información de Riesgos por el uso de Derivados

Scotiabank Inverlat 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.

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

Al cierre de septiembre de 2022 y promedio del tercer trimestre 2022 se cuentan con los siguientes activos líquidos:

Scotiabank PosiciónPosición

(millones de pesos)(Cierre) (Promedio)
Liquidity Buffer (bajo métrica CCL)82,96188,086
Se realizó un análisis de sensibilidad para las operaciones con instrumentos financieros derivados mismo que refleja requerimientos adicionales que pudieran suscitarse por eventualidades en el mercado, lo anterior podría verse reflejado en una pérdida potencial o en salidas de efectivo adicionales para Scotiabank Inverlat.

Para estos efectos el cálculo de la exposición potencial para derivados considera lo siguiente:

Considerando 3 escenarios (probable, posible y de estrés), Scotiabank Inverlat podría tener salidas de efectivo adicionales por posible baja en su calificación crediticia, dado que el colateral entregado sería mayor. Esto en conexión con instrumentos financieros derivados OTC que tengan asociados contratos marco.

La salida/pérdida potencial para los 3 escenarios dada la baja de 3 escalafones en la calificación crediticia del GFSBI, al cual pertenece Scotiabank Inverlat, está dada por:

Aquellos instrumentos financieros derivados con MTM positivo:

Aquellos instrumentos financieros derivados con MTM Negativo:

En donde:

ParámetroDescripción

Salida de efectivo por derivados.

Umbral con la Contraparte i en el estado i

Umbral con la Contraparte i en el estado j

Mark to Market

En adición a lo anterior, se consideró una variación en los precios de los activos subyacentes del 10% para un escenario probable, del 30% para un escenario posible y de 50% para un escenario remoto. Derivado de estas variaciones se obtuvo la pérdida potencial que se tradujo en una salida de efectivo para el GFSBI, al cual pertenece Scotiabank Inverlat.

Considerando ambos elementos, los flujos de salida para los próximos 30 días para Scotiabank Inverlat considerando los 3 escenarios son:

Scotiabank NormalEscenario PosibleEscenario ProbableEscenario de Estrés
(millones de pesos)
Gap 30d Gap Acum42,68739,84939,84939,849
Cambios en el Gap respecto al escenario normal(2,838)(2,838)(2,838)

d. Análisis de Sensibilidad y cambios en el valor razonable.

Las sensibilidades son una de las medidas de riesgos más relevantes utilizadas para analizar los portafolios, dado que permiten comprender el perfil de riesgos del portafolio de una manera simple, eficaz, y a la cual se le puede hacer seguimiento de

manera sencilla mediante atribución de P&L. Los cálculos de sensibilidad son realizados de manera diaria.

El cálculo de sensibilidades (o griegas) de opciones listadas sobre el IPyC se basa en el modelo de valoración de opciones Black & Scholes.

Delta

La Delta de una opción se define universalmente como el cambio en el valor de una opción ante un cambio en el valor del subyacente. Delta puede ser expresado en términos porcentuales (delta analítica), en términos de exposición delta, o en términos de riesgo delta.

Delta Analítica (porcentual): Indica qué cantidad de subyacente es necesario mantener para hacer hedge a una opción, ante un cambio en el subyacente, todo esto en términos porcentuales. La delta analítica es por definición un número entre cero y uno y su signo dependerá de si la opción es call o put, además de si la posición es corta o larga. Su cálculo se realiza usualmente de manera analítica, esto es, derivando desde la fórmula de Black & Scholes.

Riesgo delta: Se define como el cambio en el valor de la opción ante un cambio de una magnitud predeterminada en el valor del subyacente (por ejemplo 1%). Su cálculo se realiza valuando la opción con niveles distintos del subyacente (uno original y uno con un shock de +1%), manteniendo todos los demás parámetros constantes.

Exposición Delta: Se define como el monto nocional equivalente del subyacente (en cantidad) necesario para mantener el valor presente del portafolio inalterado, ante un cambio de +1% en el valor del subyacente.

Gamma

El riesgo gamma es complementario al riesgo delta, y es otra medida de sensibilidad del valor de una opción con respecto al valor de un subyacente. Gamma mide la tasa de cambio de la delta ante un cambio en el nivel del subyacente, y análogo al cálculo de delta, puede ser interpretada de manera analítica, como la segunda derivada parcial de la función de Black & Scholes con respecto el subyacente.

Tal como es el caso de la medición de otras griegas para derivados, los cálculos de medición de riesgos no se realizan de manera analítica, sino que se obtiene directamente valuando el portafolio. Actualmente se realizan dos mediciones de riesgo gamma, denominadas gamma1 y gamma5.-

Gamma1 mide cual es el cambio de la exposición delta del portafolio, ante un cambio de 1% en el valor del subyacente, mientras que gamma5 mide cual es el cambio de la exposición delta del portafolio ante un cambio de 5% en el valor del subyacente. Ambas mediciones cuentan con límites de riesgos.

Vega

Vega es el nombre que se da a la medida de sensibilidad del valor de un portafolio de opciones ante cambios en las volatilidades de mercado del subyacente. Matemáticamente, vega se define como la primera derivada de la función de Black & Scholes con respecto a la volatilidad implícita.
Se define el riesgo Vega como el cambio en el valor del portafolio de opciones ante un cambio de +1% en la volatilidad implícita del portafolio.

Rho

Rho es la medida de sensibilidad de un portafolio de opciones a cambios en la tasa de interés. Matemáticamente hablando RHO es la primera derivada parcial de la función de Black & Scholes con respecto a la tasa de interés. En general, la sensibilidad de un portafolio de opciones a la tasa de interés es menor comparada con la sensibilidad al precio del subyacente (delta) o de las volatilidades implícitas (vega).

RHO es entonces definida como el cambio en el valor de un portafolio de opciones, ante un incremento de 100 puntos básicos (+1%) en las tasas de interés.

Theta

Theta es la medida de sensibilidad de un portafolio de opciones que indica el cambio en el valor del portafolio ante el paso del tiempo. Analíticamente, Theta puede ser expresado como la primera derivada parcial de la función de Black & Scholes con respecto al tiempo.

Theta es calculada mediante el procedimiento de valuación completa (tal como es el caso de las otras griegas) en lugar de analíticamente, sólo con fines informativos y de atribución de P&L.

Dividend Risk

La valoración de opciones sobre índices o acciones supone una tasa de dividendos compuesta continúa conocida. Los dividendos, sin embargo, son una estimación y por tanto una variable desconocida, representando un factor de riesgos para la valuación y el consiguiente P&L de las operaciones con opciones.

El riesgo de dividendos no tiene una letra "griega" asociada a su sensibilidad, y en el caso de opciones sobre índices y acciones. La medición se realiza por la vía de incrementar un 1% (i.e. desde 1% a 1.01%) la tasa de dividendos.

II. Información Cuantitativa
Análisis de Sensibilidades del Portafolio de Operaciones Derivadas de Tasa.

Resumen Sensibilidades (PV01) – Portafolio de Derivados de Tasas de Interés a septiembre 30, 2022:

	0-3 Months	3 - 12 Months	1 - 3 Years	3 - 5 Years	5 - 10 Years	10 - 30 Years	Total Today
Swaps	(46,304.00)	200,385.00	51,907.00	(293,174.00)	(49,655.00)	(15,504.00)	(152,345.00)
CCS	17.00	124.00	(11.00)	(191.00)	300.00	(28.00)	211.00
Caps&Floors	(238.00)	786.00	67.00	160.00	1.00	-776.00	
Binary Caps&Floors	-------						
TIIE Futures	20,182.00	(10,293.00)	(5,325.00)	394,161.00	(8,325.00)	(558.00)	389,842.00
Mbonds Futures	-------						
Total DERIVATIVES	(26,343.00)	191,002.00	46,638.00	100,956.00	(57,679.00)	(16,090.00)	238,484.00

Análisis de sensibilidad

Supuestos de Cálculo.

Para los derivados de tasa de interés como son los futuros de TIIE, Bonos M, Cap&Floor el método para calcular las sensibilidades es bajo el supuesto de bajar 1 punto base la curva Par de tasas de interés (IRS) que se proporciona nuestro proveedor de precios

Valmer.

Para el caso de derivados de FX tanto de Forwards como de opciones, la sensibilidad o delta estimada es en base al tipo de cambio, de tal manera que para calcular un escenario potencial de P&L se tiene que multiplicar este valor por el movimiento porcentual del tipo de cambio.

Los impactos en los estados de resultados son:

a)Bajo el escenario probable una pérdida de (86.08) Millones de pesos.
b)Con escenario de stress 1, poco probable un P&L de (172.16) Millones de pesos.
c)Y finalmente con el escenario muy poco probable (403.34) Millones de pesos.

Los escenarios de stress están basados en el movimiento que pudieran tener el subyacente de (10%), (30%) y (50%) para escenarios a la baja y de 5% ,15% y 20% de escenarios al alza.

Tipo SensibilidadInstrumentoSensibilidadMTMProbable
Shock(+/-)P&LStress 1
Shock(+/-)P&LStress 2
Shock(+/-)P&L
- 1pb a la tasaFuturos de TIIE y Bono M0.39-50.00(19.49)100.00(38.98)200.00(77.97)
- 1pb a la tasaIRS & CCS & Delta Caps(0.15)(74.94)50.00(7.57)100.00(15.14)200.00
(30.27)
Volatilidad al 1%Caps &Floors(0.00)(0.23)0.10-0.40-1.00-
a FX %Forwards29.32590.190.10(59.02)0.20(118.04)0.50(295.10)
a FX %Opciones Divisa--0.10-0.20-0.500.00
Total (86.08) (172.16) (403.34)

Análisis de Sensibilidades del Portafolio de Operaciones Derivadas de Equity.

En el siguiente cuadro encontrarán el resumen de las operaciones derivadas de los portafolios de Bonos estructurados con sus respectivas sensibilidades al 30 de septiembre de 2022 (la sensibilidad de la mayoría de opciones es Back to Back, es decir el riesgo está cerrado).

DeltaVegaGamma
Options AMD.OQ---
Options BNPUI5.INDX562,116.0010,358.00-
Options ENHFO5.INDX---
Options ENHGE5.INDX---
Options EZU.P---
Options FXI.P---
Options GLD.P---
Options IDBTV1.INDX---
Options MCHI.OQ---
Options MSFDV1.INDX---
Options MSFDVG.INDX61,205--
Options SPXSR5.INDX---
Options TSM.N---
TOTAL623,321.0010,358.00-

Análisis de Stress

Los escenarios de stress a la baja; probable -10%, poco probable -30% y muy poco probable -50% son los siguientes:

Escenarios a la Baja
(0.1)(0.3)(0.5)
Options AMD.OQ---
Options BNPUI5.INDX(56,211.60)(168,634.80)(281,058.00)
Options ENHFO5.INDX---
Options ENHGE5.INDX---
Options EZU.P---
Options FXI.P---
Options GLD.P---
Options IDBTV1.INDX---
Options MCHI.OQ---
Options MEXIBX.INDX---
Options MXSXAE.INDX(6,120.50)(18,361.50)(30,602.50)
Options HSCE.INDX---
Options MEXXLK.USM---
TOTAL(62,332.10)(186,996.30)(311,660.50)

Los escenarios de stress al alza; probable 5%, poco probable 15% y muy poco probable 20% son los siguientes:

Escenarios a la Alza
0.050.150.2
Options AMD.OQ---
Options BNPUI5.INDX28,105.8084,317.40112,423.20
Options ENHFO5.INDX---
Options ENHGE5.INDX---
Options EZU.P---
Options FXI.P---
Options GLD.P---
Options IDBTV1.INDX---
Options MCHI.OQ---
Options MEXIBX.INDX---
Options MXSXAE.INDX3,060.259,180.7512,241.00
Options HSCE.INDX---
Options MEXXLK.USM---
TOTAL31,166.0593,498.15124,664.20

Y están basados en el movimiento que pudieran tener el subyacente de (10%), (30%) y (50%) para escenarios a la baja y de 5% ,15% y 20% de escenarios al alza.

Pérdida Potencial reflejada en Estado de Resultados:

Del EscenarioMonto
Probable(62,332.10)
Poco Probable(186,996.30)
Muy poco Probable(311,660.50)

Describir y numerar las llamadas de margen que se hayan presentado durante el trimestre
Respecto a las llamadas de margen, al 30 de septiembre de 2022 se tienen los siguientes saldos:
Cifras expresadas en pesos

Contraparte	Moneda	Colateral Recibido	Colateral Enviado
CLIENTE 1	MXN	52,600,000	(42,800,000)
CLIENTE 2	MXN	237,700,000	(137,000,000)
CLIENTE 3	MXN	72,400,000	(39,100,000)
CLIENTE 4	MXN	810,100,197	(805,600,000)
CLIENTE 5	USD	43,720,000	(37,480,000)
CLIENTE 6	USD	450,000	(7,060,000)
CLIENTE 7	USD	178,800,000	(87,200,000)
CLIENTE 8	USD	620,000	(950,000)
CLIENTE 9	USD	15,049,730	(7,400,000)
CLIENTE 10	USD	150,000	(200,000)
CLIENTE 11	USD	23,290,000	(19,730,000)
CLIENTE 12	USD	6,930,000	(8,080,000)
CLIENTE 13	MXN	233,500,000	(268,700,000)
CLIENTE 14	MXN	559,400,000	(529,600,000)
CLIENTE 15	MXN	356,000,000	(251,000,000)
CLIENTE 16	MXN	595,100,000	(658,800,000)
CLIENTE 17	MXN	49,324,028	(4,281,532,947)
CLIENTE 18	MXN	34,300,000	(78,300,000)
CLIENTE 19	USD	7,270,000	(4,680,000)
CLIENTE 20	MXN	5,500,000	(11,800,000)
TOTAL		3,282,203,954.74	(7,277,012,947)

Describir y numerar los Instrumentos Financieros Derivados que hayan vencido durante el trimestre y de aquéllos cuya posición haya sido cerrada.

Liquidados anticipadamente

Revelación de cualquier incumplimiento que se haya presentado en los contratos respectivos

ProductoFecha de eventoContraparte/ ClienteDivisaMonto a liquidarMotivo del incumplimiento
Forwards FXjul-22Cliente 1USD126,000No fondeo su cuenta
Caps & Floorsjul-22Cliente 2USD44,000No envió los fondos
Interest Rate Swapjul-22Cliente 3MXN(3,551)Tienen incumplimientos
Caps & Floorsjul-22Cliente 4USD367,000No envió los fondos
Interest Rate Swapjul-22Cliente 5MXN16,742No envió los fondos
Interest Rate Swapjul-22Cliente 6MXN96,647No envió los fondos
Interest Rate Swapjul-22Cliente 7MXN23,384No envió los fondos
Interest Rate Swapjul-22Cliente 8MXN(10,071)Cuentas de ICR se encuentran temporalmente congeladas
Cross Currency Swapsago-22Cliente 9MXN2,172,412No fondeo su cuenta
Cross Currency Swapsago-22Cliente 10MXN181,130No fondeo su cuenta
Interest Rate Swapago-22Cliente 11MXN8,561No fondeo su cuenta
Interest Rate Swapago-22Cliente 12MXN(13,039)Tienen incumplimientos
Caps & Floorsago-22Cliente 13MXN1,045,000No envió los fondos
Interest Rate Swapago-22Cliente 14MXN(9,254)Tienen incumplimientos
FX Options (Vanilla)ago-22Cliente 15MXN1,992,500No fondeo su cuenta
Interest Rate Swapago-22Cliente 16MXN(2,434,667)No fondeo su cuenta
Interest Rate Swapago-22Cliente 17MXN3,033,333No fondeo su cuenta
Interest Rate Swapago-22Cliente 18MXN153,551No fondeo su cuenta
Interest Rate Swapago-22Cliente 19MXN(30,401)Cuentas de ICR se encuentran temporalmente congeladas
Interest Rate Swapago-22Cliente 20MXN(6,932)Tienen incumplimientos
Cross Currency Swapsago-22Cliente 21MXN2,172,412No fondeo su cuenta
Cross Currency Swapsago-22Cliente 22MXN145,551No fondeo su cuenta

COLATERALsep-22Cliente 23MXN1,000,000No envió los fondos
Interest Rate Swapsep-22Cliente 24MXN(13,761)Tienen incumplimientos
Interest Rate Swapsep-22Cliente 25MXN(14,632)Tienen incumplimientos
FX Options (Vanilla)sep-22Cliente 26USD50,000Problema con su sistema
Interest Rate Swapsep-22Cliente 27MXN4,684,500No envió los fondos
Interest Rate Swapsep-22Cliente 28MXN(4,123,250)No envió los fondos
Interest Rate Swapsep-22Cliente 29MXN25,254No envió los fondos
Interest Rate Swapsep-22Cliente 30MXN(8,836)Tienen incumplimientos
Interest Rate Swapsep-22Cliente 31MXN(81,048)Tienen incumplimientos
Interest Rate Swapjul-22Cliente 32MXN(326,866)Tienen incumplimientos
Cross Currency Swapssep-22Cliente 33MXN2,172,412No fondeo su cuenta
Cross Currency Swapssep-22Cliente 34MXN121,292No fondeo su cuenta

Características de los Instrumentos Financieros Derivados a la fecha del Reporte
Tabla 1: Resumen de los Instrumentos Financieros Derivados
Cifras expresadas en pesos

VER ARCHIVO COMPLETO EN PDF

(1)Autorización y bases de presentación-

Autorización

El 18 de octubre de 2022, 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) y H. Valerio Bustos Quiroz (Director Contabilidad Grupo) autorizaron la emisión de los estados financieros consolidados adjuntos y sus notas.

Los estados financieros consolidados del Banco incluyen los de las subsidiarias en las que ejerce control: la Inmobiliaria, Scotia Servicios y Scotia Derivados. Los saldos y operaciones importantes con estas compañías se han eliminado en la preparación de los estados financieros consolidados.

La consolidación se efectuó con base en los estados financieros auditados de las compañías subsidiarias al 31 de diciembre de 2021 y 2020.

Los accionistas y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión Bancaria) tienen facultades para modificar los estados financieros consolidados después de su emisión. Los estados financieros consolidados de 2021 adjuntos se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

Bases de presentación

a)Declaración de cumplimiento

Los estados financieros consolidados adjuntos se prepararon de conformidad con la legislación bancaria y de acuerdo con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México, establecidos por la Comisión Bancaria (los Criterios Contables), quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito, así como la revisión de su información financiera.

Los Criterios Contables señalan que a falta de criterio contable expreso de la Comisión Bancaria para las instituciones de crédito, y en un contexto más amplio de las Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), se observará el proceso de supletoriedad establecido en la NIF A-8 y, sólo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A-8 no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la mencionada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP) y después cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando no contravengan los criterios de la Comisión Bancaria.

b)Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros consolidados requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros consolidados, así como los importes registrados de ingresos y gastos

durante el ejercicio. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Juicios

La información sobre juicios realizados en la aplicación de políticas contables que tienen el efecto más importante sobre los importes reconocidos en los estados financieros consolidados se describe en las notas a los estados financieros consolidados que se mencionan más adelante.

Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material a los importes en los libros de activos y pasivos en el siguiente año se incluye en las siguientes notas a los estados financieros consolidados:

—Valuación de instrumentos financieros derivados: supuestos claves para determinar el valor de mercado, sobre todo aquellos derivados complejos o sin un mercado activo;

—Determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios: supuestos e insumos utilizados en su determinación;

—Deterioro de inmuebles, mobiliario y equipo: Pruebas de deterioro del valor de activos fijos, incluyendo los supuestos claves para determinación del importe recuperable de dichos activos;

—Medición de obligaciones por beneficios definidos: supuestos actuariales claves;

— Reconocimiento de activos por impuestos y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU) diferidos: disponibilidad de utilidades futuras gravables y la materialización de los impuestos y PTU diferidos.

c)Moneda funcional y de informe

Los estados financieros consolidados antes mencionados se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros consolidados, cuando se hace referencia a pesos o "$", se trata de millones de pesos mexicanos, y cuando se hace referencia a dólares o "USD", se trata de millones de dólares de los Estados Unidos de América.

d)Reconocimiento de activos y pasivos por instrumentos financieros

Los estados financieros consolidados adjuntos reconocen los activos y pasivos provenientes de operaciones de compraventa de divisas, inversiones en valores, reportos y derivados en la fecha en que la operación es concertada, independientemente de su fecha de liquidación.

(2)Resumen de las principales políticas contables-

Las políticas contables que se muestran a continuación se han aplicado uniformemente en

la preparación de los estados financieros consolidados que se presentan, y han sido aplicados consistentemente por el Banco.

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

Los estados financieros consolidados adjuntos incluyen el reconocimiento de la inflación con base en Unidades de Inversión (UDI) hasta el 31 de diciembre de 2007, de acuerdo con los Criterios Contables aplicables.

Los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, son considerados como entorno económico no inflacionario (inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores menor que el 26%), conforme a lo establecido en la NIF B-10 "Efectos de la inflación"; consecuentemente no se reconocen los efectos de la inflación en la información financiera del Banco. En caso de que se vuelva a estar en un entorno inflacionario, se deberán registrar de manera retrospectiva los efectos acumulados de la inflación no reconocidos en los periodos en los que el entorno fue calificado como no inflacionario. El porcentaje de inflación acumulado de los tres ejercicios anuales anteriores se muestra a continuación:

31 de diciembre de	UDI	Inflación Del año	Acumulada
2021	7.108233	7.61%	14.16%
2020	6.605597	3.23%	11.31%
2019	6.399018	2.77%	15.03%

(b) Compensación de activos financieros y pasivos financieros-

Los activos y pasivos financieros reconocidos son objeto de compensación de manera que se presente en el balance general consolidado el saldo deudor o acreedor, según corresponda, si y sólo si, se tiene el derecho contractual de compensar los importes reconocidos, y la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo, simultáneamente.

(c) Bases de consolidación-

Los estados financieros consolidados incluyen los estados financieros del Banco y los de sus subsidiarias en las que ejerce control. Los saldos y operaciones importantes entre las compañías se han eliminado en la preparación de los estados financieros consolidados.

Las subsidiarias consolidadas con el Banco al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se detallan a continuación:

Subsidiaria	Participación	Ubicación	Actividad
Inmobiliaria	99.99%	Ciudad de México	Administración de activo fijo
Scotia Servicios	99.99%	Ciudad de México	Apoya la administración del negocio adquirente de tarjeta de crédito
Scotia Derivados	99.99%	Ciudad de México	Operador de contratos de futuros y opciones en Mexder

(d) Disponibilidades-

Este rubro se compone de efectivo, saldos bancarios en moneda nacional y dólares, así como operaciones de compraventa de divisas que no se consideren derivados conforme lo

establece el Banco Central en la regulación aplicable. Adicionalmente, incluye disponibilidades restringidas conformadas por préstamos interbancarios pactados a un plazo menor o igual a tres días (operaciones de "Call Money") y depósitos en el Banco Central, estos últimos incluyen los depósitos de regulación monetaria que el Banco está obligado a mantener conforme a las disposiciones emitidas por el Banco Central con el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero; dichos depósitos carecen de plazo, y generan intereses a la tasa promedio de la captación bancaria, mismos que son reconocidos en resultados conforme se devengan.

Las disponibilidades se reconocen a su valor nominal. En el caso de cuentas bancarias denominadas en dólares, el tipo de cambio utilizado para la conversión es el publicado por el Banco Central. El efecto de valorización y los intereses ganados se registran en resultados, como ingreso o gasto por intereses, según corresponda, conforme se devengan.

Las aportaciones adicionales o retiros efectuados por el Banco a la cuenta de margen en efectivo se reconocen también como otras disponibilidades.
Los documentos de cobro inmediato en firme, se reconocerán como otras disponibilidades de acuerdo a lo siguiente:

-Operaciones con entidades del país; dos días hábiles después de haberse efectuado la operación.

-Operaciones con entidades del extranjero; cinco días hábiles después de haber efectuado la operación.

Cuando los documentos mencionados anteriormente no sean cobrados en los plazos mencionados, el importe de éstos se traspasará a la partida que les dio origen según corresponda, "Otras cuentas por cobrar, neto" o "Cartera de crédito", y deberá atenderse a lo dispuesto en los criterios A-2 "Aplicación de normas particulares" y B-6 "Cartera de crédito", respectivamente.

Por las operaciones traspasadas a deudores diversos dentro del rubro de "Otras cuentas por cobrar" y que se mantengan como pendientes de cobro a los quince días naturales siguientes a la fecha de realizado el traspaso, se clasifican como adeudos vencidos y se constituye simultáneamente su estimación por el importe total de las mismas.

Los documentos recibidos salvo buen cobro se registran en cuentas de orden en el rubro de "Otras cuentas de registro".

Los sobregiros en cuentas de cheques reportados en el estado de cuenta emitido por la institución de crédito correspondiente, se presentan en el rubro de "Acreedores diversos y otras cuentas por pagar". Del mismo modo, el saldo compensado de divisas a recibir con las divisas a entregar, en caso de que esta compensación muestre saldo acreedor.

Los rendimientos que generan los depósitos en entidades financieras, las operaciones de préstamos interbancarios pactadas a un plazo menor o igual a 3 días hábiles, así como los efectos de valorización de aquellos constituidos en moneda extranjera, se presentarán en el estado de resultados consolidado, dentro del rubro de "Ingresos por intereses" o "Gastos por intereses", según corresponda.

Las divisas adquiridas que se pacte liquidar en operaciones de compraventa a 24, 48, 72 y 96 horas, se reconocen como una disponibilidad restringida (divisas a recibir); en tanto que las divisas vendidas se registran como una salida de disponibilidades (divisas a entregar). Los derechos y obligaciones originadas por las ventas y compras

de divisas a 24, 48, 72 y 96 horas se registran en cuentas liquidadoras dentro del rubro de "Otras cuentas por cobrar, neto" y "Acreedores por liquidación de operaciones", respectivamente.

(e) Cuentas de margen-

Los activos financieros otorgados en efectivo requeridos al Banco con motivo de la celebración de operaciones con derivados realizados en mercados o bolsas reconocidos se reconocen a su valor nominal y se presentan en el rubro de "Cuentas de margen". El valor de la cuenta de margen otorgada en efectivo se modifica por las liquidaciones parciales o totales que la cámara de compensación deposita o retira y por las aportaciones adicionales o retiros efectuados por el Banco.

Los rendimientos y las comisiones que afectan a las cuentas de margen, distintos a las fluctuaciones en los precios de los derivados, se reconocen en los resultados del ejercicio conforme se devengan dentro de los rubros de "Ingresos por intereses" y "Comisiones y tarifas pagadas", respectivamente. Las liquidaciones parciales o totales depositadas o retiradas por la cámara de compensación con motivo de las fluctuaciones en los precios de los derivados se reconocen dentro del rubro de "Cuentas de margen".

El fondo de compensación de los Fideicomisos MexDer es depositado en el Fideicomiso 30430 Asigna, Compensación y Liquidación (Asigna) de acuerdo con lo establecido en las reglas, de las disposiciones, el reglamento interno y el manual operativo de Asigna y está integrado por las aportaciones en efectivo que realizan los Fideicomisos MexDer en función de los contratos abiertos que mantengan registrados y de las aportaciones iniciales mínimas exigidas por Asigna. El fondo de compensación se reconoce como una disponibilidad restringida dentro del rubro de "Disponibilidades".

(f) Inversiones en valores-

Comprende acciones, valores gubernamentales, papel bancario y otros valores de deuda cotizados en mercados reconocidos, que se clasifican utilizando las categorías que se muestran a continuación, atendiendo a la intención y capacidad de la Administración del Banco sobre su tenencia al momento de adquirir determinado instrumento.

Títulos para negociar-

Son aquellos que se adquieren con la intención de enajenarlos obteniendo ganancias a corto plazo, derivadas de las diferencias en precios que resulten de su operación en el mercado. Los títulos al momento de su adquisición se reconocen a su valor razonable (el cual incluye, en su caso, el descuento o sobreprecio) y que presumiblemente corresponde al precio pagado; los costos de transacción por la adquisición de títulos se reconocen en resultados en esa misma fecha.

Posteriormente, y en cada fecha de reporte los títulos se valúan a valor razonable proporcionado por un proveedor de precios independiente; los efectos de valuación y los resultados por compraventa se reconocen en los resultados del ejercicio, dentro del rubro "Resultado por intermediación". Cuando los títulos son enajenados, el resultado por compraventa se determina del diferencial entre el precio de compra y el de venta, debiendo reclasificar el resultado por valuación que haya sido previamente reconocido en los resultados del ejercicio, al resultado por compra venta dentro de dicho rubro.

Los intereses devengados de los títulos de deuda se determinan conforme al método de interés efectivo y se reconocen en los resultados del ejercicio en el rubro de "Ingresos por intereses".

Los dividendos de los instrumentos de patrimonio neto a favor provenientes de inversiones en valores se reconocen en los resultados del ejercicio, en el momento en que se genera el derecho a recibir el pago de los mismos en el rubro de "Ingresos por intereses".

Títulos disponibles para la venta-

Son aquellos cuya intención no está orientada a obtener ganancias derivadas de las diferencias en precios en el corto plazo ni se tiene la intención o capacidad de mantenerlos hasta su vencimiento. El reconocimiento inicial y la valuación posterior se llevan a cabo de igual manera que los títulos para negociar, excepto que el efecto de valuación, se reconoce en el capital contable en el rubro de "Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta", el cual se ajusta por el efecto de impuestos diferidos. El efecto por valuación se cancela para reconocerlo en resultados al momento de la venta en el rubro de "Resultado por intermediación".

La valuación de los instrumentos de esta categoría designados como partida cubierta por derivados de cobertura a valor razonable, es reconocida en el rubro de "Resultado por intermediación".

Los intereses devengados se determinan conforme al método de interés efectivo y se reconocen en los resultados del ejercicio en el rubro de "Ingresos por intereses".

Los dividendos de los instrumentos de patrimonio se reconocen en los resultados del ejercicio, en el momento en que se genera el derecho a recibir el pago de los mismos en el rubro de "Ingresos por intereses".

La utilidad o pérdida en cambios proviene de los títulos clasificados como disponibles para la venta denominados en moneda extranjera y se reconoce dentro de los resultados del ejercicio.

Títulos conservados al vencimiento-

Son aquellos títulos de deuda, con pagos fijos o determinables y con vencimiento fijo, respecto a los cuales se tiene tanto la intención como la capacidad de conservarlos hasta su vencimiento. Los títulos se reconocen inicialmente a su valor razonable que es presumiblemente el precio pagado y posteriormente se valúan a su costo amortizado, lo cual implica que la amortización del premio o descuento, así como de los costos de transacción, forman parte de los intereses devengados que se reconocen en resultados dentro del rubro "Ingresos por intereses". Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan y una vez que se enajenan los títulos, se reconoce el resultado por compraventa por la diferencia entre el valor neto de realización y el valor en libros de los títulos, dentro del rubro "Resultado por intermediación".

Deterioro del valor de un título-

Cuando se tiene evidencia objetiva de que un título disponible para la venta o conservado a vencimiento presenta un deterioro como resultado de uno o más eventos que ocurrieron posteriormente al reconocimiento inicial del título, el valor en libros del título se modifica y el monto del deterioro se reconoce en los resultados del ejercicio dentro del rubro "Resultado por intermediación". Para los títulos disponibles para la venta, el monto de la pérdida reconocida en el capital contable se reclasifica a los resultados del ejercicio.

Si en un período posterior, el valor razonable del título se incrementa, y dicho efecto

está relacionado objetivamente con un evento que ocurra después de que el deterioro fue reconocido en los resultados del ejercicio, el deterioro se revierte en los resultados del ejercicio, excepto si se trata de un instrumento de patrimonio.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la Administración del Banco no ha identificado que exista evidencia objetiva del deterioro de algún título.

Operaciones fecha valor-

Los títulos adquiridos que se pacte liquidar en fecha posterior hasta un plazo máximo de cuatro días hábiles siguientes a la concertación de la operación de compraventa, se reconocen como títulos restringidos, en tanto que, los títulos vendidos se reconocen como títulos por entregar disminuyendo las inversiones en valores. La contrapartida deberá ser una cuenta liquidadora, acreedora o deudora, según corresponda. Cuando el monto de títulos por entregar excede el saldo de títulos en posición propia de la misma naturaleza (gubernamentales, bancarios, accionarios y otros títulos de deuda), se presenta en el pasivo dentro del rubro de "Valores asignados por liquidar".

Reclasificación entre categorías-

Los Criterios Contables permiten efectuar reclasificaciones de la categoría de títulos conservados al vencimiento hacia títulos disponibles para la venta, siempre y cuando no se tenga la intención o capacidad de mantenerlos hasta el vencimiento. El resultado por valuación correspondiente a la fecha de reclasificación se reconoce en el capital contable. En caso de reclasificaciones hacia la categoría de títulos conservados a vencimiento, o de títulos para negociar hacia disponibles para la venta, se podría efectuar únicamente con autorización expresa de la Comisión Bancaria. Asimismo, en caso de ventas de títulos conservados a vencimiento deberá informarse a la Comisión Bancaria. Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco no llevó a cabo transferencias entre categorías, ni ventas de títulos conservados a vencimiento.

(g) Préstamo de valores-

En la fecha de contratación de las operaciones de préstamo de valores actuando el Banco como prestamista, en lo que se refiere a los valores objeto del préstamo, se reclasifican como restringidos en el balance general consolidado dentro del rubro de "Inversiones en valores"; mientras que actuando como prestatario se reconocen en cuentas de orden en el rubro de "Colaterales recibidos por la entidad", siguiendo para su valuación los lineamientos del criterio B-9 "Custodia y administración de bienes".

El importe del premio devengado actuando el Banco como prestamista o prestatario se reconoce en los resultados consolidados del ejercicio, a través del método de interés efectivo durante la vigencia de la operación en el rubro de "Ingresos por intereses" o "Gastos por intereses", respectivamente, contra el rubro de "Préstamo de valores" dentro del activo o pasivo, según corresponda.

En el caso de que el Banco, previo al vencimiento de la operación de préstamo de valores, venda el colateral recibido como prestamista o el valor objeto de la operación como prestatario, reconoce la entrada de los recursos procedentes de la venta, así como la obligación de restituir dicho colateral al prestatario o el valor objeto de la operación al prestamista dentro del rubro de "Colaterales vendidos o dados en garantía", dicha obligación es medida inicialmente al precio pactado y posteriormente se valúa a valor razonable, el efecto por valuación se presenta en resultados dentro del rubro de "Resultado por intermediación".

La diferencia entre el precio recibido y el valor razonable del valor objeto de la operación o de los colaterales recibidos, que en su caso exista en el momento de vender, se presenta en el rubro de "Resultado por intermediación".

(h) Operaciones de reporto-

En la fecha de contratación de la operación de reporto, el Banco actuando como reportada reconoce la entrada del efectivo o bien una cuenta liquidadora deudora, así como una cuenta por pagar; mientras que actuando como reportadora reconoce la salida de disponibilidades o bien una cuenta liquidadora acreedora, así como una cuenta por cobrar. Tanto la cuenta por pagar como la cuenta por cobrar son medidas inicialmente al precio pactado, lo cual representa la obligación de restituir o el derecho a recuperar el efectivo, respectivamente.

A lo largo de la vigencia del reporto la cuenta por cobrar y por pagar se valúan a su costo amortizado, mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo al método de interés efectivo; dicho interés se reconoce dentro del rubro de "Ingresos por intereses" o "Gastos por intereses", según corresponda. La cuenta por cobrar y por pagar, así como los intereses devengados se presentan en el rubro de "Deudores por reporto" y "Acreedores por reporto", respectivamente.

El Banco actuando como reportadora reconoce el colateral recibido en cuentas de orden en el rubro "Colaterales recibidos por la entidad", siguiendo para su valuación los lineamientos del criterio B-9 "Custodia y administración de bienes". Los activos financieros otorgados como colateral, actuando el Banco como reportada se reclasifican en el balance general consolidado dentro del rubro de "Inversiones en valores", presentándolos como restringidos.

En caso de que el Banco, actuando como reportadora venda el colateral o lo otorgue en garantía, reconoce los recursos procedentes de la transacción, así como una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral a la reportada, la cual se valúa, para el caso de venta a su valor razonable o, en caso de que sea dado en garantía en otra operación de reporto, a su costo amortizado. Dicha cuenta por pagar se compensa con la cuenta por cobrar que es reconocida cuando el Banco actuando como reportadora se convierte a su vez en reportada y, se presenta el saldo deudor o acreedor en el rubro de "Deudores por reporto" o en el rubro de "Colaterales vendidos o dados en garantía", según corresponda.
Adicionalmente, el colateral recibido, entregado o vendido se reconoce en cuentas de orden dentro del rubro de "Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad", siguiendo para su valuación los lineamientos del criterio B-9 "Custodia y administración de bienes".

(i) Derivados-

Las operaciones con instrumentos financieros derivados comprenden aquellas con fines de negociación y de cobertura; los derivados sin consideración de su intencionalidad se reconocen a valor razonable.

El efecto por valuación de los derivados con fines de negociación se presenta en el balance general consolidado y en el estado consolidado de resultados dentro de los rubros "Derivados", en el activo o pasivo, según corresponda, y "Resultado por intermediación", respectivamente. El efecto por el riesgo de crédito (contraparte) de los derivados, debe determinarse de acuerdo a la metodología del área de riesgos, y debe reconocerse en los resultados en el periodo en que ocurra contra la cuenta complementaria.

La porción efectiva del resultado por valuación de las coberturas designadas como de flujo de efectivo se reconoce en el capital contable dentro del rubro "Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo", en tanto que la porción inefectiva del cambio en el valor razonable se reconoce de manera inmediata en resultados dentro del rubro "Resultado por intermediación" y la contracuenta con dicho efecto se presenta en el balance general consolidado dentro del rubro de "Derivados". La ganancia o pérdida asociada a la cobertura de la transacción pronosticada que haya sido reconocida en el capital contable, se reclasifica al estado consolidado de resultados dentro del mismo rubro donde se presenta el resultado por valuación de la partida cubierta atribuible al riesgo cubierto, en el mismo periodo durante el cual los flujos de efectivo pronosticados cubiertos afecten los resultados del ejercicio.

En el caso de que el derivado de cobertura de flujo de efectivo expire, sea ejercido, terminado o la cobertura no cumpla con los requisitos para ser considerada como tal, se revoca la designación de cobertura a la vez que la valuación del derivado de cobertura de flujo de efectivo que se encuentra dentro de capital contable permanece en dicho rubro y se reconoce cuando la transacción pronosticada ocurre en los resultados dentro del mismo rubro donde se presenta el resultado por valuación atribuible al riesgo cubierto.

La ganancia o pérdida que resulte de valuar el derivado de cobertura de valor razonable se reconoce en el balance general consolidado en el rubro de "Derivados" y en el estado consolidado de resultados en los rubros de "Ingresos por intereses" y "Resultado por intermediación", dado que corresponden a coberturas de tasa de interés de cartera de crédito e inversiones en valores clasificadas como disponibles para la venta, respectivamente. El resultado por valuación de la partida atribuible al riesgo cubierto, se reconoce en el balance general consolidado en el rubro de "Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros" y se reconoce en los resultados del ejercicio, tratándose de cartera de crédito, en el rubro de "Ingresos por intereses", mientras que por las inversiones en valores clasificadas como disponibles para la venta se reconocen dentro del rubro de "Resultado por intermediación".

Derivados implícitos y estructurados

El Banco mantiene derivados implícitos que no se utilizan para cubrir posiciones, sino como estrategia de negociación; dichos derivados se encuentran relacionados a estructuras y/o notas emitidas bajo las siguientes características:

Notas estructuradas (bonos bancarios): Se emiten instrumentos de captación en los que, por medio de opciones implícitas, se puede ofrecer un rendimiento garantizado y/o se mejora la tasa de rendimiento del cliente.

El valor razonable del componente derivado se registra dentro de los rubros de "Derivados" y "Resultado por intermediación, neto". Los intereses devengados se reconocen en el rubro de "Gastos por intereses".
Colaterales otorgados y recibidos en operaciones de derivados no realizadas en mercados o bolsas reconocidos-

El colateral es una garantía constituida para asegurar el pago de las contraprestaciones pactadas en contratos con instrumentos financieros derivados en operaciones no realizadas en mercados o bolsas reconocidos.

El otorgamiento de colaterales entregados en efectivo en operaciones de derivados no realizadas en mercados o bolsas reconocidos se registran como una cuenta por cobrar que se presentan en el rubro de "Otras cuentas por cobrar, neto", mientras que los

colaterales recibidos en efectivo se registran en el rubro de "Acreedores por colaterales recibidos en efectivo".

Los colaterales entregados en títulos se registran como títulos restringidos por garantías, y los colaterales recibidos en títulos por operaciones de derivados se registran en cuentas de orden.

(j)Compensación de cuentas liquidadoras-

Los montos por cobrar o por pagar provenientes de inversiones en valores, operaciones de reporto y/o de operaciones con derivados que lleguen a su vencimiento y que a la fecha no hayan sido liquidados se registran en cuentas liquidadoras, incluyendo los montos por cobrar o por pagar que resulten de operaciones de compraventa de divisas en las que no se pacte liquidación inmediata o en las de fecha valor mismo día.

Los saldos de las cuentas liquidadoras deudoras y acreedoras son compensados siempre y cuando se tenga el derecho contractual de compensar los importes reconocidos y la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo, simultáneamente.

Las cuentas liquidadoras se presentan en el rubro de "Otras cuentas por cobrar, neto" o "Acreedores por liquidación de operaciones", según corresponda.

(k)Cartera de crédito-

Representa el saldo de la disposición total o parcial de las líneas de crédito otorgadas a los acreditados más los intereses devengados no cobrados, menos los intereses cobrados por anticipado. La estimación preventiva para riesgos crediticios se presenta deduciendo los saldos de la cartera de crédito.

Las líneas de crédito no dispuestas se registran en cuentas de orden, en el rubro de "Compromisos crediticios". El monto que es dispuesto por el acreditado se considerará dentro de la cartera de crédito conforme a la categoría de cartera que le corresponda.

Al momento de su contratación, las operaciones con cartas de crédito se registran en cuentas de orden, en el rubro de "Compromisos crediticios", las cuales, al ser ejercidas por el cliente o por su contraparte se traspasan a la cartera de créditos.

Los créditos otorgados en garantía, se reconocen como créditos restringidos.

Cartera INFONAVIT-

La cartera en prórroga se integra por todos aquellos créditos a la vivienda originados por el Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT) adquiridos por las entidades financieras, y que en términos de la Ley del INFONAVIT, cuenten con alguna prórroga vigente en el pago de la amortización por concepto de capital e intereses ordinarios, al concluir la prórroga la cartera recibirá el tratamiento que le corresponda de: Régimen Ordinario de Amortización (ROA) o Régimen Especial de Amortización (REA). Lo anterior, siempre y cuando la entidad financiera esté contractualmente obligada a respetar dicha prórroga en los mismos términos del organismo de referencia.
REA es la modalidad de pago de los créditos cuyos derechos fueron adquiridos por el Banco al INFONAVIT, prevista por las "Reglas para el otorgamiento de créditos a los trabajadores derechohabientes del INFONAVIT" emitidas por el Consejo de Administración del INFONAVIT, las cuales señalan la metodología para la realización de los pagos de tales créditos.

ROA es la modalidad de pago de los créditos cuyos derechos fueron adquiridos por el Banco al INFONAVIT, mediante la cual se pacta que los trabajadores pagan sus créditos a través de descuentos salariales efectuados por su patrón, entidad o dependencia.

Créditos e intereses vencidos-

Los saldos insolutos de los créditos e intereses se clasifican como vencidos de acuerdo con los siguientes criterios:

1.Se tenga conocimiento de que el acreditado es declarado en concurso mercantil, conforme a la Ley de Concursos Mercantiles.

Se exceptúa de la regla anterior aquellos créditos que continúen recibiendo pago en términos de lo previsto por la fracción VIII del artículo 43 de la Ley de Concursos Mercantiles, así como los créditos otorgados al amparo del artículo 75 en relación con las fracciones II y III del artículo 224 de la citada Ley; sin embargo, cuando incurran en los supuestos previstos en el punto 2 siguiente, serán traspasados a cartera vencida.

2.Sus amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente, considerando lo siguiente:

a)si los adeudos consisten en créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento y presentan 30 o más días naturales de vencidos;

b)si los adeudos se refieren a créditos con pago único de principal al vencimiento y con pagos periódicos de intereses y presentan 90 o más días naturales de vencido el pago de intereses respectivo, o bien 30 o más días naturales de vencido el principal;
c)si los adeudos consisten en créditos con pagos periódicos parciales de principal e intereses, incluyendo los créditos a la vivienda, presentan 90 o más días naturales de vencidos;

d)si los adeudos consisten en créditos revolventes y presentan dos periodos mensuales de facturación vencidos o, en caso de que el periodo de facturación sea distinto al mensual, cuando corresponda a 60 o más días naturales de vencidos, y

e)los sobregiros en las cuentas de cheques de los clientes que cuentan con línea de crédito, así como los documentos de cobro inmediato, al momento en el cual se presente dicho evento.

3.Para el caso de cartera en prórroga y créditos a la vivienda, cuando las amortizaciones no hayan sido liquidadas en su totalidad en los términos pactados originalmente y presenten 90 o más días de vencidos:

a)los pagos correspondientes a los créditos que el Banco haya adquirido al INFONAVIT o el Fondo de la Vivienda del Instituto de Seguridad y Servicios Sociales de los Trabajadores del Estado (FOVISSSTE), conforme a la modalidad de pago correspondiente (REA o ROA), así como

b)los créditos otorgados a personas físicas destinados a la remodelación o mejoramiento de la vivienda sin propósito de especulación comercial que estén respaldados por el ahorro de la subcuenta de vivienda del acreditado.

El traspaso al rubro de “Cartera de crédito vencida” de los créditos a que se refiere el numeral 3 del párrafo anterior se sujetará al plazo excepcional de 180 o más días de

incumplimiento a partir de la fecha en la que:

a) los recursos del crédito sean dispuestos para el fin con que fueron otorgados;
b) el acreditado dé inicio a una nueva relación laboral por la que tenga un nuevo patrón, o
c) el Banco haya recibido el pago parcial de la amortización correspondiente. La excepción contenida en el presente inciso será aplicable siempre y cuando se trate de créditos bajo el esquema ROA, y cada uno de los pagos realizados durante dicho periodo representen, al menos, el 5% de la amortización pactada.

Las excepciones contenidas en los incisos a), b) y c) anteriores, no serán excluyentes entre sí.

Cuando un crédito es traspasado a cartera vencida, se suspende la acumulación de intereses devengados y se lleva el registro de los mismos en cuentas de orden. Asimismo, se suspende la amortización en resultados del ejercicio de los ingresos financieros devengados. Cuando dichos intereses son cobrados se reconocen directamente en resultados en el rubro de "Ingresos por intereses". El reconocimiento en resultados de los ingresos por intereses se reanuda cuando la cartera deja de considerarse como vencida.

Por los intereses devengados no cobrados correspondientes a créditos considerados como cartera vencida, se constituye una estimación por el equivalente al total de éstos al momento del traspaso del crédito como cartera vencida. Para los créditos vencidos en los que en su reestructuración se acuerde la capitalización de los intereses devengados no cobrados registrados previamente en cuentas de orden, se constituye una estimación por el total de dichos intereses. La estimación se cancela cuando se cuenta con evidencia de pago sostenido.

El traspaso de créditos de cartera vencida a vigente se realiza cuando los acreditados liquidan la totalidad de los saldos pendientes de pago (principal e intereses, entre otros), excepto los créditos reestructurados o renovados, que se traspasan a cartera vigente cuando éstos cumplen oportunamente con el pago sostenido.

Pago sostenido

Se considera que existe pago sostenido cuando el acreditado presenta cumplimiento de pago sin retraso por el monto total exigible de principal e intereses, como mínimo de tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito, o en caso de créditos con amortizaciones que cubran periodos mayores a 60 días naturales, el pago de una exhibición.

En los casos de los créditos que el Banco adquiera al INFONAVIT, en los que esté obligada a respetar los términos que los organismos de referencia contrataron con los acreditados, se considera que existe pago sostenido del crédito, cuando el acreditado haya cubierto sin retraso el monto total exigible de principal e intereses, como mínimo de una amortización en los créditos bajo el esquema de ROA y tres amortizaciones para los créditos bajo el esquema de REA.

En los créditos con pagos periódicos de principal e intereses cuyas amortizaciones sean menores o iguales a 60 días en los que se modifique la periodicidad del pago a periodos menores derivado de la aplicación de una reestructura, se considera que existe pago sostenido del crédito, cuando el acreditado presenta cumplimiento de pago de amortizaciones equivalentes a tres amortizaciones consecutivas del esquema original del crédito.

En el caso de los créditos consolidados, si dos o más créditos originan la reclasificación al rubro de "Cartera de crédito vencida", para determinar las tres amortizaciones consecutivas requeridas para la existencia de pago sostenido, se deberá considerar el esquema original de pagos del crédito cuyas amortizaciones equivalga al plazo más extenso.

Tratándose de créditos con pago único de principal al vencimiento, con independencia de si el pago de intereses es periódico o al vencimiento, se considera que existe pago sostenido del crédito cuando, ocurra alguno de los siguientes supuestos:

a) el acreditado haya cubierto al menos el 20% del monto original del crédito al momento de la reestructura o renovación, o bien,

b) se hubiere cubierto el importe de los intereses devengados conforme al esquema de pagos por reestructuración o renovación correspondientes a un plazo de 90 días.

El pago anticipado de las amortizaciones de créditos reestructurados o renovados (amortizaciones de créditos reestructurados o renovados que se paguen sin haber transcurrido los días naturales equivalentes a tres amortizaciones consecutivas del esquema de pagos del crédito, o en caso de créditos con amortizaciones que cubran periodos mayores a 60 días naturales, el pago de una exhibición), distintos de aquellos con pago único de principal al vencimiento, con independencia de los intereses se paguen periódicamente o al vencimiento, no se considera pago sostenido.

En cualquier caso, para que el Banco demuestre que existe pago sostenido, además de asegurarse que el acreditado cumpla con los lineamientos de pago sostenido indicados en los párrafos anteriores, debe tener a disposición de la Comisión Bancaria evidencia que justifique que el acreditado cuenta con capacidad de pago en el momento que se lleve a cabo la reestructura o renovación para responder a las nuevas condiciones del crédito. La evidencia mínima que deberá obtener lo que se señala a continuación:

i. probabilidad de incumplimiento intrínseca al acreditado,
ii. las garantías otorgadas al crédito reestructurado o renovado,
iii. la prelación de pago frente a otros acreedores y,
iv. la liquidez del acreditado ante la nueva estructura financiera del financiamiento.

Reestructuras y renovaciones

Un crédito se considera reestructurado cuando el acreditado solicita al Banco cualquiera de las siguientes situaciones:

1) Ampliación de garantías que amparan el crédito de que se trate, o bien,

2) Modificaciones a las condiciones originales del crédito o al esquema de pagos, entre las que se encuentran:

a) Cambio de la tasa de interés establecida para el plazo remanente del crédito;

b) Cambio de moneda o unidad de cuenta (por ejemplo, VSM o UDI);

c) Concesión de un plazo de espera respecto del cumplimiento de las obligaciones de pago conforme a los términos originales del crédito, excepto por los que forman parte de los programas de apoyo COVID, o

d) Prórroga del plazo del crédito.

Los créditos vencidos que se reestructuren o se renueven permanecerán dentro de la cartera vencida, en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Los créditos con pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses, así como los créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento que se reestructuren durante el plazo del crédito o se renueven en cualquier momento serán considerados como cartera vencida en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Los créditos vigentes que se reestructuren o se renueven, sin que haya transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito, se considerará que continúan siendo vigentes, únicamente cuando el acreditado hubiere:

i) cubierto la totalidad de los intereses devengados, y
ii) cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto.

Los créditos vigentes que se reestructuren o renueven durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, se considerarán vigentes únicamente cuando el acreditado hubiere:

i) liquidado la totalidad de los intereses devengados;
ii) cubierto la totalidad del monto original del crédito que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto, y
iii) cubierto el 60% del monto original del crédito.

En caso de no cumplirse todas las condiciones descritas anteriormente serán considerados como vencidos desde el momento en que se reestructuren o renueven y hasta en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Aquellos créditos catalogados como revolventes, que se reestructuren o renueven, en cualquier momento se considerarán vigentes únicamente cuando el acreditado hubiere liquidado la totalidad de los intereses devengados, el crédito no presente periodos de facturación vencidos y se cuente con elementos que justifiquen la capacidad de pago del deudor.

No se considerarán como tales a aquéllas que a la fecha de la reestructura presenten cumplimiento de pago por el monto total exigible de principal e intereses y únicamente modifiquen una o varias de las siguientes condiciones originales del crédito:

i) Garantías: únicamente cuando impliquen la ampliación o sustitución de garantías por otras de mejor calidad.
ii) Tasa de interés: cuando se mejore la tasa de interés pactada.
iii) Moneda: siempre y cuando se aplique la tasa correspondiente a la nueva moneda.
iv) Fecha de pago: solo en el caso de que el cambio no implique exceder o modificar la periodicidad de los pagos. En ningún caso el cambio en la fecha de pago deberá permitir la omisión de pago en periodo alguno.

Las reestructuras o renovaciones de créditos de cartera se efectúan en apego a lo establecido en las "Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito" y la viabilidad de las mismas es analizada de forma particular.

El Banco evalúa periódicamente si un crédito vencido debe permanecer en el balance general consolidado, o bien, ser castigado, siempre y cuando estén provisionados al 100%. Dicho castigo se realiza cancelando el saldo insoluto del crédito contra la

estimación preventiva para riesgos crediticios creada con anterioridad para cada crédito. Cualquier recuperación derivada de créditos previamente castigados o eliminados, deberá reconocerse en los resultados del ejercicio.

Durante el primer trimestre de 2021, la Administración del Banco Actualizó los criterios sobre castigos financieros para créditos hipotecarios, quedando estos a partir de 60 mensualidades vencidas.

Las quitas, condonaciones, bonificaciones y descuentos, es decir, el monto perdonado del pago del crédito en forma parcial o total, se registran con cargo a la estimación preventiva para riesgos crediticios. En caso de que el importe de éstas exceda el saldo de la estimación asociada al crédito, previamente se constituyen estimaciones hasta por el monto de la diferencia.

Comisiones

Las comisiones cobradas por el otorgamiento del crédito se registrarán como un crédito diferido, el cual se amortizará contra los resultados del ejercicio como un ingreso por intereses, bajo el método de línea recta durante la vida del crédito, excepto las que se originen por créditos revolventes que deberán ser amortizadas por un periodo de 12 meses.

Tratándose de las comisiones cobradas por reestructuraciones o renovaciones de créditos, estas deberán adicionarse a las comisiones que se hubieran originado conforme al párrafo anterior reconociéndose como un crédito diferido, el cual se amortizará contra los resultados del ejercicio como un ingreso por intereses, bajo el método de línea recta durante el nuevo plazo del crédito.

No entrarán en esta categoría las comisiones que se reconozcan con posterioridad al otorgamiento del crédito, aquellas que se generen como parte del mantenimiento de dichos créditos, ni las que se cobren con motivo de créditos que no hayan sido colocados. En el caso de comisiones cobradas por concepto de anualidad de tarjeta de crédito, ya sea la primera anualidad o subsecuentes por concepto de renovación, se reconocerán como un crédito diferido y serán amortizadas en un periodo de 12 meses contra los resultados del ejercicio en el citado rubro de comisiones y tarifas cobradas.

Las comisiones cobradas que se originen por el otorgamiento de una línea de crédito que no haya sido dispuesta, en ese momento se reconocerán como un crédito diferido, el cual se amortizará contra los resultados del ejercicio como un ingreso por intereses bajo el método de línea recta por un periodo de 12 meses. En el caso de que la línea de crédito se cancele antes de que concluya el periodo de 12 meses, el saldo pendiente por amortizar deberá reconocerse directamente en los resultados del ejercicio en el rubro de comisiones y tarifas cobradas, en la fecha en que ocurra la cancelación de la línea.

Las comisiones y tarifas distintas a las cobradas por el otorgamiento del crédito, se reconocerán contra los resultados de ejercicio en el rubro de comisiones y tarifas cobradas, en la fecha en que se devenguen. En el caso de que una parte o la totalidad de la contraprestación recibida por el cobro de la comisión o tarifa correspondiente se reciban anticipadamente al devengamiento del ingreso relativo, dicho anticipo deberá reconocerse como un pasivo.

Costos y gastos relacionados al otorgamiento inicial del crédito

Los costos y gastos relacionados con el otorgamiento del crédito se reconocen como un cargo diferido, el cual se amortiza contra los resultados del ejercicio dentro del

rubro de "Gastos por intereses", durante el plazo promedio de la vida de los créditos, excepto para las que se originen por créditos revolventes, las cuales son amortizadas en un periodo de 12 meses contra el rubro del gasto que le corresponda de acuerdo a su naturaleza.

Para efectos del párrafo anterior, se entenderán como costos o gastos asociados con el otorgamiento del crédito, únicamente a aquellos que sean incrementales y relacionados directamente con actividades realizadas por las entidades para otorgar el crédito, por ejemplo la evaluación crediticia del deudor, evaluación y reconocimiento de las garantías, negociaciones para los términos del crédito, preparación y proceso de la documentación del crédito y cierre o cancelación de la transacción, incluyendo la proporción de la compensación a empleados directamente relacionada con el tiempo invertido en el desarrollo de esas actividades.

Adquisición de cartera de crédito

En la fecha de adquisición de la cartera se deberá reconocer el valor contractual de la cartera adquirida en el rubro de cartera de crédito, conforme al tipo de cartera que el originador hubiere clasificado; la diferencia que se origine respecto del precio de adquisición se registrará como se muestran a continuación:.

a) cuando el precio de adquisición sea menor al valor contractual de la misma, en los resultados del ejercicio dentro del rubro de "Otros ingresos de la operación, neto", hasta por el importe de la estimación preventiva para riesgos crediticios que, en su caso, se constituya conforme a lo indicado en el párrafo siguiente y el excedente como un crédito diferido, el cual se amortizará conforme se realicen los cobros respectivos, de acuerdo a la proporción que estos representen del valor contractual del crédito;

b) cuando el precio de adquisición de la cartera sea mayor a su valor contractual, como un cargo diferido el cual se amortizará conforme se realicen los cobros respectivos, de acuerdo a la proporción que estos representen del valor contractual del crédito;

c) cuando provenga de la adquisición de créditos revolventes, se llevará dicha diferencia directamente a los resultados del ejercicio en la fecha de adquisición.

Criterios Contables Especiales (CCE), derivado de la contingencia sanitaria por COVID-19

Mediante oficios número P-285/2020 y 026/2020 de fecha 26 de marzo y 15 de abril de 2020, respectivamente, la Comisión Bancaria determinó emitir con carácter temporal, los CCE aplicables a los programas de apoyo otorgados por el Banco. Posteriormente, mediante oficio número P-325/2020 de fecha 23 de junio de 2020, la Comisión Bancaria indicó lo siguiente:

•Los CCE serán aplicados de manera general a los clientes que se hayan visto afectados y cuyos créditos estuvieran clasificados contablemente como vigentes al 31 de marzo 2020.
•El plazo para realizar los trámites de reestructuración o renovación deberán concluir a más tardar el 31 de julio de 2020.

Los programas de apoyo consisten en otorgar a los acreditados un diferimiento parcial o total de pagos de capital y/o intereses hasta por 4 meses y con posibilidad de extenderlo a 2 meses adicionales, otorgando un período de gracia total hasta de 6 meses. Será de 18 meses tratándose de créditos otorgados a los sectores primarios agrícola, ganadero, forestal y pesquero; y a los sectores industrial, comercial y servicios que estén integrados los citados sectores primarios.

Lo anterior será aplicable a los siguientes tipos de crédito y para clientes que se encuentren clasificados contablemente como vigentes al 31 de marzo de 2020:

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

Para los CCE no se consideran como reestructuras y/o renovaciones y serán consideradas como cartera vigente los siguientes:

1.Créditos con "pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses, así como los créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento", que sean reestructurados o renovados, no se considerarán como cartera vencida en términos de lo establecido en el párrafo 79 del Criterio Contable B-6 "Cartera de Crédito" (el "Criterio Contable B-6") contenido en el Anexo 33 de la Circular única de Bancos, siempre y cuando, los acreditados estén clasificados contablemente como cartera vigente al 31 de marzo de 2020, acorde al párrafo 12 del Criterio Contable B-6.

2.Para créditos con "pagos periódicos de principal e intereses", que se reestructuren o renueven, podrán considerarse como vigentes al momento en que se lleve a cabo dicho acto, sin que sea aplicable lo que establecen los párrafos 82 y 84 del Criterio Contable B-6, siempre y cuando, los acreditados estén clasificados contablemente como cartera vigente al 31 de marzo de 2020, acorde al párrafo 12 del Criterio Contable B-6.

3.Los créditos que desde su inicio se estipule su carácter revolvente, que se reestructuren o renueven, no se considerarán como cartera vencida en términos de lo establecido en el párrafo 80 y 81 del Criterio Contable B-6. Esto siempre y cuando, los acreditados estén clasificados contablemente como cartera vigente al 31 de marzo de 2020, acorde al párrafo 12 del Criterio Contable B-6.

En relación con los créditos citados en los numerales anteriores, estos no se considerarán como reestructurados conforme lo que establece el párrafo 40 del Criterio Contable B-6.

4.En caso de incluir quitas, condonaciones, bonificaciones o descuentos sobre el saldo del crédito para apoyar a los acreditados, el Banco podrá diferir la constitución de Estimaciones Preventivas de Riesgos Crediticios, cuando el importe de quitas, condonaciones, bonificaciones o descuentos sea mayor que dichas estimaciones, se constituirá una reserva por la diferencia en un período que no exceda el ejercicio de 2020.

Mediante oficio número 141-5/2263/2020 de fecha 2 de septiembre de 2020, la Comisión Bancaria extendió el plazo hasta el 30 de septiembre de 2020 para que el Banco pudiera aplicar los planes de reestructura o renovación para aquellos clientes ya inscritos en el programa de apoyo al 31 de julio de 2020, y que requieren dos meses adicionales de diferimiento para que de esta forma cuenten con los 6 meses de diferimiento al amparo de los CCE, establecidos en los oficios de fechas 26 de marzo, 15 de abril y 23 de junio de 2020.

(1)Estimación preventiva para riesgos crediticios-

Se mantiene una estimación para riesgos crediticios, la cual, a juicio de la administración del Banco, es suficiente para cubrir cualquier pérdida que pudiera surgir tanto de los préstamos incluidos en su cartera de créditos, como otros riesgos crediticios de avales y compromisos irrevocables de conceder préstamos.

Cartera comercial – Las estimaciones para la cartera comercial se basan en la evaluación individual del riesgo crediticio de los acreditados y su clasificación, en apego a las "Disposiciones de carácter general aplicables a la metodología de calificación de la cartera crediticia de las instituciones de crédito" (las "Disposiciones"), establecidas por la Comisión Bancaria. La cartera crediticia estará sujeta a calificación, sin incluir aquellos créditos con garantía otorgada por Entidades de la Administración Pública Federal bajo control presupuestario directo, empresas productivas del Estado o aquellas señaladas en la fracción VI del artículo 112 de las Disposiciones, en los cuales el porcentaje de reserva será igual a 0.5%.

Las Disposiciones utilizan una metodología en la cual se clasifica a la cartera en diferentes grupos: en entidades federativas y municipios, proyectos de inversión con fuente de pago propia, fiduciarios que actúen al amparo de fideicomisos, entidades financieras y personas morales y físicas con actividad empresarial no incluidas en los grupos anteriores, a su vez, este último grupo deberá dividirse en dos subgrupos: personas morales y físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas netas anuales mayores a 14 millones de UDIS y menores a 14 millones de UDIS. Para efectos de la calificación de proyectos con fuente de pago propia establece que la calificación se calculará mediante al análisis del riesgo del proyecto de inversión de acuerdo a su etapa de construcción u operación y mediante el sobrecosto de obra y los flujos de efectivo del proyecto. Para los demás grupos se establece una metodología de pérdida esperada por riesgo de crédito, considerando la probabilidad de incumplimiento, severidad de la pérdida y exposición al incumplimiento.

Para la cartera de crédito con personas morales y físicas con actividad empresarial, con ingresos o ventas netas anuales iguales o mayores a 14 millones de UDIS, el Banco utiliza la metodología descrita en el Anexo 22 de las Disposiciones de la Comisión Bancaria.

La cartera de crédito con personas morales y físicas con actividad empresarial, con ingresos o ventas netas anuales menores a 14 millones de UDIS es calificada mediante la aplicación de la metodología descrita en el Anexo 21 de las Disposiciones, y para el caso de créditos con entidades financieras se utiliza la metodología descrita en el Anexo 20 de las mismas, en donde establece el concepto de probabilidad de incumplimiento, severidad de la pérdida y exposición al incumplimiento.

Las estimaciones realizadas al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se determinaron conforme al grado de riesgo y los porcentajes de estimación preventiva siguientes:

Rangos de porcentaje de
Grado de riesgoestimación preventiva

A10.0000.90%
A20.9011.50%
B11.5012.00%
B22.0012.50%
B32.5015.00%
C15.00110.00%
C210.00115.50%
D15.50145.00%

EMayor a 45.00%

Cartera hipotecaria incluyendo la originada y adquirida al INFONAVIT-

La reserva para créditos a la vivienda, se determina utilizando los saldos correspondientes al último día de cada mes. Asimismo, se consideran factores tales como: i) monto exigible, ii) pago realizado, iii) valor de la vivienda, iv) saldo del crédito, v) días de atraso, vi) denominación del crédito e vii) integración del expediente. Adicionalmente, para los créditos adquiridos al INFONAVIT se consideran factores tales como: viii) ROA, ix) REA y x) prórroga. El monto total a constituir de cada crédito evaluado, es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

Para la determinación de la severidad de la pérdida es utilizado el componente de tasa de recuperación del crédito, la cual se ve afectada si el crédito cuenta con un fideicomiso de garantía o convenio judicial clasificando por regiones a las entidades federativas a las que pertenezcan dichos tribunales.

Los grados de riesgo y porcentajes de estimación al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se muestran a continuación:

Grado de riesgo	Rangos de porcentaje de estimación preventiva
A1	0.00	0.50%
A2	0.501	0.75%
B1	0.751	1.00%
B2	1.001	1.50%
B3	1.501	2.00%
C1	2.001	5.00%
C2	5.001	10.00%
D	10.001	40.00%
E	40.001	100.00%

Cartera de consumo-

Para determinar la reserva de la cartera de consumo, ésta es separada en dos grupos: a) tarjeta de crédito y otros créditos revolventes, y b) créditos no revolventes descritas en los Artículos 91 y 92 de las Disposiciones. Las reservas preventivas de tarjeta de crédito y otros créditos revolventes se calculan considerando una base de crédito por crédito, utilizando las cifras correspondientes al último período de pago conocido y considerando factores tales como: i) saldo a pagar, ii) pago realizado, iii) límite de crédito, iv) pago mínimo exigido, v) impago, vi) monto a pagar al Banco, vii) monto a pagar reportado en las sociedades de información crediticia, así como viii) antigüedad del acreditado en el Banco.

Adicionalmente, el cálculo de las reservas preventivas correspondientes a créditos no revolventes considera lo siguiente: (i) monto exigible, (ii) pago realizado, (iii) días de atraso, (iv) plazo total,

(v) plazo remanente, (vi) importe original del crédito, (vii) valor original del bien, (viii) el saldo del crédito y (ix) tipo de crédito.

Los grados de riesgo y porcentajes de estimación al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se muestran a continuación:

Rango de porcentaje de estimación preventiva
Tarjeta de crédito
y otros créditos
Grado de riesgoNo revolventerevolventes

A10.002.0%0.003.00%
A22.013.0%3.015.00%
B13.014.0%5.016.50%
B24.015.0%6.518.00%
B35.016.0%8.0110.00%
C16.018.0%10.0115.00%
C28.0115.0%15.0135.00%
D15.0135.0%35.0175.00%
E35.01100.0%Mayores a75.01%

Cartera emproblemada – El Banco para propósitos de las revelaciones en los estados financieros consolidados, considera emproblemados aquellos créditos comerciales respecto de los cuales determina que existe una probabilidad considerable de que no se podrían recuperar en su totalidad, sin excluir las mejoras en los grados de riesgo derivadas de la parte del crédito cubierto por garantías, así como créditos que aún y cuando se encuentren vigentes provengan de una negociación en la cual se autorizó una condonación, quita o bonificación al final del plazo pactado, o son a cargo de personas a las cuales se les ha clasificado como clientela indeseable.

Reservas adicionales identificadas - Son establecidas para aquellos créditos que, en la opinión de la administración, podrían verse emproblemados en el futuro dada la situación del cliente, la industria o la economía. Además, incluye estimaciones para partidas como intereses ordinarios devengados no cobrados y otras partidas cuya realización se estima podrían resultar en una pérdida para el Banco, así como reservas mantenidas por regulación normativa.

Castigos- El Banco tiene políticas de castigos para créditos de consumo e hipotecarios, de acuerdo a plazos establecidos (6 y 35 meses, respectivamente) que determinan la imposibilidad práctica de recuperación; los castigos cancelan el saldo del crédito contra la estimación preventiva previamente constituida. Cuando el crédito a castigar excede el saldo de su estimación asociada, antes de efectuar el castigo, dicha estimación se incrementa hasta por el monto de la diferencia. Cualquier recuperación derivada de los créditos previamente castigados, se reconoce en los resultados del ejercicio dentro del rubro de estimación preventiva para riesgos crediticios.

(m) Programa de lealtad de tarjetas de crédito-

Con base al párrafo 3 del criterio A-4 “Aplicación Supletoria a los Criterios de Contabilidad” emitido por la Comisión Bancaria, el Banco había adoptado la NIIF 15 “Ingresos provenientes de contratos con clientes” el cual incorpora el reconocimiento de ingresos derivados de programas de fidelización con clientes, y por lo tanto la IFRIC 13 “Programa de fidelidad de clientes” queda sin efecto. De acuerdo con la NIIF

15, una porción de los ingresos por cuota de intercambio se difiere en el momento en que se identifican las obligaciones de cumplir, es decir, de entregar los premios a los que los clientes tienen derecho y se amortizan contra resultados una vez que se satisface dicha obligación de cumplir.

(n)Otras cuentas por cobrar-

Los derechos de cobro y las cuentas por cobrar relativas a deudores identificados cuyo vencimiento se pacte desde su origen a un plazo mayor a 90 días naturales, son evaluados por la Administración del Banco para determinar su valor de recuperación estimado, y en su caso constituir las reservas correspondientes. Los saldos de las demás partidas deudoras se reservan con cargo a los resultados del ejercicio a los 90 días siguientes a su registro inicial cuando correspondan a saldos identificados y a los 60 días si corresponden a saldos no identificados, independientemente de su posibilidad de recuperación, con excepción de los relativos a saldos por recuperar de impuestos e impuesto al valor agregado acreditable.

Tratándose de cuentas liquidadoras, en los casos en que el monto por cobrar no se realice a los 90 días naturales siguientes a partir de la fecha en que se haya registrado en cuentas liquidadoras, se registra como adeudo vencido y se constituye una estimación por irrecuperabilidad o difícil cobro por el importe total del mismo.

Los sobregiros en las cuentas de cheques de los clientes, que no cuenten con una línea de crédito para tales efectos, se clasificarán como adeudos vencidos y las instituciones deberán constituir simultáneamente a dicha clasificación una estimación por el importe total de dicho sobregiro, en el momento en que se presente tal evento.

(o)Bienes adjudicados o recibidos como dación en pago-

Los bienes adquiridos mediante adjudicación judicial se registran en la fecha en que cause ejecutoria el auto aprobatorio del remate mediante el cual se decretó la adjudicación.

Los bienes recibidos en dación en pago se registran en la fecha en que se firmó la escritura de dación, o en la que se haya dado formalidad a la transmisión de la propiedad del bien.

El reconocimiento contable de un bien adjudicado considera el valor del bien (costo o valor razonable deducido de los costos y gastos estrictamente indispensables que se eroguen en su adjudicación, el que sea menor) así como el valor neto del activo que da origen a la adjudicación. Cuando el valor neto del activo que dio origen a la adjudicación es superior al valor del bien adjudicado, la pérdida se reconoce en los resultados del ejercicio, en el rubro de “Otros ingresos de la operación, neto”; en caso contrario, el valor del bien adjudicado se ajusta al valor neto del activo.

El valor del activo que dio origen a la misma y la estimación preventiva que se tenga constituida a esa fecha, se dan de baja del balance general consolidado.

Los bienes adjudicados prometidos en venta se reconocen como restringidos a valor en libros, los cobros que se reciben a cuenta del bien se registran como un pasivo; en la fecha de enajenación se reconoce en resultados la utilidad o pérdida generada dentro del rubro “Otros ingresos de la operación, neto”.

Los bienes adjudicados se valúan de acuerdo al tipo de bien de que se trate, registrando dicha valuación (bajas de valor) contra resultados en el rubro de “Otros ingresos de la operación, neto”. El Banco constituye provisiones adicionales que

reconocen los indicios de deterioro por las potenciales pérdidas de valor por el paso del tiempo en los bienes adjudicados, contra los resultados del ejercicio en el rubro de "Otros ingresos de la operación, neto", las cuales se determinan multiplicando el porcentaje de reserva que corresponda por el valor de los bienes adjudicados, con base en las disposiciones por tenencia de bienes adjudicados o recibidos en dación de pago de la Comisión Bancaria, conforme se muestra a continuación:

Meses transcurridos a partir de la adjudicación o dación en pago	Porcentaje de reserva Bienes muebles, derechos de cobro e Bienes inmuebles inversiones en valores
Hasta 6	0% 0%
Más de 6 y hasta 12	0% 10%
Más de 12 y hasta 18	10% 20%
Más de 18 y hasta 24	10% 45%
Más de 24 y hasta 30	15% 60%
Más de 30 y hasta 36	25% 100%
Más de 36 y hasta 42	30% 100%
Más de 42 y hasta 48	35% 100%
Más de 48 y hasta 54	40% 100%
Más de 54 y hasta 60	50% 100%
Más de 60	100% 100%

(p) Inmuebles, mobiliario y equipo-

Los inmuebles, mobiliario y equipo son registrados a su costo de adquisición. Los saldos que provienen de adquisiciones realizadas hasta el 31 de diciembre 2007, se actualizaron mediante factores derivados del valor de la UDI de su fecha de adquisición hasta esa fecha, que fue cuando se suspendió el reconocimiento de la inflación en la información financiera de acuerdo a las NIF. Los componentes adquiridos en moneda extranjera se registran al tipo de cambio histórico, es decir, a aquellos vigentes en la fecha de adquisición del bien.

La depreciación se calcula usando el método de línea recta, con base en la vida útil estimada por la Administración del Banco de los activos correspondientes.

El monto a depreciar de los inmuebles, mobiliario y equipo se determina después de deducir a su costo de adquisición su valor residual y, en su caso menos las pérdidas por deterioro acumuladas. El Banco evalúa periódicamente el valor residual, para determinar el monto depreciable de dichos inmuebles, mobiliario y equipo.

El Banco evalúa periódicamente los valores netos en libros de los inmuebles, mobiliario y equipo, para determinar la existencia de indicios de que dichos valores exceden su monto recuperable. El monto recuperable es aquel que resulte mayor entre el precio neto de venta y el valor de uso. Si se determina que los valores netos en libros exceden su monto recuperable, el Banco reconoce el deterioro con cargo a los resultados del ejercicio para reducirlos a este último monto. Los gastos de mantenimiento y reparaciones menores se registran en los resultados cuando se incurren.

(q) Activos de larga duración disponibles para su venta-

Los activos de larga duración se clasifican como disponibles para su venta si cumplen todos los requisitos que se muestran a continuación:

a) El órgano del Banco que aprueba esta actividad se ha comprometido en un plan de venta.
b) Los activos se encuentran disponibles para su venta inmediata, en sus condiciones actuales, sujeto exclusivamente a los términos usuales y habituales para la venta de esos activos y su venta sea altamente probable.
c) Las acciones para localizar al comprador y otras actividades para terminar el plan se encuentran iniciadas. Si no se tiene localizado el comprador, al menos se ha identificado el mercado potencial.
d) Se espera que el plan de venta se cumpla en un plazo menor a un año. Este requisito no se cumple en los casos en que el Banco celebre acuerdos de venta que son en esencia opciones de compra y contratos de venta con arrendamiento en vía de regreso. Una ampliación del periodo de un año para completar la venta no impide que el activo sea clasificado como mantenido para la venta, si el retraso es causado por hechos o circunstancias fuera del control del Banco y existen evidencias suficientes de que el Banco se mantiene comprometida con un plan para vender el activo.
e) Se cuenta con una estimación adecuada de los precios por recibir a cambio del activo o grupo de activos.
f) No es probable que haya cambios significativos al plan de venta o éste sea cancelado.

Los activos de larga duración disponibles para su venta que cumplan con los requisitos anteriores, se valúan en la fecha de aprobación del plan de venta a su valor neto en libros o al precio neto de venta, el menor. En su caso, la pérdida por deterioro debe aplicarse a los resultados del ejercicio.

(r) Inversiones permanentes-

Las inversiones permanentes en las que el Banco tiene influencia significativa o control se valúan utilizando el método de participación, a través del cual se reconoce la participación en los resultados y en el capital contable de estas entidades utilizando los estados financieros a la misma fecha y por el mismo periodo que el Banco. Se considera que una empresa es subsidiaria del Banco, cuando se tiene el poder de dirigir sus actividades relevantes, está expuesta o tiene derecho, a rendimientos variables procedentes de esa participación y tiene la capacidad presente de afectar esos rendimientos a través de su poder sobre ésta.

Las otras inversiones permanentes en donde no se tiene el control, control conjunto, ni influencia significativa son clasificadas como otras inversiones, las cuales se reconocen inicialmente y se mantienen valuadas a su costo de adquisición. En caso de que haya dividendos provenientes de dichas inversiones se reconocen en resultados en el rubro de "Otros ingresos de la operación, neto", excepto si provienen de utilidades de periodos anteriores a la adquisición, en cuyo caso se disminuyen de la inversión permanente.

(s) Otros activos-

Principalmente se incluyen en este rubro los activos intangibles que corresponden a software desarrollado internamente, cuyos costos incurridos en la fase de desarrollo se capitalizan y se amortizan en los resultados del ejercicio a partir de que dicho software está listo para funcionar, mediante el método de línea recta, con base en la vida útil estimada por la administración del Banco.

Ante la presencia de algún indicio de deterioro del valor de un activo, se determina la posible pérdida por deterioro, y en caso de que el valor de recuperación sea menor al valor neto en libros se reduce el valor del activo y se reconoce la pérdida por deterioro en los resultados del ejercicio.

(t) Impuestos a la utilidad y Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU)-

Los impuestos a la utilidad y PTU causados en el año se determinan conforme a las disposiciones fiscales y en su caso, laborales vigentes.

El impuesto causado se presenta dentro del balance general consolidado como un pasivo; cuando los anticipos realizados exceden el impuesto determinado del ejercicio, el exceso generado constituye una cuenta por cobrar.

Los impuestos a la utilidad y PTU diferidos se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconocen impuestos a la utilidad (activos y pasivos) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas y por pérdidas fiscales por recuperar. Los activos y pasivos por impuestos a la utilidad y PTU diferidos se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas sobre los impuestos a la utilidad y PTU diferidos se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

El activo por impuesto a la utilidad y PTU diferidos se evalúan periódicamente creando, en su caso, reserva de valuación por aquellas diferencias temporales por las que pudiese existir una recuperación incierta.

Los impuestos a la utilidad causados y diferidos, incluyendo PTU diferida se presentan y clasifican en los resultados del período, excepto aquellos que se originan de una transacción que se reconoce en los "Otros Resultados Integrales" (ORI) o directamente en un rubro del capital contable.

La PTU causada y diferida se presenta dentro del rubro de "Gastos de administración y promoción", en el estado consolidado de resultados.

(u) Arrendamientos capitalizables (actuando como arrendatario)-

Las operaciones de arrendamiento capitalizable se registran como un activo y una obligación correlativa por el equivalente al valor menor entre el valor presente de los pagos mínimos y el valor de mercado del activo arrendado. La diferencia entre el valor nominal de los pagos mínimos y la obligación mencionada anteriormente, se registra durante el periodo de arrendamiento en los resultados del ejercicio dentro del rubro de "Otros ingresos de la operación, neto". El activo se deprecia de la misma manera que los otros activos que se tienen en propiedad cuando se tiene la certeza de que al término del contrato se transferirá la propiedad del activo arrendado, caso contrario se deprecia durante la duración del contrato.

(v) Captación tradicional-

Este rubro comprende los depósitos de exigibilidad inmediata, los depósitos a plazo del público en general, los captados a través de operaciones en el mercado de dinero, los títulos de crédito emitidos y la cuenta global de captación sin movimientos. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan dentro del rubro de "Gastos por intereses". Por aquellos títulos colocados a un precio diferente al valor nominal, la diferencia entre el valor nominal del título y el monto de efectivo recibido por el mismo, se reconoce como un cargo o crédito diferido y se amortiza bajo el método de línea recta contra resultados durante el plazo del título que le dio origen.

Los depósitos e inversiones y sus intereses de los instrumentos de captación que no tengan una fecha de vencimiento, o bien, que teniéndola se renueven de forma automática, así como las transacciones o las inversiones vencidas y no reclamadas se registraran en el rubro de "Cuenta global de captación sin movimientos". Los depósitos e inversiones y sus intereses sin movimiento en el transcurso de 3 años contados a partir de que estos últimos se depositen en la cuenta global, cuyo importe no exceda por cuenta, al equivalente de trescientas unidades de medida y actualización (UMAS), prescribirán en favor del patrimonio de la beneficencia pública. El Banco estará obligado a enterar los recursos correspondientes a la beneficencia pública dentro de un plazo máximo de quince días contados a partir del 31 de diciembre del año en que se cumpla el supuesto previsto en este.

(w) Provisiones-

El Banco reconoce con base en estimaciones de la administración, provisiones por aquellas obligaciones presentes en las que es probable la transferencia de activos o la prestación de servicios y surge como consecuencia de eventos pasados.

(x) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

En este rubro se registran los préstamos de exigibilidad inmediata, de corto plazo y de largo plazo de bancos nacionales y extranjeros, préstamos obtenidos a través de subastas de crédito con el Banco Central y el financiamiento por fondos de fomento; asimismo, este rubro incluye préstamos por cartera descontada que proviene de los recursos proporcionados por los bancos especializados en financiar actividades económicas, productivas o de desarrollo. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan dentro del rubro de "Gastos por intereses".

(y) Beneficios a los empleados-

Beneficios directos a corto plazo

Los beneficios a los empleados directos a corto plazo se reconocen en los resultados del período en que se devengan los servicios prestados, se reconoce un pasivo por el importe que se espera pagar si el Banco tiene una obligación legal o asumida de pagar esta cantidad como resultado de los servicios pasados proporcionados y la obligación se puede estimar de forma razonable.

Beneficios directos a largo plazo

La obligación neta del Banco en relación con los beneficios directos a largo plazo (excepto por PTU diferida ver nota 17) y que se espera que el Banco pague después de los doce meses de la fecha del balance general más reciente que se presenta, es la cantidad de beneficios futuros que los empleados han obtenido a cambio de su servicio en el ejercicio actual y en los anteriores. Este beneficio se descuenta para determinar su valor presente. Las remediciones se reconocen en resultados en el período en que se

devengan.

Beneficios por terminación

Se reconoce un pasivo por beneficios por terminación y un costo o gasto cuando el Banco no tiene alternativa realista diferente que la de afrontar los pagos o no pueda retirar la oferta de esos beneficios, o cuando cumple con las condiciones para reconocer los costos de una reestructuración, lo que ocurra primero. Si no se espera que se liquiden dentro de los 12 meses posteriores al cierre del ejercicio anual, entonces se descuenta.

Beneficios Post-Empleo

Plan de contribución definida

A partir del 1° de julio de 2021, fecha de la Fusión con SECOSA, la obligación neta del Banco correspondiente a los planes de beneficios definidos por planes de pensiones y prima de antigüedad, se calcula de forma separada para cada plan, estimando el monto de los beneficios futuros que los empleados han ganado en el ejercicio actual y en ejercicios anteriores, descontando dicho monto y deduciendo al mismo, el valor razonable de los activos del plan. Hasta el 30 de junio de 2021, el Banco solo mantenía un plan de contribución definida para pensiones en el cual los montos aportados se reconocían directamente como gastos en el estado consolidado de resultados, dentro del rubro de "Gastos de administración y promoción". Las contribuciones pagadas por anticipado se reconocen como una activo en la medida en que el pago por anticipado de lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo.

Planes de beneficios definidos

El Banco solo mantiene un plan de beneficio definido para pensiones del personal jubilado, así como las obligaciones relativas a los planes para los beneficios médicos posteriores al retiro, vales de despensa y el seguro de vida de jubilados.

Para los planes de pensiones y otros beneficios post-retiro se han constituido fideicomisos irrevocables en los que se administran los activos de los fondos de jubilados, excepto para las indemnizaciones.

El cálculo de las obligaciones por los planes de beneficios definidos, se realiza anualmente por actuarios certificados en pasivos laborales contingentes, utilizando el método de crédito unitario proyectado. Cuando el cálculo resulta en un posible activo para el Banco, el activo reconocido se limita al valor presente de los beneficios económicos disponibles en la forma de reembolsos futuros del plan o reducciones en las futuras aportaciones al mismo. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos, se debe considerar cualquier requerimiento de financiamiento mínimo.

El costo laboral del servicio actual, el cual representa al costo del período de beneficios al personal jubilado por haber cumplido un año más de vida laboral con base en los planes de beneficios, se reconoce en los gastos de administración y promoción. El Banco determina el gasto (ingreso) por intereses neto sobre el pasivo (activo) neto por beneficios definidos del período, multiplicando la tasa de descuento utilizada para medir la obligación de beneficio definido por el pasivo (activo) neto definido al inicio del período anual sobre el que se informa, tomando en cuenta los cambios en el pasivo (activo) neto por beneficios definidos durante el período como consecuencia de estimaciones de las aportaciones y de los pagos de beneficios.

Las modificaciones a los planes que afectan el costo de servicios pasados, se reconocen en los resultados de forma inmediata en el año en el cual ocurra la modificación, sin posibilidad de diferimiento en años posteriores. Asimismo, los efectos por eventos de liquidación o reducción de obligaciones en el período, que reducen significativamente el costo de los servicios futuros y/o que reducen significativamente la población sujeta a los beneficios, respectivamente, se reconocen en los resultados del período.

Las remediciones generadas resultantes de diferencias entre las hipótesis actuariales proyectadas y reales al final del período, se reconocen en el período en que se incurren como parte de la utilidad integral dentro del capital contable.

(z)Obligaciones subordinadas-

Las obligaciones subordinadas se reconocen a su valor contractual y los intereses se reconocen conforme se devengan en los resultados del ejercicio dentro del rubro “Gastos por intereses”.

(aa)Reconocimiento de ingresos-

Los intereses generados por los préstamos otorgados, incluyendo los interbancarios pactados a un plazo menor o igual a tres días hábiles, se reconocen en resultados conforme se devengan. Los intereses sobre cartera de crédito vencida, se reconocen en resultados hasta el momento en que efectivamente se cobran.

Los cobros anticipados por concepto de intereses y las comisiones por originación del crédito se registran dentro del rubro de “Créditos diferidos y cobros anticipados” y se aplican a los resultados del ejercicio en el rubro de “Ingresos por intereses” y “Comisiones y tarifas cobradas” respectivamente, conforme se devenguen o en el plazo del crédito, según aplique.

Las comisiones derivadas de los servicios de custodia o administración de bienes, así como comisiones por servicios relacionados a operaciones derivadas se reconocen en los resultados cuando se proporciona el servicio en el rubro de “Comisiones y tarifas cobradas”.

Las comisiones por operaciones fiduciarias se reconocen en resultados conforme se devenga el servicio en el rubro de “Comisiones y tarifas cobradas”. En el momento en que el adeudo de dichas comisiones presente 90 o más días naturales de incumplimiento de pago, se suspende la acumulación de dichos ingresos devengados y se lleva el control de éstos en cuentas de orden; en caso de que dichos ingresos devengados sean cobrados, se reconocen directamente en los resultados del ejercicio.

Las comisiones por reestructuraciones o renovaciones de créditos se registran como un crédito diferido, el cual se amortiza contra los resultados del ejercicio en el rubro de “Ingresos por intereses”, bajo el método de línea recta durante el nuevo plazo del crédito.

Los cobros anticipados por concepto de intereses y las comisiones por originación del crédito se registran dentro del rubro de “Créditos diferidos y cobros anticipados” y se aplican a los resultados del ejercicio en el rubro de “Ingresos por intereses” y “Comisiones y tarifas cobradas” respectivamente, conforme se devenguen o en el plazo del crédito, según aplique.

Las comisiones derivadas de los servicios de custodia o administración de bienes, así como comisiones por servicios relacionados a operaciones derivadas se reconocen en los resultados cuando se proporciona el servicio en el rubro de “Comisiones y tarifas

cobradas".

Las comisiones por operaciones fiduciarias se reconocen en resultados conforme se devenga el servicio en el rubro de "Comisiones y tarifas cobradas". En el momento en que el adeudo de dichas comisiones presente 90 o más días naturales de incumplimiento de pago, se suspende la acumulación de dichos ingresos devengados y se lleva el control de éstos en cuentas de orden; en caso de que dichos ingresos devengados sean cobrados, se reconocen directamente en los resultados del ejercicio.

(bb) Transacciones en moneda extranjera-

Las transacciones en moneda extranjera se reconocen al tipo de cambio vigente en las fechas de su celebración, para efectos de presentación de los estados financieros consolidados. En el caso de divisas distintas al dólar se convierten de la moneda respectiva a dólares, conforme lo establecen las Disposiciones aplicables a las instituciones de crédito, y la equivalencia del dólar con la moneda nacional se convierte al tipo de cambio de cierre de jornada de operación determinado por el Banco Central.

A la fecha de cierre de los estados financieros consolidados, los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera se convierten al tipo de cambio de cierre de jornada de operación publicado por el Banco Central y las ganancias o pérdidas en cambios que se originan en la conversión de moneda extranjera se reconocen en los resultados del ejercicio en el periodo en que se originan.

(ab) Aportaciones al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)-

La Ley de Protección al Ahorro Bancario, entre otros preceptos, establece la creación del IPAB, que es un sistema de protección al ahorro bancario a favor de las personas que realicen cualquiera de los depósitos garantizados, y regular los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para el cumplimiento de este objetivo.

De acuerdo a dicha Ley, el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta 400 mil UDIS por persona, física o moral, y por institución bancaria. Las aportaciones al IPAB se reconocen en resultados del ejercicio dentro del rubro de "Gastos de administración y promoción".

(ac) Cuentas de orden-

Las cuentas de orden corresponden principalmente a los bienes en custodia o de administración y operaciones de fideicomisos.

Los valores propiedad de clientes que se tienen en custodia, garantía y administración, se reconocen en las cuentas de orden respectivas de acuerdo con los Criterios Contables establecidos por la Comisión Bancaria, representando así el monto máximo esperado por el que estaría obligado el Banco a responder ante sus clientes.

Los montos de los bienes en custodia o en administración se presentan en el rubro "Bienes en custodia o en administración", en tanto que las operaciones de fideicomiso se presentan en el rubro de "Bienes en fideicomiso o mandato".

(ae) Contingencias-

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existen elementos razonables para

su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros consolidados. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza absoluta de su realización.

(4)Cambios contables-

Utilización del tipo de cambio de cierre de jornada de operación para transacciones en moneda extranjera y operaciones extranjeras, en sustitución del tipo de cambio FIX.

El 15 de diciembre de 2021, fue publicada en el DOF la "Resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito" de aplicación inmediata a su publicación, en el cual se establecen cambios en el criterio contable A-2 "Aplicación de normas particulares" del Anexo 33 "Criterios contables", referentes a la aplicación del tipo de cambio de cierre de jornada de operación publicado por el Banco Central en su página de internet www.banxico.org.mx para la aplicación de la NIF B-15 "Conversión de monedas extranjeras".

Asimismo, se modifica el criterio contable B-4 "Estado de flujos de efectivo", que establece el uso del tipo de cambio de cierre de jornada a la fecha de cierre para la determinación de la utilidad o pérdida en cambios originadas por cambios en el tipo de cambio que no son flujos de efectivo, así como para la conversión de los flujos de efectivo de una operación extranjera y la conversión de saldos o flujos de efectivo en moneda extranjera.

La aplicación del tipo de cambio de cierre de jornada de operación no generó cambios contables importantes en los estados financieros consolidados.

Cambios en las Disposiciones de la Comisión Bancaria

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

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

•D-5, Arrendamientos

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

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

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

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

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

ANEXO 1

Anexo - Desglose de créditos Acumulado Actual
Institución
Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años Hasta 5 años o
más [miembro]
Desglose de créditos [partidas]
Bancarios [sinopsis]
BANCO DE MEXICONo05/02/202126/01/20235.81 Variable MXN TOB CMP1,207,049,250.00

TOTAL-1,207,049,250.00----------
Con garantía (bancarios)

TOTAL----------
Banca comercial
Export Development Canada (EDC)Si08/07/202006/08/20232.99886 + 0.66 Spread / VARIABLE USD LIBOR 6M2,030,097,751.37
Scotiabank (Bahamas) Ltd (Caribbean Treasury Unit) (SCTL)Si23/06/202220/12/20222.9745 FIJA USD FIXED2,029,340,016.38
Scotiabank (Bahamas) Ltd (Caribbean Treasury Unit) (SCTL)Si23/06/202221/03/20233.4486 FIJA USD FIXED2,031,990,638.63
Scotiabank (Bahamas) Ltd (Caribbean Treasury Unit) (SCTL)Si30/06/202230/12/20223.0109 FIJA USD FIXED1,521,273,877.79
Scotiabank (Bahamas) Ltd (Caribbean Treasury Unit) (SCTL)Si22/08/202221/08/20232.79967 + 0.71 Spread / VARIABLE USD TERM SOFR3,030,838,243.51
Scotiabank (Bahamas) Ltd (Caribbean Treasury Unit) (SCTL)Si29/08/202227/02/20233.665 FIJA USD FIXED1,514,603,900.23

TOTAL------3,550,613,894.178,607,530,533.74----
Otros bancarios
SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL SNC INT. BCA DE DESARROLLONo29/08/201823/08/20238.89 FIJA MXN FIXED1,514,075,833.33
SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL SNC INT. BCA DE DESARROLLONo19/03/202003/03/20238.9509 + 0.14 Spread / VARIABLE MXN TIIE 28D EOM2,503,156,562.50
SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL SNC INT. BCA DE DESARROLLONo19/03/202002/02/20238.9509 + 0.14 Spread / VARIABLE MXN TIIE 28D EOM2,503,156,562.50
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/03/202020/02/20249.02 + 0.43 Spread / VARIABLE MXN TIIE 28D EOM2,500,656,250.00
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/03/202020/03/20249.02 + 0.43 Spread / VARIABLE MXN TIIE 28D EOM2,500,656,250.00
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/11/201919/11/20249.02 + 0.35 Spread / VARIABLE MXN TIIE 28D EOM2,500,650,694.44
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/11/201919/09/20249.02 + 0.35 Spread / VARIABLE MXN TIIE 28D EOM2,500,650,694.44
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/11/201925/07/20249.02 + 0.35 Spread / VARIABLE MXN TIIE 28D EOM2,500,650,694.44
SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL SNC INT. BCA DE DESARROLLONo14/12/201702/12/20278.48 FIJA MXN FIXED1,026,853,333.33
SOCIEDAD HIPOTECARIA FEDERAL SNC INT. BCA DE DESARROLLONo23/04/201814/04/20258.41 FIJA MXN FIXED1,038,779,444.44
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/04/202211/10/20229.3882 Tasa Fija87,755.73
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/04/202204/10/20229.6403 Tasa Fija4,591.31
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/05/202211/10/20229.6424 Tasa Fija1,100.18
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/05/202204/10/20229.5634 Tasa Fija8,090.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/05/202225/10/20229.5634 Tasa Fija2,496.17
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/05/202211/10/20229.7809 Tasa Fija99,679.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/05/202220/10/20229.9129 Tasa Fija267,094.27
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/05/202221/10/20229.9022 Tasa Fija216,421.33
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/05/202225/10/20229.966 Tasa Fija216,166.38
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/06/202230/09/202210.0555 Tasa Fija108,005.14
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No03/06/202228/10/202210.0942 Tasa Fija190,399.92
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/06/202209/08/20228.91 Tasa Fija157,860.85
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/06/202227/10/202210.1123 Tasa Fija46,475.62
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/06/202214/10/202210.1329 Tasa Fija19,163.85
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/06/202205/10/20228.9525 Tasa Fija34,110.81
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/06/202214/10/202210.2775 Tasa Fija11,346.01
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/06/202207/10/20229.05 Tasa Fija22,766.94
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/06/202227/10/202210.3771 Tasa Fija37,698.19
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/06/202212/10/20229.1 Tasa Fija595,374.98

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/06/202211/11/202210.5324 Tasa Fija222,546.19
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/06/202213/10/20229.1 Tasa Fija316,492.64
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/06/202220/09/20229.13 Tasa Fija2,529.72
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/06/202221/10/202210.5324 Tasa Fija24,725.66
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/06/202207/10/20229.13 Tasa Fija183,035.15
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/06/202213/09/20229.18 Tasa Fija117,696.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/06/202219/10/20229.2337 Tasa Fija39,951.42
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/06/202211/11/202210.558 Tasa Fija48,458.78
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/06/202221/10/20229.5635 Tasa Fija527,232.50
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/06/202218/11/202210.5117 Tasa Fija76,241.08
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/06/202217/11/202210.7119 Tasa Fija50,336.74
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/06/202225/10/20229.5469 Tasa Fija410,271.95
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/06/202218/11/202210.7109 Tasa Fija103,740.23
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/06/202204/11/202210.7109 Tasa Fija24,147.14
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/07/202218/11/202210.7323 Tasa Fija36,074.40
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/07/202225/10/20229.55 Tasa Fija384,767.31
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/07/202228/10/20229.5545 Tasa Fija5,440.08
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202201/11/20229.5525 Tasa Fija632,890.45
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202228/10/20229.5525 Tasa Fija96,409.77
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202222/11/202210.7291 Tasa Fija25,562.63
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202225/10/20229.5525 Tasa Fija28,030.06
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/07/202204/11/20229.57 Tasa Fija299,519.59
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/07/202203/11/20229.572 Tasa Fija115,364.01
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/07/202211/10/20229.57 Tasa Fija223,000.89
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/07/202209/11/20229.572 Tasa Fija307,785.90
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/07/202209/11/20229.5785 Tasa Fija110,871.80
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/07/202211/11/20229.615 Tasa Fija124,997.13
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/07/202215/11/20229.65 Tasa Fija66,486.78
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/07/202217/11/20229.6662 Tasa Fija140,988.59
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/07/202217/11/20229.6662 Tasa Fija26,355.44
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/07/202222/11/20229.6662 Tasa Fija87,645.70
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/07/202222/12/202210.9964 Tasa Fija54,060.61
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/07/202224/11/20229.6825 Tasa Fija205,338.19
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/07/202209/12/202210.9841 Tasa Fija2,049.27
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/07/202224/11/20229.6837 Tasa Fija10,685.30
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/07/202220/10/20229.6837 Tasa Fija2,687.83
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202211/11/20229.715 Tasa Fija132,658.58
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/08/202206/10/20229.7299 Tasa Fija108.15
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/08/202225/10/20229.7299 Tasa Fija68,301.90
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/08/202226/10/20229.7299 Tasa Fija569,015.24
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No03/08/202223/11/20229.76 Tasa Fija132,242.07
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No04/08/202201/11/20229.7724 Tasa Fija209,136.77
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No04/08/202211/10/20229.7724 Tasa Fija38,996.37
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202222/11/20229.7912 Tasa Fija60,452.55
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202217/11/20229.7912 Tasa Fija12,729.81
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/08/202203/11/20229.815 Tasa Fija104,110.70
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/08/202230/11/20229.815 Tasa Fija61,497.93

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]

Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años
Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años
Hasta 5 años o
más [miembro]
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No10/08/202204/11/20229.8262 Tasa Fija649,040.67
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No10/08/202206/01/202311.0551 Tasa Fija141,506.77
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/08/202224/11/20229.835 Tasa Fija54,742.84
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/08/202206/01/202311.116 Tasa Fija126,413.74
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/08/202206/12/20229.835 Tasa Fija86,149.38
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/08/202206/12/20229.8707 Tasa Fija188,962.35
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/08/202207/10/20229.9206 Tasa Fija15,639.09
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/08/202223/11/202210.252 Tasa Fija280,035.44
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/08/202212/01/202311.1731 Tasa Fija65,681.47
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/08/202208/11/202210.249 Tasa Fija9,211.86
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/08/202215/12/202210.257 Tasa Fija1,139,318.07
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/08/202216/11/202210.26 Tasa Fija5,190.77
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/08/202211/10/20229.931 Tasa Fija76,629.01
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/08/202217/11/202210.268 Tasa Fija36,727.13
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/08/202208/11/202210.268 Tasa Fija43,174.54
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/08/202220/12/202210.267 Tasa Fija113,646.95
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/08/202219/01/202311.3482 Tasa Fija115,009.30
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/08/202221/12/202210.271 Tasa Fija304,630.55
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202216/11/202210.2825 Tasa Fija92,160.16
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/08/202223/12/202210.2962 Tasa Fija14,474.69
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/08/202219/01/202311.4294 Tasa Fija483,821.11
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/08/202227/12/202210.2962 Tasa Fija583,296.65
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No31/08/202227/12/202210.2999 Tasa Fija306,812.01
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/09/202228/12/202210.303 Tasa Fija440,630.95
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/09/202211/11/202210.303 Tasa Fija214,030.73
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/09/202221/12/202210.303 Tasa Fija65,499.10
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/09/202228/10/20229.97 Tasa Fija4,110.72
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/09/202223/12/202210.3037 Tasa Fija25,606.37
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/09/202219/01/202311.5098 Tasa Fija46,383.95
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/09/202201/12/202210.3024 Tasa Fija44,305.31
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/09/202210/11/202210.3062 Tasa Fija136,831.71
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202228/10/20229.985 Tasa Fija1,364.80
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202205/01/202310.354 Tasa Fija46,067.86
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202203/01/202310.3582 Tasa Fija177,685.42
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202203/01/202310.3728 Tasa Fija5,290.28
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/09/202221/10/202210.0099 Tasa Fija41,868.53
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/09/202230/12/202210.3874 Tasa Fija380,610.11
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/09/202229/12/202210.4237 Tasa Fija560,959.32
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/09/202209/12/202210.4237 Tasa Fija229,764.45
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202207/10/202210.0287 Tasa Fija15,006.70
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202213/12/202210.445 Tasa Fija413,714.34
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202226/01/202311.774 Tasa Fija40,682.76
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202214/10/202210.0287 Tasa Fija199,838.36
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202210/02/202311.8213 Tasa Fija47,433.78
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/09/202204/10/202210.0506 Tasa Fija64,145.67
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/09/202214/12/202210.5 Tasa Fija836,224.69
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/09/202202/02/202311.9225 Tasa Fija52,620.86
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/09/202217/11/202210.0506 Tasa Fija570,349.44
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/09/202201/12/202210.5 Tasa Fija14,571.42
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202220/12/202210.535 Tasa Fija43,560.68
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202228/12/202210.535 Tasa Fija25,367.83

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202223/12/202210.535 Tasa Fija75,491.33
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202204/10/202210.065 Tasa Fija292,712.35
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/09/202220/12/202210.5725 Tasa Fija62,206.08
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/09/202213/12/202210.5725 Tasa Fija92,691.88
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202206/12/202210.5899 Tasa Fija53,714.74
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202213/12/202210.5899 Tasa Fija43,660.48
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202220/01/202310.6086 Tasa Fija187,902.04
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202215/11/202210.1009 Tasa Fija804,478.35
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/09/202217/11/202210.1085 Tasa Fija5,117.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/09/202219/01/202310.6173 Tasa Fija1,004,802.79
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202220/01/202310.6698 Tasa Fija1,458,522.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/09/202219/01/202310.6899 Tasa Fija68,523.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/09/202210/02/202312.1722 Tasa Fija130,533.40
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/09/202227/12/202210.729 Tasa Fija232,090.21
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/09/202210/02/202312.1096 Tasa Fija27,624.89
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/09/202226/01/202310.729 Tasa Fija43,439.51
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/09/202210/02/202312.1096 Tasa Fija6,353.02
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/09/202222/09/20279.1975 Tasa Fija117,456,958.01
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/09/202221/03/20239.0275 Tasa Fija60,135,412.50
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/05/201823/05/20239.12 Tasa Fija22,922,489.54
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/09/202222/09/20279.1975 Tasa Fija5,872,847.90
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/11/201902/06/20238.9235 Tasa Fija231,887.50
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo04/06/201902/06/20238.9235 Tasa Fija944,239.01
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo04/06/201902/06/20238.9235 Tasa Fija207,732.55
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo05/06/201902/06/20238.9235 Tasa Fija755,391.37
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/01/202026/01/20249.0509 Tasa Fija2,336,266.51
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo11/09/201915/03/20248.9787 Tasa Fija10,905,414.41
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/07/202217/01/202310.9844 Tasa Fija1,430,756.24
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/09/202206/03/202311.556 Tasa Fija997,626.96
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202209/03/202311.944 Tasa Fija612,023.81
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/03/201830/11/20228.09 Tasa Fija71,267.48
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/12/201730/11/20228.07 Tasa Fija25,377.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/06/202029/09/20239.12 Tasa Fija3,140,486.64
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/06/202029/09/20239.12 Tasa Fija14,778,675.45
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/06/202029/09/20239.12 Tasa Fija1,920,776.72
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/06/202029/09/20239.12 Tasa Fija1,125,228.42
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/06/202029/09/20239.12 Tasa Fija411,723.32
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/06/202029/09/20239.12 Tasa Fija3,960,439.34

FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/06/202029/09/20239.12 Tasa Fija11,379,850.04
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/06/202029/09/20239.12 Tasa Fija24,367,918.32
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/05/202107/05/20268.9196 Tasa Fija36,884,701.39
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/08/202217/11/20228.9912 Tasa Fija3,008,991.20
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/08/202224/11/20229.0509 Tasa Fija2,002,514.14
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo05/09/202201/12/20228.92 Tasa Fija3,019,326.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/09/202208/12/20228.943 Tasa Fija2,010,930.33
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/06/202211/10/20228.9525 Tasa Fija102,545.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/06/202211/10/20229.09 Tasa Fija412,490.57
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/06/202220/10/20229.5635 Tasa Fija33,718.71
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/06/202220/10/20229.545 Tasa Fija625,791.19
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/07/202229/09/20229.6662 Tasa Fija867,039.05

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años Hasta 5 años o
más [miembro]
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/07/202203/10/20229.6662 Tasa Fija508,036.54
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/07/202205/10/20229.6837 Tasa Fija813,534.59
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/08/202217/10/20229.8006 Tasa Fija1,886,110.34
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/08/202213/10/20229.815 Tasa Fija823,273.42
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/08/202224/10/20229.835 Tasa Fija272,460.94
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No16/08/202213/12/202210.2474 Tasa Fija569,048.39
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/09/202220/12/202210.3037 Tasa Fija957,200.87
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202214/02/202311.9968 Tasa Fija3,673,197.86
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202207/02/202312.1951 Tasa Fija525,996.56
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/11/202118/11/20228.9912 Tasa Fija10,029,970.66
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/12/202113/12/20228.9599 Tasa Fija10,044,799.50
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo18/01/202218/01/20238.9912 Tasa Fija20,059,941.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/09/201927/09/20249.12 Tasa Fija4,801,215.97
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/06/202205/10/20228.92 Tasa Fija15,096,633.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo05/10/202030/05/20235.38 Tasa Fija2,166,211.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo05/10/202030/05/20235.38 Tasa Fija2,836,492.11

FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/07/202130/06/20269.12 Tasa Fija63,708,443.10
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo25/06/202031/01/20254.49529 Tasa Fija8,109,377.86
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo25/06/202031/01/20254.49529 Tasa Fija1,554,633.51
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo25/06/202031/01/20254.49529 Tasa Fija755,912.69
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo01/06/202031/01/20253.68529 Tasa Fija733,211.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo01/06/202031/01/20254.01529 Tasa Fija664,643.54
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/07/202109/07/20267.04 Tasa Fija3,755,205.52
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo17/10/201917/10/20248.9912 Tasa Fija5,520,882.92
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo18/12/201917/10/20248.9912 Tasa Fija3,813,628.84
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/01/202017/10/20248.9912 Tasa Fija3,451,025.97
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/10/202114/09/20267.17 Tasa Fija5,908,494.38
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/09/202114/09/20266.57 Tasa Fija11,189,445.64
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202204/10/20229.2687 Tasa Fija360,897.44
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No10/08/202207/10/20229.2812 Tasa Fija323,793.74
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No10/08/202218/10/20229.8262 Tasa Fija841,193.46
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/08/202207/10/20229.9228 Tasa Fija600,651.39
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/08/202207/10/20229.9263 Tasa Fija111,096.04
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/08/202211/10/20229.958 Tasa Fija36,529.98
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202218/10/20229.962 Tasa Fija721,702.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/08/202225/10/20229.9648 Tasa Fija487,336.16
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/08/202204/11/202210.2962 Tasa Fija321,671.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/09/202221/10/20229.9677 Tasa Fija119,552.56
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/09/202221/10/20229.9677 Tasa Fija82,680.90
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202221/10/202210.0027 Tasa Fija58,164.40
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202208/11/202210.0027 Tasa Fija321,681.57
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202204/11/202210.0412 Tasa Fija809,219.84
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202203/10/202210.0412 Tasa Fija1,274,215.10
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202207/10/202210.065 Tasa Fija70,558.71
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202222/11/202210.0895 Tasa Fija641,494.15
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202225/11/202210.5899 Tasa Fija255,165.38
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202204/11/202210.0895 Tasa Fija5,930,233.12
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/09/202204/10/202210.1085 Tasa Fija1,918,926.19
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202217/10/202210.1292 Tasa Fija1,392,744.74
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo11/09/201915/03/20248.9787 Tasa Fija3,115,832.64
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo25/08/202025/08/20259.0509 Tasa Fija7,032,638.90
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/09/202229/03/20239.12 Tasa Fija1,500,380.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/09/202221/03/20239.0275 Tasa Fija26,058,678.75
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/09/202222/03/20239.0395 Tasa Fija27,054,237.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo10/08/202204/11/20228.9527

Tasa Fija5,114,050.43
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo11/08/202207/11/20228.9527 Tasa Fija3,596,915.63
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/07/202220/01/202310.9689 Tasa Fija10,474,395.80
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202231/01/202310.9611 Tasa Fija8,543,405.51
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/05/202027/03/20255.66 Tasa Fija3,653,299.08
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/04/202027/03/20255.8 Tasa Fija1,163,979.09
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/04/202027/03/20255.8 Tasa Fija3,380,235.34
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/04/202027/03/20255.8 Tasa Fija2,732,804.45
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/09/202207/10/20229.971 Tasa Fija44,869.63
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202223/09/20229.9735 Tasa Fija104,200.22
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/09/202207/10/20229.9677 Tasa Fija25,011.14
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/09/202207/10/20229.9696 Tasa Fija6,382.88
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/09/202207/10/20229.9696 Tasa Fija46,452.33
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202207/10/20229.985 Tasa Fija70,987.26
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202207/10/20229.985 Tasa Fija2,543.26
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202207/10/20229.985 Tasa Fija4,484.67
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202207/10/20229.985 Tasa Fija55,908.05
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202207/10/20229.993 Tasa Fija4,532.72
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202214/10/202210.0027 Tasa Fija26,070.12
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/09/202214/10/202210.0099 Tasa Fija803,943.70
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/09/202214/10/202210.0099 Tasa Fija663,868.71
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/09/202214/10/202210.0099 Tasa Fija3,153.70
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/09/202214/10/202210.0199 Tasa Fija1,854,212.93
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/09/202214/10/202210.0199 Tasa Fija13,648.69
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202214/10/202210.0287 Tasa Fija100,736.52
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202214/10/202210.0287 Tasa Fija19,161.89
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202214/10/202210.0287 Tasa Fija136,242.88
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202214/10/202210.0412 Tasa Fija44,541.10
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202214/10/202210.0412 Tasa Fija38,133.94
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202214/10/202210.0412 Tasa Fija7,143.73
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/09/202214/10/202210.0506 Tasa Fija145,554.67
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202221/10/202210.065 Tasa Fija57,383.86
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202221/10/202210.065 Tasa Fija57,688.24
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202221/10/202210.065 Tasa Fija732,482.06
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202221/10/202210.065 Tasa Fija19,361.65
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202214/10/202210.065 Tasa Fija52,286.04
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202207/10/202210.0895 Tasa Fija67,080.79
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202221/10/202210.1009 Tasa Fija246,698.97
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202221/10/202210.1009 Tasa Fija22,479.68
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202221/10/202210.1009 Tasa Fija3,800.90
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202221/10/202210.1009 Tasa Fija17,261.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/09/202228/10/202210.1085 Tasa Fija396,239.41
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/09/202221/10/202210.1085 Tasa Fija13,038.97
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/09/202221/10/202210.1085 Tasa Fija2,332.48
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202228/10/202210.1292 Tasa Fija586,560.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202228/10/202210.1292 Tasa Fija132,351.42
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202228/10/202210.1292 Tasa Fija82,627.69

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años Hasta 5 años o
más [miembro]
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/09/202228/10/202210.1396 Tasa Fija24,708.02
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/09/202228/10/202210.1396 Tasa Fija12,894.92
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/09/202228/10/202210.17 Tasa Fija1,185,820.86
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/09/202228/10/202210.17 Tasa Fija135,714.29
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/05/202225/11/20223.224 Tasa Fija40,273,857.74
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/08/202213/12/20228.9599 Tasa Fija10,044,799.50
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/09/202210/03/20239.015 Tasa Fija15,632,249.98
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/09/202207/03/20238.935 Tasa Fija2,514,271.18
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo12/09/202209/03/20238.9527 Tasa Fija2,511,812.59
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo13/09/202210/03/20238.9599 Tasa Fija2,511,199.88
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/09/202213/03/20238.9699 Tasa Fija1,698,162.71
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/09/202214/03/20238.9787 Tasa Fija2,454,756.85
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/09/202217/03/20239.0006 Tasa Fija2,506,875.46
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/09/202221/03/20239.0275 Tasa Fija2,455,529.34
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/09/202224/03/20239.0585 Tasa Fija2,382,395.47
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/09/202228/03/20239.0896 Tasa Fija2,501,262.44
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/09/202229/03/20239.12 Tasa Fija2,500,633.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/03/202131/03/20269.12 Tasa Fija7,351,862.04
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/01/202105/01/20248.9196 Tasa Fija2,236,423.35
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/12/201929/11/20249.12 Tasa Fija6,501,646.69
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo05/03/202107/02/20288.935 Tasa Fija54,633,467.38
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/09/202201/12/20229.12 Tasa Fija1,180,298.93
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo05/09/202202/12/20229.12 Tasa Fija1,476,598.98
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/09/202207/12/20229.12 Tasa Fija1,476,598.98
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo12/09/202209/12/20229.12 Tasa Fija1,180,979.11

FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/09/202213/12/20229.12 Tasa Fija1,476,598.98
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/09/202214/12/20229.12 Tasa Fija1,181,279.18
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/09/202216/12/20229.12 Tasa Fija1,081,253.85
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/09/202219/12/20229.12 Tasa Fija1,081,253.85
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/09/202220/12/20229.12 Tasa Fija1,086,010.05
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/09/202221/12/20229.12 Tasa Fija1,063,151.26
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/07/202207/10/20229.6662 Tasa Fija437,728.91
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/07/202221/10/20229.6837 Tasa Fija65,487.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/08/202211/11/20229.8707 Tasa Fija2,194,711.61
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/08/202221/10/202210.257 Tasa Fija186,560.35
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/08/202225/11/202210.2785 Tasa Fija591,259.21
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/09/202207/10/20229.9677 Tasa Fija401,394.19
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/08/202220/12/202210.267 Tasa Fija1,516,256.07
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/09/202224/01/202310.6899 Tasa Fija1,500,890.82
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/05/202126/05/20266.14 Tasa Fija182,440,542.68
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/05/202008/01/20248.935 Tasa Fija3,377,113.23
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo11/04/202207/10/20229.12 Tasa Fija7,163,814.37
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/04/202226/10/20229.12 Tasa Fija391,099.05
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo13/05/202209/11/20229.12 Tasa Fija7,551,912.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/06/202202/12/20229.12 Tasa Fija10,254,597.17
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/06/202202/12/20229.12 Tasa Fija1,390,387.22
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/06/202205/12/20229.12 Tasa Fija11,252,850.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo17/06/202214/12/20229.12 Tasa Fija6,671,689.73
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo28/06/202223/12/20229.12 Tasa Fija1,085,274.87
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/12/202107/12/20267.38 Tasa Fija1,411,535.73
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/08/201831/07/20238.39 Tasa Fija1,600,372.90
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/08/202207/11/20228.9196 Tasa Fija201,189.28
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/09/202224/03/20239.0896 Tasa Fija1,500,757.47
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/09/202227/03/20239.12 Tasa Fija1,575,399.00
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No03/08/202226/01/202310.8825 Tasa Fija1,017,825.10
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/04/201928/04/20239.0896 Tasa Fija1,648,603.03
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/11/201920/11/20239.0006 Tasa Fija7,311,720.20
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/05/202215/11/20228.9787

Tasa Fija15,059,858.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/05/202216/11/20228.9912 Tasa Fija15,044,956.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/05/202217/11/20228.9912 Tasa Fija5,014,985.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo01/06/202223/11/20229.0395 Tasa Fija15,030,131.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo01/06/202223/11/20229.0395 Tasa Fija9,018,079.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo01/06/202222/11/20229.0275 Tasa Fija15,033,853.13
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/05/202205/12/20228.92 Tasa Fija548,511.01
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/05/202215/12/20228.9787 Tasa Fija301,197.16
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/07/202215/02/20238.9787 Tasa Fija903,591.48
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/07/202216/02/20238.9912 Tasa Fija300,899.12
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/07/202217/02/20238.9912 Tasa Fija461,378.65
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo04/08/202202/03/20238.9235 Tasa Fija473,378.54
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo04/08/202202/03/20238.9235 Tasa Fija1,032,368.08
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/08/202228/03/20239.0792 Tasa Fija1,080,817.13
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/09/202205/04/20238.943 Tasa Fija1,085,902.38
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/03/201830/11/20229.12 Tasa Fija6,474,694.80
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo10/02/202229/01/20278.02 Tasa Fija13,523,774.05
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo11/02/202229/01/20278.02 Tasa Fija67,389,009.43
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/07/201927/06/20249.12 Tasa Fija1,061,936.52
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/07/201927/06/20249.12 Tasa Fija18,749,094.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo17/09/202029/08/20239.0896 Tasa Fija9,957,406.53
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo28/09/202006/12/20248.9177 Tasa Fija10,061,928.40
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo28/09/202015/03/20238.9787 Tasa Fija9,322,769.15
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/06/202029/11/20229.12 Tasa Fija250,507.29
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/06/202029/11/20229.12 Tasa Fija231,951.24
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/06/202015/11/20238.9787 Tasa Fija1,067,744.34
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/09/202115/07/20268.9787 Tasa Fija272,107,036.29
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No16/06/202207/10/20229.005 Tasa Fija465,007.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/06/202207/10/20229.09 Tasa Fija377,388.96
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/06/202202/09/20229.18 Tasa Fija60,371.80

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/06/202207/10/20229.2337 Tasa Fija709,180.47
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/06/202207/10/20229.2337 Tasa Fija107,475.20
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/06/202214/10/20229.5635 Tasa Fija90,529.01
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/06/202214/10/20229.5635 Tasa Fija208,349.88
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/06/202214/10/20229.5405 Tasa Fija39,872.32
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/07/202219/09/20229.5425 Tasa Fija589,872.54
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No04/07/202214/10/20229.55 Tasa Fija216,067.68
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/07/202214/10/20229.55 Tasa Fija444,506.20
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/07/202219/09/20229.5545 Tasa Fija256,886.68
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202207/10/20229.5525 Tasa Fija752,848.83
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/07/202228/10/20229.57 Tasa Fija230,529.68
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/07/202204/11/20229.57 Tasa Fija14,284.83
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/07/202228/10/20229.57 Tasa Fija241,774.85
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/07/202221/10/20229.57 Tasa Fija973,631.26

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años Hasta 5 años o
más [miembro]
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/07/202204/11/20229.57 Tasa Fija96,175.53
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/07/202211/11/20229.573 Tasa Fija373,643.51
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/07/202228/10/20229.573 Tasa Fija335,749.36
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/07/202211/11/20229.5785 Tasa Fija1,013,177.80
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/07/202228/10/20229.5785 Tasa Fija877,777.66
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/07/202214/10/20229.615 Tasa Fija397,861.26
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/07/202230/09/20229.65 Tasa Fija1,219,438.66
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/07/202207/10/20229.6649 Tasa Fija88,369.52
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/07/202204/11/20229.6649 Tasa Fija980,341.16
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202207/10/20229.665 Tasa Fija234,899.78
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202218/11/20229.665 Tasa Fija489,451.34
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/07/202218/11/20229.6825 Tasa Fija808,885.68
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/07/202214/10/20229.6825 Tasa Fija33,239.91
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/07/202221/10/20223.77674 Tasa Fija108,495.94
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202218/11/20229.715 Tasa Fija481,334.35
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202225/11/20229.715 Tasa Fija372,325.95
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202228/10/20229.715 Tasa Fija842,287.05
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No04/08/202225/11/20229.7724 Tasa Fija1,514,205.29
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No04/08/202225/11/20229.7724 Tasa Fija378,795.79
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202211/11/20229.7912 Tasa Fija295,187.02
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202218/11/20229.7912 Tasa Fija69,712.13
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/08/202228/10/20229.8006 Tasa Fija17,186.95
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/08/202225/11/20229.8006 Tasa Fija214,342.09
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/08/202228/10/20223.83604 Tasa Fija11,341.62
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/08/202214/10/20229.835 Tasa Fija5,589.01
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/08/202225/11/20229.8707 Tasa Fija3,686,220.95
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/08/202209/12/20229.8707 Tasa Fija297,671.91
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/08/202204/11/20229.8707 Tasa Fija1,232,997.09

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No16/08/202209/12/202210.2474 Tasa Fija260,876.22
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/08/202204/11/202210.252 Tasa Fija197,980.31
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/08/202214/10/20229.918 Tasa Fija15,214.52
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/08/202202/12/202210.249 Tasa Fija256,674.31
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/08/202214/10/20229.918 Tasa Fija85,150.72
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/08/202228/10/202210.249 Tasa Fija221,662.18
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/08/202211/11/202210.26 Tasa Fija1,000,005.75
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/08/202228/10/202210.267 Tasa Fija33,035.10
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/08/202209/12/202210.267 Tasa Fija898,884.11
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/08/202216/12/202210.271 Tasa Fija1,695,364.93
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/08/202209/12/202210.271 Tasa Fija970,107.21
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/08/202216/12/202210.2785 Tasa Fija264,099.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/08/202218/11/202210.2785 Tasa Fija1,175,400.75
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No31/08/202211/11/202210.2999 Tasa Fija20,133.13
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/09/202221/10/20229.971 Tasa Fija155,216.15
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/09/202207/10/20229.97 Tasa Fija74,183.85
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/09/202223/12/202210.3037 Tasa Fija1,686,623.47
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/09/202223/12/202210.3037 Tasa Fija375,453.74
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/09/202225/11/20224.24686 Tasa Fija88,014.80
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202207/10/20229.985 Tasa Fija2,023.20
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202223/12/202210.354 Tasa Fija320,775.17
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202207/10/20229.985 Tasa Fija19,058.97
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202207/10/20229.985 Tasa Fija23,319.01
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202218/11/202210.354 Tasa Fija1,080,256.50
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202223/12/202210.3582 Tasa Fija211,690.76
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202211/11/202210.0027 Tasa Fija189,127.23
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202230/12/202210.3728 Tasa Fija284,956.33
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202230/12/202210.3728 Tasa Fija137,604.36
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/09/202221/10/202210.0099 Tasa Fija6,773.75
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/09/202230/12/202210.3874 Tasa Fija403,121.70
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/09/202204/11/202210.0199 Tasa Fija32,900.27
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/09/202202/12/202210.4237 Tasa Fija77,223.69
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/09/202211/11/202210.0199 Tasa Fija5,295,867.05
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/09/202223/12/202210.4237 Tasa Fija5,487,914.08
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/09/202230/12/202210.4237 Tasa Fija116,218.29
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202207/10/202210.0287 Tasa Fija100,283.40
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202209/12/202210.445 Tasa Fija846,923.62
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202221/10/202210.0287 Tasa Fija95,508.38
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202206/01/202310.445 Tasa Fija464,859.72
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202207/10/202210.0287 Tasa Fija111,014.18
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202206/01/202310.445 Tasa Fija64,058.29
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202214/10/202210.0412 Tasa Fija325,811.09
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202221/10/202210.0412 Tasa Fija223,659.40
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202206/01/202310.48 Tasa Fija428,932.38
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202214/10/202210.0412 Tasa Fija34,867.00
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202213/01/202310.48 Tasa Fija123,991.30
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/09/202228/10/202210.0506 Tasa Fija1,926,947.84
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/09/202209/12/202210.5 Tasa Fija22,420.89
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/09/202214/10/202210.0775 Tasa Fija378,559.62
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/09/202209/12/202210.5725 Tasa Fija139,778.16
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/09/202223/12/202210.5725 Tasa Fija865,171.17
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202202/12/20224.69902 Tasa Fija58,929.53
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202206/01/202310.5899 Tasa Fija938,747.92
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202220/01/202310.5899 Tasa Fija168,677.78
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202213/01/202310.6086 Tasa Fija367,432.73
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202213/01/202310.6086 Tasa Fija183,875.53

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/09/202206/01/202310.6173 Tasa Fija44,065.94
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202223/12/202210.6698 Tasa Fija1,240,281.27
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/09/202218/11/202210.1396 Tasa Fija189,291.50
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/09/202220/01/202310.6899 Tasa Fija3,383,138.54
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/05/202215/11/20229.12 Tasa Fija100,025,333.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo13/07/202208/11/20228.935 Tasa Fija5,028,542.36
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/07/202209/11/20228.943 Tasa Fija5,027,325.83
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/07/202210/11/20228.9527 Tasa Fija5,023,625.18
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo18/07/202214/11/20228.9699 Tasa Fija5,021,178.93
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/07/202215/11/20228.9787 Tasa Fija5,019,952.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/07/202216/11/20228.9912 Tasa Fija5,014,985.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/07/202217/11/20228.9912 Tasa Fija5,014,985.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/06/202224/06/20269.2292 Tasa Fija77,988,687.96
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo05/07/202224/06/20269.2292 Tasa Fija17,513,459.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/04/202225/10/20228.6331 Tasa Fija23,918,543.48
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/04/201827/04/20239.0585 Tasa Fija6,447,416.31
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo18/05/202211/11/20228.9527 Tasa Fija902,243.11

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años Hasta 5 años o
más [miembro]
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/06/202209/12/20228.943 Tasa Fija2,010,930.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo16/06/202213/12/20228.9599 Tasa Fija2,008,959.90
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo17/06/202214/12/20228.9699 Tasa Fija2,008,471.57
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/06/202215/12/20228.9787 Tasa Fija2,007,981.07
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/06/202216/12/20228.9912 Tasa Fija2,005,994.13
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/06/202219/12/20228.9912 Tasa Fija2,005,994.13
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/06/202220/12/20229.0006

Tasa Fija2,005,500.37
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo24/06/202221/12/20229.015 Tasa Fija2,005,008.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/06/202222/12/20229.0275 Tasa Fija2,004,513.75
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo28/06/202223/12/20229.0395 Tasa Fija2,004,017.56
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/06/202226/12/20229.0509 Tasa Fija2,002,514.14
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/06/202227/12/20229.0585 Tasa Fija2,002,013.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo01/07/202228/12/20229.0792 Tasa Fija2,001,513.20
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo04/07/202229/12/20229.0896 Tasa Fija2,001,009.96
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo05/07/202230/12/20229.12 Tasa Fija2,000,506.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo06/07/202202/01/20238.9235 Tasa Fija2,014,376.75
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/07/202203/01/20238.92 Tasa Fija2,012,884.44
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/07/202218/10/20229.12 Tasa Fija1,250,316.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/07/202219/10/20229.12 Tasa Fija1,250,316.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/07/202220/10/20229.12 Tasa Fija1,500,380.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo25/07/202221/10/20229.12 Tasa Fija2,000,506.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/07/202224/10/20229.12 Tasa Fija2,000,506.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo05/08/202203/11/20229.12 Tasa Fija2,000,506.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/09/202216/12/20229.12 Tasa Fija1,500,380.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo11/09/201915/03/20248.9787 Tasa Fija451,795.71
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo11/09/201915/03/20248.9787 Tasa Fija10,438,039.36
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/03/202030/11/20229.1499 Tasa Fija1,142,967.65
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/04/202031/10/20228.565 Tasa Fija128,956.44
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo28/05/202031/05/20239.12 Tasa Fija108,713.37
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/03/202028/02/20239.1499 Tasa Fija210,118.69
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/04/202029/02/20249.12 Tasa Fija361,091.03
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/03/202030/12/20229.579 Tasa Fija143,351.57
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/04/202031/01/20238.565 Tasa Fija130,815.65
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/03/202029/12/20239.579 Tasa Fija209,510.31
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/03/202031/05/20249.1499

Tasa Fija433,291.60
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/03/202028/02/20239.1499
Tasa Fija146,782.45
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/03/202031/05/20249.1499
Tasa Fija618,951.74
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/03/202029/09/20239.579 Tasa
Fija727,466.28
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/06/202031/05/20249.1325
Tasa Fija528,595.41
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/03/202030/06/20239.579 Tasa
Fija685,394.46
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/03/202015/12/20229.579 Tasa
Fija1,172,224.47
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/03/201715/03/20226.3256
Tasa Fija2,359.15
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/07/201927/06/20249.12 Tasa
Fija5,781,049.55
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/07/201927/06/20249.12 Tasa
Fija4,865,633.19
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo03/08/202223/01/20239.0395
Tasa Fija4,509,039.50
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo04/08/202225/01/20239.0509
Tasa Fija4,505,656.81
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo05/08/202227/01/20239.0585
Tasa Fija4,504,529.25
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/08/202230/01/20239.12 Tasa
Fija4,535,684.85
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/08/202201/02/20238.921 Tasa
Fija5,037,170.83
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo10/08/202203/02/20238.92 Tasa
Fija5,032,211.11
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo11/08/202207/02/20238.9196
Tasa Fija5,029,732.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo12/08/202208/02/20238.935 Tasa
Fija5,028,542.36
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/08/202210/02/20238.9527
Tasa Fija5,023,625.18
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo16/08/202210/02/20238.9527
Tasa Fija5,023,625.18
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo17/08/202213/02/20238.9599
Tasa Fija5,022,399.75
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo18/08/202214/02/20238.9699
Tasa Fija10,042,357.86
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/08/202215/02/20238.9787
Tasa Fija10,039,905.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/08/202216/02/20238.9912
Tasa Fija10,029,970.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/08/202217/02/20238.9912
Tasa Fija10,029,970.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo24/08/202220/02/20239.0006
Tasa Fija10,027,501.83
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo25/08/202221/02/20239.015 Tasa
Fija10,025,041.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/08/202222/02/20239.0275
Tasa Fija10,022,568.75
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/08/202223/02/20239.0395

Tasa Fija10,020,087.78
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/08/202224/02/20239.0509
Tasa Fija10,012,570.69
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/08/202227/02/20239.0585
Tasa Fija10,010,065.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo01/09/202228/02/20239.0792
Tasa Fija10,007,566.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/09/202201/03/20238.9235
Tasa Fija2,014,376.75
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/06/201931/05/20249.12 Tasa
Fija2,416,188.16
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo04/11/202004/11/20258.92 Tasa
Fija60,326,182.32
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/11/202030/06/20239.12 Tasa
Fija14,729,139.52
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/11/202030/06/20239.12 Tasa
Fija8,223,236.52
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/04/202107/04/20258.9196
Tasa Fija12,981,059.38
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/04/202217/04/20269.1412
Tasa Fija15,455,283.57
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/09/202109/09/20268.943 Tasa
Fija141,953,497.82
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo03/12/202030/11/20239.12 Tasa
Fija6,356,213.12
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo10/12/202030/11/20239.12 Tasa
Fija6,356,213.12
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/12/202029/12/20229.12 Tasa
Fija680,627.62
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/10/202030/10/20259.12 Tasa
Fija72,637,444.48
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo06/07/202027/03/20259.0585
Tasa Fija29,529,691.86
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo06/07/202027/03/20259.12 Tasa
Fija30,007,599.96
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo06/07/202027/03/20259.0585
Tasa Fija30,030,195.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo06/07/202027/03/20259.0585
Tasa Fija30,030,195.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo25/03/202231/08/202510.2799
Tasa Fija22,689,892.60
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/03/201830/11/20229.12 Tasa
Fija22,330,475.62
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo28/06/201914/12/20238.9699
Tasa Fija3,408,201.72
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo13/12/201829/09/20239.12 Tasa
Fija4,616,553.76
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/01/201929/09/20239.12 Tasa
Fija2,308,277.15
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/10/201829/09/20239.12 Tasa
Fija11,541,384.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/05/202120/05/20269.0006
Tasa Fija220,605,040.43
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo28/07/202223/02/20239.0395
Tasa Fija50,100,438.89
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo05/10/202006/09/20248.9177

Tasa Fija452,144.59
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/02/202106/09/20248.9177
Tasa Fija696,270.02
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo03/06/202006/09/20248.9177
Tasa Fija285,882.66
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/07/202006/09/20248.9177
Tasa Fija471,043.16
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo06/03/202006/09/20248.9177
Tasa Fija576,568.23
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo17/06/202214/10/20228.9699
Tasa Fija1,004,235.79
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo24/06/202221/10/20229.015 Tasa Fija1,002,504.17
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/07/202204/11/20228.92 Tasa Fija1,006,442.22
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo13/07/202208/11/20228.935 Tasa Fija603,425.08
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/07/202209/11/20228.943 Tasa Fija1,005,465.17
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/07/202210/11/20228.9527
Tasa Fija1,004,725.04

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años Hasta 5 años o
más [miembro]
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/07/202216/11/20228.9912
Tasa Fija1,002,997.07
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/07/202217/11/20228.9912
Tasa Fija1,002,997.07
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/07/202218/11/20228.9912
Tasa Fija1,002,997.07
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/07/202222/11/20229.0275
Tasa Fija1,002,256.88
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo28/07/202223/11/20229.0395
Tasa Fija1,002,008.78
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/07/202225/11/20229.0509
Tasa Fija1,001,257.07
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo03/08/202230/11/20229.12 Tasa Fija400,101.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo04/08/202201/12/20228.921 Tasa Fija1,007,434.17
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo05/08/202202/12/20228.9235
Tasa Fija1,007,188.38
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo18/08/202215/12/20228.9787
Tasa Fija1,003,990.53
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/08/202216/12/20228.9912

Tasa Fija1,002,997.07
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo24/08/202221/12/20229.015 Tasa Fija1,002,504.17
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo25/08/202222/12/20229.0275 Tasa Fija1,002,256.88
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/08/202223/12/20229.0395 Tasa Fija1,002,008.78
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo01/09/202229/12/20229.0896 Tasa Fija1,000,504.98
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/09/202230/12/20229.12 Tasa Fija1,000,253.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/09/202206/01/20238.935 Tasa Fija1,005,708.47
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/09/202206/01/20238.943 Tasa Fija1,005,465.17
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/09/202213/01/20238.9787 Tasa Fija1,003,990.53
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/06/202026/06/20259.0509 Tasa Fija11,013,827.80
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/02/202118/02/20268.9912 Tasa Fija39,752,116.94
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo18/02/202118/02/20268.9912 Tasa Fija35,240,251.78
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo11/03/202010/01/20254.28986 Tasa Fija11,575,058.98
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/07/202228/07/20273.66544 Tasa Fija11,475,951.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/07/202228/07/20273.66544 Tasa Fija10,368,622.69
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo04/05/202228/04/20239.12 Tasa Fija18,754,750.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo05/05/202228/04/20239.12 Tasa Fija7,501,900.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/06/202202/06/20239.12 Tasa Fija18,754,750.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo11/07/202206/07/20239.12 Tasa Fija18,754,750.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo10/08/202204/08/20239.12 Tasa Fija18,754,750.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/08/202225/08/20239.12 Tasa Fija18,754,750.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/09/202208/09/20239.12 Tasa Fija15,003,800.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/09/202215/09/20239.12 Tasa Fija15,037,606.25
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo01/12/202001/12/20238.921 Tasa Fija1,679,056.97
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo12/04/202207/10/20228.9196 Tasa Fija5,029,732.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo13/04/202210/10/20228.9527 Tasa Fija5,023,625.18
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo18/04/202213/10/20228.9599 Tasa Fija5,022,399.75
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/04/202214/10/20228.9699 Tasa Fija5,021,178.93
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/04/202217/10/20228.9912

Tasa Fija5,014,985.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo18/07/202210/01/20238.9527 Tasa Fija5,023,625.18
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo18/07/202209/01/20238.943 Tasa Fija5,027,325.83
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo18/07/202211/01/20238.9527 Tasa Fija10,047,250.36
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/07/202213/01/20238.9599 Tasa Fija5,022,399.75
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/07/202211/01/20238.9527 Tasa Fija5,023,625.18
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/07/202216/01/20238.9912 Tasa Fija5,014,985.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/07/202212/01/20238.9527 Tasa Fija5,023,625.18
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo25/07/202213/01/20238.9599 Tasa Fija5,022,399.75
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/05/202128/02/20259.835 Tasa Fija3,026,001.68
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/03/202228/02/20239.1499 Tasa Fija1,511,818.62
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/03/202228/02/20239.1499 Tasa Fija1,007,879.08
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/04/202228/02/20239.579 Tasa Fija1,000,266.08
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo17/05/202228/02/20238.565 Tasa Fija1,014,512.92
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/07/202228/02/20238.565 Tasa Fija1,014,512.92
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/06/202206/06/20259.0477 Tasa Fija50,314,156.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/07/202203/10/20229.5425 Tasa Fija339,729.16
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No04/07/202203/10/20229.55 Tasa Fija106,375.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/07/202217/10/20229.5785 Tasa Fija139,630.35
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202217/10/20229.665 Tasa Fija5,446.88
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/07/202224/10/20229.6662 Tasa Fija65,267.69
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202224/10/20229.715 Tasa Fija164,493.08
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/08/202231/10/20229.8006 Tasa Fija11,684.96
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202203/10/20229.925 Tasa Fija181,031.44
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202207/11/202210.235 Tasa Fija93,240.67
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No16/08/202224/10/202210.2474 Tasa Fija18,611.39
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/08/202214/11/202210.26 Tasa Fija187,434.01
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/08/202224/10/202210.268 Tasa Fija1,855.78
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202222/11/202210.2825 Tasa Fija172,368.91
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202207/11/202210.2825 Tasa Fija18,185.05
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202205/12/202210.3728 Tasa Fija98,768.70
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202205/12/202210.48 Tasa Fija18,224.03
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202219/12/202210.6086 Tasa Fija776,298.77
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/06/202019/11/20248.9912 Tasa Fija2,444,805.58
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/06/202023/01/20259.0395 Tasa Fija5,237,166.03
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo17/06/202117/06/20266.29 Tasa Fija16,891,217.01
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo25/02/202216/01/20238.9912 Tasa Fija10,029,970.67

FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo25/02/202226/01/20239.0509 Tasa Fija15,018,856.04
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo25/02/202231/01/20239.12 Tasa Fija15,003,800.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo12/08/202208/02/20238.935 Tasa Fija5,028,542.36
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/08/202215/02/20238.9787 Tasa Fija5,019,952.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/08/202222/02/20239.0275 Tasa Fija6,013,541.25
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/08/202224/02/20239.0509 Tasa Fija8,010,056.56
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/08/202224/02/20239.0509 Tasa Fija8,010,056.56
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/09/202201/03/20238.9235 Tasa Fija3,021,565.13
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/06/202205/10/20228.9455 Tasa Fija91,031.60
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/06/202205/10/20229.05 Tasa Fija56,024.44
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/07/202226/10/20229.5425 Tasa Fija17,189.79
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/07/202226/10/20229.5425 Tasa Fija64,001.16
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202226/10/20229.5525 Tasa Fija96,608.06
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202226/10/20229.5525 Tasa Fija1,145.32
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/07/202226/10/20229.57 Tasa Fija252,812.58
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202230/11/20229.7912 Tasa Fija42,536.09
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202223/11/20229.7912 Tasa Fija53,956.49
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/08/202207/12/20229.8707 Tasa Fija85,923.46
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202221/12/202210.2825 Tasa Fija59,436.41
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202228/12/202210.305 Tasa Fija3,923.57
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202204/01/202310.3582 Tasa Fija45,682.39
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202218/01/202310.5899 Tasa Fija4,546.16
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/09/202225/01/202310.729 Tasa Fija51,262.50
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/11/201809/02/20238.943 Tasa Fija591,469.08
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo13/12/201809/02/20238.943 Tasa Fija596,586.02
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo18/07/201809/02/20238.943 Tasa Fija457,044.33

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años Hasta 5 años o
más [miembro]
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/02/201809/02/20238.943 Tasa Fija837,914.39
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo17/08/201809/02/20238.943 Tasa Fija521,369.15
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo17/08/201809/02/20238.943 Tasa

Fija465,508.15
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/03/201809/02/20238.943 Tasa Fija852,116.28
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo10/10/201809/02/20238.943 Tasa Fija507,582.85
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo28/01/202126/01/20249.0792 Tasa Fija6,674,917.01
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/05/202014/03/20238.9699 Tasa Fija1,364,134.92
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/05/202014/03/20238.9699 Tasa Fija151,620.17
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/12/201620/12/20237.54 Tasa Fija14,921,203.16
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/05/201820/05/20258.26 Tasa Fija12,743,237.18
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/08/202020/08/20255.77 Tasa Fija23,370,731.37
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo18/09/202016/04/20255.39 Tasa Fija2,195,524.84
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo16/04/202016/04/20258.9912 Tasa Fija8,337,563.45
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo17/03/202213/10/20228.9599 Tasa Fija7,031,359.65
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo24/03/202220/10/20229.0006 Tasa Fija5,013,750.92
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/03/202226/10/20229.0509 Tasa Fija5,006,285.35
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/04/202203/11/20228.92 Tasa Fija5,032,211.11
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo04/05/202230/11/20229.12 Tasa Fija2,000,506.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/06/202229/12/20229.0896 Tasa Fija2,001,009.96
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/06/202229/11/20229.0896 Tasa Fija3,001,514.93
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/08/202221/03/20239.015 Tasa Fija5,513,772.92
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/08/202227/12/20229.0585 Tasa Fija3,003,019.50
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/08/202227/12/20229.0585 Tasa Fija3,003,019.50
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/08/202227/12/20229.0585 Tasa Fija3,003,019.50
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/08/202227/12/20229.0585 Tasa Fija3,003,019.50
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/08/202227/12/20229.0585 Tasa Fija3,003,019.50
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/09/202219/01/20239.015 Tasa Fija6,215,525.83
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/09/202225/01/20239.0585 Tasa Fija5,005,032.50
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/09/202225/01/20239.0585 Tasa Fija5,005,032.50
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/05/202130/04/20245.87 Tasa

Fija143,414,323.26
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/07/202218/11/20223.14914 Tasa Fija20,149,674.15
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo25/07/202222/11/20223.29186 Tasa Fija20,143,664.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/07/202225/11/20223.274 Tasa Fija20,137,724.69
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/12/202008/12/20238.935 Tasa Fija203,658.15
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/12/202008/12/20238.935 Tasa Fija62,857.43
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo05/03/202107/02/20288.935 Tasa Fija142,927,220.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/04/202206/10/20229.4099 Tasa Fija2,089,816.86
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/04/202213/10/20229.4099 Tasa Fija5,934,819.65
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/04/202213/10/20229.4099 Tasa Fija768,788.30
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/04/202220/10/20229.61 Tasa Fija3,501,448.57
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/04/202220/10/20229.6331 Tasa Fija401,953.73
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/04/202220/10/20229.6331 Tasa Fija1,722,459.46
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/05/202227/10/20229.5975 Tasa Fija3,587,165.33
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/05/202206/10/20229.5975 Tasa Fija626,150.75
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/05/202220/10/20229.5917 Tasa Fija78,690.02
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/05/202203/11/20229.5992 Tasa Fija3,125,646.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/05/202227/10/20229.5992 Tasa Fija3,869,706.84
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/05/202210/11/20229.823 Tasa Fija2,845,479.96
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/05/202210/11/20229.823 Tasa Fija568,506.48
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/05/202227/10/20229.8233 Tasa Fija11,514.62
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/05/202227/10/20229.9139 Tasa Fija166,475.34
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/05/202220/10/20229.9022 Tasa Fija2,414,787.17
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/05/202210/11/20229.9022 Tasa Fija1,900,448.06
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No03/06/202220/10/202210.0942 Tasa Fija2,709,614.41
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No03/06/202227/10/202210.0942 Tasa Fija331,565.73
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/06/202210/11/202210.1329 Tasa Fija2,514,809.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/06/202206/10/20228.9455 Tasa Fija262,783.83
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/06/202220/10/202210.1329 Tasa Fija87,677.97
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/06/202217/11/202210.3771 Tasa Fija713,645.29
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/06/202224/11/202210.3771 Tasa Fija4,351,188.90
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/06/202217/11/202210.3771 Tasa Fija805,054.40
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/06/202220/10/202210.4713 Tasa Fija35,936.09
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/06/202229/09/20229.2337 Tasa Fija603,142.40
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/06/202210/11/202210.5117 Tasa Fija1,516,838.94
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/06/202220/10/20229.5469 Tasa Fija791,234.61
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/07/202208/12/202210.7323 Tasa Fija4,047,608.88
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No04/07/202201/12/202210.7396 Tasa Fija587,856.33
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202222/12/202210.7291 Tasa Fija1,788,212.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202208/12/202210.7291 Tasa Fija475,348.57
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202215/12/202210.7291 Tasa Fija375,213.47
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202215/12/202210.7291 Tasa Fija786,223.35
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/07/202205/01/202310.8737 Tasa Fija857,755.74
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/07/202205/01/202310.9107 Tasa Fija235,473.41
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/07/202203/11/20229.615 Tasa Fija814,699.56
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202212/01/202310.9729 Tasa Fija1,542,809.50
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202210/11/20229.665 Tasa Fija1,047,230.76
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202212/01/202310.9729 Tasa Fija646,241.02
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/07/202212/01/202310.9772 Tasa Fija742,440.81
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/07/202205/01/202310.9772 Tasa Fija35,929.14

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/07/202219/01/202310.9922 Tasa Fija4,698,929.89
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/07/202205/01/202310.9922 Tasa Fija571,440.35
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202226/01/202310.9611 Tasa Fija6,306,718.05
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202205/01/202310.9611 Tasa Fija457,595.24
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/08/202212/01/202310.9514 Tasa Fija25,083.22
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/08/202212/01/202310.9514 Tasa Fija234,711.77
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/08/202202/02/202311.0672 Tasa Fija3,794,509.06
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202202/02/202311.0684 Tasa Fija1,463,034.94
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202202/02/202311.0684 Tasa Fija1,362,493.79
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No16/08/202202/02/202311.1707 Tasa Fija267,480.78
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/08/202209/02/202311.2194 Tasa Fija4,610,052.79
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/08/202209/02/202311.2194 Tasa Fija544,287.86
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/08/202208/12/202210.257 Tasa Fija71,275.64
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/08/202209/02/202311.2194 Tasa Fija213,426.71
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/08/202209/02/202311.3596 Tasa Fija329,609.68
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/08/202216/02/202311.3596 Tasa Fija948,973.07
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/08/202216/02/202311.3596 Tasa Fija9,076,503.12
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202209/02/202311.3897 Tasa Fija76,038.28
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202223/02/202311.519 Tasa Fija6,473,686.69
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202223/02/202311.519 Tasa Fija1,132,617.26
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/09/202209/02/202311.5098 Tasa Fija17,988.13

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años Hasta 5 años o
más [miembro]
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202202/03/202311.5639 Tasa Fija6,038,126.01
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202206/10/20229.993 Tasa Fija194,494.43
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202202/03/202311.5639 Tasa Fija1,411,025.15
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202209/03/202311.774 Tasa Fija3,758,991.19
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202206/10/202210.0287 Tasa Fija369,377.69
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202223/02/202311.774 Tasa Fija144,464.83
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202223/02/202311.8213 Tasa Fija343,258.52
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202209/03/202311.8213 Tasa Fija3,058,165.11
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202209/03/202311.8213 Tasa Fija960,839.35
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202206/10/202210.0412 Tasa Fija176,367.44
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/09/202202/03/202311.9225 Tasa Fija556,507.93
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202220/10/202210.0895 Tasa Fija1,029,792.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202216/03/202311.9921 Tasa Fija6,481,731.74
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202216/03/202311.9968 Tasa Fija239,385.96
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/09/202216/03/202312.106 Tasa Fija14,125.31
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202216/03/202312.1951 Tasa Fija195,826.69
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo10/10/201928/06/20249.12 Tasa Fija2,661,969.23
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/11/201928/06/20249.12 Tasa Fija27,801,158.95
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo04/12/201928/06/20249.12 Tasa

Fija15,886,376.49
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo10/12/201928/06/20249.12 Tasa Fija15,886,376.49
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo17/12/201928/06/20249.12 Tasa Fija6,318,162.03
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo18/12/201928/06/20249.12 Tasa Fija4,368,753.45
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo24/03/202028/06/20249.12 Tasa Fija8,921,093.60
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo04/07/201928/06/20249.12 Tasa Fija50,001,100.89
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo25/07/201928/06/20249.12 Tasa Fija4,698,636.11
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/08/201928/06/20249.12 Tasa Fija5,321,714.48
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo18/02/202217/02/20278.9912 Tasa Fija38,556,288.14
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No10/06/202222/08/20228.9475 Tasa Fija362,915.11
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/06/202205/09/20228.9455 Tasa Fija3,608,369.14
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/06/202203/10/20228.9455 Tasa Fija281,793.73
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/06/202205/09/20228.9455 Tasa Fija457,931.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/06/202203/10/20228.9525 Tasa Fija433,711.94
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/06/202203/10/20228.9525 Tasa Fija49,442.91
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/06/202203/10/20228.99 Tasa Fija224,352.78
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/06/202210/10/20229.05 Tasa Fija3,223,478.50
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/06/202210/10/20229.05 Tasa Fija24,319.15
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/06/202210/10/20229.05 Tasa Fija2,055.26
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/06/202210/10/20229.09 Tasa Fija25,922.72
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/06/202210/10/20229.09 Tasa Fija317,940.30
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/06/202212/09/20229.09 Tasa Fija90,644.38
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/06/202210/10/20229.1 Tasa Fija34,910.68
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/06/202229/08/20229.18 Tasa Fija735,540.43
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/06/202210/10/20229.18 Tasa Fija17,755.14
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/06/202219/09/20229.5635 Tasa Fija27,518.50
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/06/202203/10/20229.5635 Tasa Fija138,040.15
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/06/202229/08/20229.545 Tasa Fija530,815.67
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/06/202229/08/20229.5469 Tasa Fija150,280.20
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/06/202219/09/20229.5469 Tasa Fija5,651.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/06/202219/09/20229.5469 Tasa Fija1,009,502.38
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/06/202224/10/20229.5405 Tasa Fija396,368.58
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/07/202226/09/20229.5425 Tasa Fija2,436,729.46
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/07/202224/10/20229.5425 Tasa Fija154,714.02
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/07/202224/10/20229.5425 Tasa Fija34,223.64
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No04/07/202226/09/20229.55 Tasa Fija27,162.64
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No04/07/202224/10/20229.55 Tasa Fija54,403.52
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/07/202224/10/20229.5545 Tasa Fija544,394.06
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/07/202210/10/20229.5545 Tasa Fija21,815.66
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202231/10/20229.5525 Tasa Fija1,091,971.44
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/07/202231/10/20229.57 Tasa Fija7,311,847.16
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/07/202231/10/20229.57 Tasa Fija250,957.60
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/07/202210/10/20229.57 Tasa Fija114,142.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/07/202231/10/20229.572 Tasa Fija583,176.39
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/07/202231/10/20229.572 Tasa Fija206,031.01
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/07/202231/10/20229.572 Tasa Fija54,722.18
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/07/202210/10/20229.573 Tasa Fija99,351.61
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/07/202210/10/20229.573 Tasa Fija3,447,904.49

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/07/202210/10/20229.5785 Tasa Fija4,685,002.87
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/07/202210/10/20229.5785 Tasa Fija86,460.23
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/07/202210/10/20229.615 Tasa Fija38,240.51
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/07/202210/10/20229.65 Tasa Fija286,295.15
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/07/202210/10/20229.6649 Tasa Fija27,484.71
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/07/202231/10/20229.6649 Tasa Fija8,601.08
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202203/10/20229.665 Tasa Fija54,130.04
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202214/11/20229.665 Tasa Fija501,395.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/07/202214/11/20229.6662 Tasa Fija5,410,225.44
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/07/202214/11/20229.6662 Tasa Fija90,957.20
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/07/202217/10/20229.6662 Tasa Fija51,723.07
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/07/202214/11/20229.6662 Tasa Fija191,517.75
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/07/202214/11/20229.6662 Tasa Fija96,296.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/07/202217/10/20229.6662 Tasa Fija687,494.69
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/07/202214/11/20229.6662 Tasa Fija315,208.73
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/07/202214/11/20229.6837 Tasa Fija37,439.12
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/07/202222/11/20229.6837 Tasa Fija110,259.43
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202224/10/20229.715 Tasa Fija5,900,286.00
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202222/11/20229.715 Tasa Fija1,139,667.64
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202222/11/20229.715 Tasa Fija1,108,898.71
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202222/11/20229.715 Tasa Fija2,432,077.46
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202214/11/20229.715 Tasa Fija1,073,242.18
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202222/11/20229.715 Tasa Fija276,385.48
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202222/11/20229.715 Tasa Fija183,615.55
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/08/202222/11/20229.7299 Tasa Fija314,632.39
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No03/08/202222/11/20229.76 Tasa Fija14,872.48
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No04/08/202203/10/20229.2574 Tasa Fija35,401.48
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No04/08/202222/11/20229.7724 Tasa Fija149,203.35
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202217/10/20229.7912 Tasa Fija758,605.05
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202224/10/20229.7912 Tasa Fija4,861.31
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202228/11/20229.7912 Tasa Fija1,908,162.07
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/08/202219/09/20229.269 Tasa Fija40,016.26
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/08/202231/10/20229.8006 Tasa Fija3,550,999.86
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/08/202228/11/20229.8006 Tasa Fija1,493,862.96
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/08/202228/11/20229.8006 Tasa Fija553,960.99

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años Hasta 5 años o
más [miembro]
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/08/202203/10/20229.269 Tasa Fija249,183.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/08/202228/11/20229.8006 Tasa Fija325,118.81
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/08/202231/10/20229.815 Tasa Fija34,239.42
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/08/202228/11/20229.815 Tasa Fija253,882.02
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No10/08/202231/10/20229.8262 Tasa Fija55,085.29
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/08/202203/10/20229.3124 Tasa Fija28,427.79
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/08/202214/11/20229.8707 Tasa Fija55,112.38

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/08/202207/11/20229.8707 Tasa Fija744,308.80
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202212/09/20229.925 Tasa Fija206,935.11
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202207/11/202210.235 Tasa Fija4,442,424.36
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202207/11/202210.235 Tasa Fija93,080.23
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202207/11/202210.235 Tasa Fija13,927.28
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No16/08/202207/11/202210.2474 Tasa Fija43,305.06
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No16/08/202207/11/202210.2474 Tasa Fija153,943.33
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No16/08/202214/11/202210.2474 Tasa Fija229,344.48
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/08/202207/11/202210.252 Tasa Fija28,804.63
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/08/202210/10/20229.918 Tasa Fija113,317.41
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/08/202207/11/202210.249 Tasa Fija57,170.78
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/08/202214/11/202210.257 Tasa Fija321,741.60
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/08/202219/09/20229.9263 Tasa Fija20,177.62
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/08/202214/11/202210.26 Tasa Fija2,453,432.26
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/08/202214/11/202210.26 Tasa Fija3,010,479.80
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/08/202214/11/202210.26 Tasa Fija267,243.29
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/08/202217/10/20229.931 Tasa Fija809,631.56
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/08/202231/10/202210.268 Tasa Fija222,133.90
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/08/202205/09/20229.931 Tasa Fija49,161.69
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/08/202228/11/202210.267 Tasa Fija70,946.32
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/08/202203/10/20229.933 Tasa Fija30,068.05
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/08/202210/10/20229.95 Tasa Fija1,662,915.97
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/08/202219/12/202210.2785 Tasa Fija844,216.26
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202226/09/20229.962 Tasa Fija193,727.18
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202219/12/202210.2825 Tasa Fija5,698,570.89
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202224/10/20229.962 Tasa Fija645,836.27
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202222/11/202210.2825 Tasa Fija1,223,327.29
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202224/10/20229.962 Tasa Fija43,798.92
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202228/11/202210.2825 Tasa Fija463,225.89
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/08/202222/11/202210.2962 Tasa Fija94,011.87
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/08/202219/12/202210.2962 Tasa Fija50,518.96
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/08/202222/11/202210.2962 Tasa Fija22,701.56
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No31/08/202224/10/20229.9663 Tasa Fija438,526.34
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/09/202231/10/20229.971 Tasa Fija29,790.32
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/09/202219/12/202210.303 Tasa Fija43,638.53
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/09/202214/11/202210.303 Tasa Fija137,621.22
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202231/10/20229.9735 Tasa Fija76,384.38
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202219/12/202210.305 Tasa Fija508,406.29
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202217/10/20229.9735 Tasa Fija52,811.94
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202214/11/202210.305 Tasa Fija154,875.72
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202231/10/20229.9735 Tasa Fija199,995.28
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202226/12/202210.305 Tasa Fija104,566.57
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/09/202231/10/20229.97 Tasa Fija2,488,653.72
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/09/202228/11/202210.3037 Tasa Fija6,921,879.15
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/09/202226/12/202210.3037 Tasa Fija86,479.84
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/09/202231/10/20229.9677 Tasa Fija128,030.68
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/09/202226/12/202210.3024 Tasa Fija13,540.67
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/09/202226/12/202210.3062 Tasa Fija701,526.76
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/09/202228/11/202210.3062 Tasa Fija30,757.64
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202207/11/20229.985 Tasa Fija1,277.22
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202219/12/202210.354 Tasa Fija56,516.74
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202214/11/202210.354 Tasa Fija85,815.76
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202226/12/202210.354 Tasa Fija19,734.45
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202202/01/202310.3582 Tasa Fija110,239.93
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202210/10/202210.0027 Tasa Fija281,463.48
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202202/01/202310.3728 Tasa Fija4,124,353.64

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202207/11/202210.0027 Tasa Fija39,105.70
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/09/202207/11/202210.0099 Tasa Fija29,127.93
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/09/202226/12/202210.3874 Tasa Fija324,995.32
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/09/202202/01/202310.3874 Tasa Fija316,692.77
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/09/202202/01/202310.4237 Tasa Fija70,381.07
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/09/202226/12/202210.4237 Tasa Fija58,665.07
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202214/11/202210.0287 Tasa Fija66,700.47
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202202/01/202310.445 Tasa Fija77,831.95
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202209/01/202310.445 Tasa Fija889,157.90
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202231/10/202210.0412 Tasa Fija258,369.48
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202209/01/202310.48 Tasa Fija3,857,391.65
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202214/11/202210.0412 Tasa Fija48,227.80
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202202/01/202310.48 Tasa Fija404,524.01
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202214/11/202210.0412 Tasa Fija76,062.54
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202219/12/202210.48 Tasa Fija16,180.55
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/09/202214/11/202210.0506 Tasa Fija17,096.13
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/09/202202/01/202310.5 Tasa Fija177,530.62
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/09/202202/01/202310.5725 Tasa Fija24,976.51
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/09/202231/10/202210.0775 Tasa Fija10,496,528.42
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202203/10/202210.0895 Tasa Fija8,226.04
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202202/01/202310.5899 Tasa Fija403,817.59
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202222/11/202210.0895 Tasa Fija2,027.03
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202202/01/202310.5899 Tasa Fija972.95
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202231/10/202210.0895 Tasa Fija516,698.63
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202209/01/202310.5899 Tasa Fija188,757.73
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202216/01/202310.5899 Tasa Fija267,790.50
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202210/10/202210.1009 Tasa Fija853,499.53
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202219/12/202210.6086 Tasa Fija596,405.07
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202231/10/202210.1009 Tasa Fija624,186.95
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202219/12/202210.6086 Tasa Fija5,785,568.92
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202217/10/20224.26364 Tasa Fija589,063.26
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202228/11/20224.73962 Tasa Fija378,350.03
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202219/12/202210.6086 Tasa Fija77,154.96
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/09/202224/10/20224.23184 Tasa Fija251,229.48
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/09/202205/12/20224.71903 Tasa Fija561,903.14
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/09/202216/01/202310.6173 Tasa Fija146,948.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/09/202222/11/202210.1085 Tasa Fija1,380,100.52
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/09/202219/12/202210.6173 Tasa Fija1,861,784.51

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años Hasta 5 años o
más [miembro]
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202217/10/20224.23544 Tasa Fija14,515.06
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202222/11/20224.7432 Tasa Fija1,045,809.35
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202214/11/202210.1292 Tasa Fija278,777.03
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202209/01/202310.6698 Tasa Fija90,720.61

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/09/202228/11/20224.7532 Tasa Fija4,752.01
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/09/202222/11/202210.17 Tasa Fija81,027.78
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/04/202219/10/20229.12 Tasa Fija8,502,153.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo25/04/202221/10/20229.12 Tasa Fija15,003,800.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/04/202224/10/20229.12 Tasa Fija11,502,913.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo28/06/202223/12/20229.0395 Tasa Fija1,402,812.29
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/06/202226/12/20229.0509 Tasa Fija4,205,279.69
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/03/202026/03/20256.76 Tasa Fija3,450,918.76
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/05/202223/11/20229.0395 Tasa Fija3,507,030.72
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/05/202224/11/20229.0509 Tasa Fija3,504,399.74
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo01/06/202225/11/20229.0509 Tasa Fija5,006,285.35
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo03/06/202230/11/20229.12 Tasa Fija5,001,266.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo01/04/202031/03/20259.12 Tasa Fija70,227,310.22
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/05/202130/04/20266.28 Tasa Fija8,216,909.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo25/05/202130/04/20266.28 Tasa Fija7,738,254.45
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo12/04/202131/03/20266.12 Tasa Fija1,538,836.71
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo12/04/202131/03/20266.12 Tasa Fija12,606,424.59
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/05/202218/11/20229.12 Tasa Fija5,001,266.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/05/202225/11/20229.12 Tasa Fija5,001,266.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/09/202201/03/20239.12 Tasa Fija5,001,266.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo06/09/202203/03/20239.12 Tasa Fija5,001,266.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/09/202208/03/20239.12 Tasa Fija5,001,266.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo12/09/202210/03/20239.12 Tasa Fija5,001,266.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/09/202211/11/20229.12 Tasa Fija5,001,266.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/09/202214/11/20229.12 Tasa Fija5,001,266.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/09/202218/11/20229.12 Tasa Fija5,001,266.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/09/202218/11/20229.12 Tasa Fija5,001,266.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/09/202222/11/20229.12 Tasa Fija5,001,266.67
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/04/202207/10/20229.3179 Tasa Fija1,570,717.65
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/04/202207/10/20229.3425 Tasa Fija1,488,951.23

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/04/202207/10/20229.4041 Tasa Fija2,813,040.38
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/04/202214/10/20229.6118 Tasa Fija472,299.39
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/04/202214/10/20229.6331 Tasa Fija1,205,932.06
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/05/202221/10/20229.5975 Tasa Fija732,860.55
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/05/202204/11/20229.5917 Tasa Fija1,095,709.85
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No16/05/202204/11/20229.6924 Tasa Fija707,980.43
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/05/202228/10/20229.8017 Tasa Fija93,388.65
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/05/202228/10/20229.823 Tasa Fija1,032,795.02
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/05/202211/11/20229.9129 Tasa Fija882,904.85
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No31/05/202218/11/202210.0555 Tasa Fija967,873.41
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No31/05/202221/10/202210.0555 Tasa Fija385,814.98
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No10/06/202211/11/202210.1406 Tasa Fija2,317,581.71
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/06/202202/12/202210.349 Tasa Fija1,288,171.05
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/06/202209/12/202210.4713 Tasa Fija1,913,198.43
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/06/202221/10/202210.5324 Tasa Fija1,103,819.57
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/06/202223/12/202210.5117 Tasa Fija2,100,986.93
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/06/202216/12/202210.7119 Tasa Fija620,596.55
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/07/202209/12/202210.7122 Tasa Fija1,939,159.74
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/07/202230/12/202210.8111 Tasa Fija1,197,953.29
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/07/202220/01/202310.9922 Tasa Fija82,650.92
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/09/202203/03/202311.556 Tasa Fija300,918.32
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/09/202210/03/202311.5697 Tasa Fija1,447,243.64
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202210/03/202311.944 Tasa Fija1,713,092.97
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202217/03/202311.944 Tasa Fija254,836.30
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202210/03/202311.944 Tasa Fija616,481.85
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202224/03/202312.1951 Tasa Fija1,011,014.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/06/202205/10/20228.9455 Tasa Fija131,779.50
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/06/202212/10/20229.05 Tasa Fija14,698,455.27
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/06/202212/10/20229.05 Tasa Fija1,490,172.81
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/06/202212/10/20229.05 Tasa Fija1,353,926.07
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/06/202212/10/20229.09 Tasa Fija1,108,783.94
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/06/202212/10/20229.13 Tasa Fija1,261,182.16
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/06/202212/10/20229.13 Tasa Fija1,662,090.71
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/06/202219/10/20229.18 Tasa Fija3,718.20
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/06/202212/10/20229.5635 Tasa Fija224,121.96
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/06/202219/10/20229.545 Tasa Fija81,673.02
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/06/202212/10/20229.5405 Tasa Fija176,956.24
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/06/202212/10/20229.5405 Tasa Fija5,967.73
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/07/202226/10/20229.5425 Tasa Fija215,342.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/07/202207/09/20229.5425 Tasa Fija206,454.81
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202226/10/20229.5525 Tasa Fija658,519.83
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202226/10/20229.5525 Tasa Fija1,239,090.80
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/07/202226/10/20229.57 Tasa Fija56,782.88
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/07/202226/10/20229.57 Tasa Fija10,690.64
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/07/202226/10/20229.572 Tasa Fija40,482.14
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/07/202212/10/20229.572 Tasa Fija59,647.11
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/07/202209/11/20229.573 Tasa Fija119,058.27
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/07/202209/11/20229.615 Tasa Fija131,674.38
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/07/202209/11/20229.615 Tasa Fija6,407.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/07/202212/10/20229.6649 Tasa Fija28,909.62
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202216/11/20229.665 Tasa Fija265,965.54
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202216/11/20229.665 Tasa Fija4,563,078.01
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/07/202212/10/20229.6662 Tasa Fija48,274.62
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/07/202216/11/20229.6662 Tasa Fija838,883.43
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/07/202216/11/20229.6662 Tasa Fija31,494.72
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/07/202209/11/20229.6662 Tasa Fija861,239.04

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/07/202209/11/20229.6837 Tasa Fija128,983.50
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/07/202223/11/20229.6837 Tasa Fija32,742.47
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202223/11/20229.715 Tasa Fija331,563.78
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/08/202223/11/20229.7299 Tasa Fija531,800.30
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/08/202212/10/20229.7299 Tasa Fija63,404.31
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No03/08/202223/11/20229.76 Tasa Fija179,738.66
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202230/11/20229.7912 Tasa Fija890,300.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202230/11/20229.7912 Tasa Fija499,946.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202230/11/20229.7912 Tasa Fija886,195.58
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/08/202212/10/20229.815 Tasa Fija984,041.65
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/08/202207/12/20229.8707 Tasa Fija3,944,958.08

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años Hasta 5 años o
más [miembro]
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/08/202230/11/202210.249 Tasa Fija8,957.21
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/08/202214/12/202210.26 Tasa Fija70,610.35
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/08/202221/12/202210.2785 Tasa Fija715.68
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/08/202214/12/202210.2785 Tasa Fija54,631.43
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/08/202209/11/202210.2962 Tasa Fija9,325.24
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No31/08/202214/12/202210.2999 Tasa Fija240,230.79
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/09/202212/10/20229.971 Tasa Fija50,194.33
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202228/12/202210.305 Tasa Fija872,004.48
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202228/12/202210.305 Tasa Fija405,275.27
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202216/11/202210.305 Tasa Fija848,799.90
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/09/202228/12/202210.3037 Tasa Fija158,820.23
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202204/01/202310.3582 Tasa Fija11,112,734.71
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202204/01/202310.3582 Tasa Fija1,069,581.79
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202204/01/202310.3582 Tasa Fija478,856.26
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202204/01/202310.3582 Tasa Fija260,999.03
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202204/01/202310.3728 Tasa Fija896,257.30
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202228/12/202210.3728 Tasa Fija69,866.57
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/09/202204/01/202310.3874 Tasa Fija18,279.78
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/09/202204/01/202310.4237 Tasa Fija538,047.21
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202211/01/202310.445 Tasa Fija19,125.88
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202204/01/202310.445 Tasa Fija200,902.22
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202211/01/202310.48 Tasa Fija315,835.65
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202218/01/202310.5899 Tasa Fija1,558,111.91
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202218/01/202310.5899 Tasa Fija132,956.84
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202218/01/202310.6086 Tasa Fija49,272.61
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202212/10/202210.1292 Tasa Fija370,969.56
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202204/01/202310.6698 Tasa Fija29,245.67
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/09/202204/01/202310.729 Tasa Fija287,705.91
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202221/10/202210.065 Tasa Fija338,828.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202228/10/202210.0895 Tasa Fija166,675.78
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo24/11/202119/11/202510.12 Tasa

Fija102,028,673.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/05/202218/11/20229.12 Tasa Fija20,005,066.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/12/202120/12/20287.4 Tasa Fija13,423,139.87
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/12/202120/12/20287.4 Tasa Fija36,070,661.51
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/02/202220/12/20287.4 Tasa Fija30,834,196.42
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/07/202211/10/20229.55 Tasa Fija279,552.57
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/07/202211/10/20229.572 Tasa Fija306,269.24
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/07/202211/10/20229.572 Tasa Fija252,185.57
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/07/202211/10/20229.573 Tasa Fija13,475.97
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/07/202225/10/20229.615 Tasa Fija8,799.85
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/07/202211/10/20229.6649 Tasa Fija36,270.19
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/07/202225/10/20229.6662 Tasa Fija81,318.39
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/08/202225/10/20229.7299 Tasa Fija60,060.59
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/08/202210/11/20229.815 Tasa Fija266,597.47
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202210/11/202210.235 Tasa Fija235,430.14
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202210/11/202210.235 Tasa Fija81,752.32
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/08/202225/11/202210.257 Tasa Fija264,987.65
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/08/202210/11/202210.26 Tasa Fija48,974.89
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/08/202225/11/202210.2785 Tasa Fija221,101.62
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202225/11/202210.2825 Tasa Fija312,758.64
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/09/202225/10/20229.971 Tasa Fija11,527.53
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/09/202225/11/202210.3024 Tasa Fija14,814.64
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202225/11/202210.354 Tasa Fija4,645.51
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202213/12/202210.3728 Tasa Fija40,695.30
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202213/12/202210.48 Tasa Fija236,729.56
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202226/12/202210.6086 Tasa Fija393,631.32
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/06/201815/06/20238.9787 Tasa Fija38,346,198.88
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo16/01/202016/01/20258.9912 Tasa Fija33,284,643.57
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo24/05/201824/05/20239.0509 Tasa Fija1,897,118.55
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo18/11/202129/07/20269.0896 Tasa Fija14,533,651.27
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/07/202129/07/20269.0896 Tasa Fija13,806,968.71
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/02/202130/01/20268.9235 Tasa Fija13,764,907.85
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/04/202004/04/20258.9177 Tasa Fija7,797,994.56
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo03/06/202203/06/20279.09 Tasa Fija19,124,735.01
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/07/202206/10/20228.9177 Tasa Fija352,167.50
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo12/07/202210/10/20228.9527 Tasa Fija401,890.01
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/07/202213/10/20228.9599 Tasa Fija351,567.98
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/07/202217/10/20228.9912 Tasa Fija200,599.41
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/07/202220/10/20229.0006 Tasa Fija350,962.56

FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/07/202227/10/20229.0585 Tasa Fija500,503.25
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/08/202231/10/20229.12 Tasa Fija450,114.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo05/08/202203/11/20228.92 Tasa Fija452,899.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/08/202207/11/20228.9196 Tasa Fija301,783.92
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo12/08/202210/11/20228.9527 Tasa Fija452,126.27
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/08/202217/11/20228.9912 Tasa Fija501,498.53
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/08/202218/11/20228.9912 Tasa Fija451,348.68
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/08/202224/11/20229.0509 Tasa Fija450,565.68
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/09/202201/12/20228.9235 Tasa Fija453,234.77
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo06/09/202205/12/20228.9177 Tasa Fija452,786.78
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/09/202208/12/20228.943 Tasa Fija502,732.58
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo13/09/202209/12/20228.9599 Tasa Fija502,239.98
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/09/202219/12/20229.0006 Tasa Fija451,237.58
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/09/202222/12/20229.0395 Tasa Fija350,703.07
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/09/202226/12/20229.0585 Tasa Fija500,503.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/04/202207/10/20229.3425 Tasa Fija15,317.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/04/202218/10/20229.6331 Tasa Fija24,882.04
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/05/202201/11/20229.5975 Tasa Fija2,193.29
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No10/05/202201/11/20229.6003 Tasa Fija14,244.42
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/05/202208/11/20229.5992 Tasa Fija10,788.73
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/05/202222/11/20229.9022 Tasa Fija2,180.33
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/05/202222/11/20229.9022 Tasa Fija13,661.59
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No03/06/202229/11/202210.0942 Tasa Fija29,019.66
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/06/202222/11/202210.1063 Tasa Fija34,381.70
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No10/06/202206/12/202210.1406 Tasa Fija72,044.60
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/06/202213/12/202210.3771 Tasa Fija11,640.72
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/06/202220/12/202210.558 Tasa Fija9,642.12
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No04/07/202227/12/202210.7396 Tasa Fija8,864.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/07/202207/10/20229.55 Tasa Fija5,678.93
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/07/202227/12/202210.7138 Tasa Fija51,885.96
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202203/01/202310.7291 Tasa Fija25,577.90
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/07/202203/01/202310.9688 Tasa Fija24,402.06

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]

Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años
Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años
Hasta 5 años o
más [miembro]
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202217/01/202310.9729 Tasa Fija10,616.11
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/07/202218/10/20229.6837 Tasa Fija16,639.96
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/07/202206/12/202210.9922 Tasa Fija32,711.39
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202224/01/202310.87 Tasa Fija33,787.17
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202231/01/202310.9611 Tasa Fija19,507.61
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/08/202224/01/202311.116 Tasa Fija59,769.70
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/08/202207/02/202311.0672 Tasa Fija40,975.76
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/08/202207/02/202311.0672 Tasa Fija26,972.75
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/08/202214/02/202311.2194 Tasa Fija61,485.91
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/08/202221/02/202311.3596 Tasa Fija25,179.64
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202228/02/202311.5612 Tasa Fija74,895.39
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202207/03/202311.5639 Tasa Fija23,514.32
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202207/03/202311.5639 Tasa Fija15,499.49
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202207/03/202311.5639 Tasa Fija9,698.72
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202214/03/202311.8213 Tasa Fija8,938.60
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202221/03/202311.9921 Tasa Fija50,627.16
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202221/03/202312.1951 Tasa Fija139,144.43
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/09/202228/03/202312.1096 Tasa Fija16,690.59
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/01/202230/12/20229.12 Tasa
Fija8,002,026.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo10/02/202230/12/20229.12 Tasa
Fija4,001,013.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/04/202230/12/20229.12 Tasa
Fija8,502,153.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo11/03/202213/01/20238.9599
Tasa Fija3,442,984.68
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/03/202213/01/20238.9599
Tasa Fija2,084,661.51
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo28/03/202213/01/20238.9599
Tasa Fija2,063,637.88
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo04/05/202213/01/20238.9599
Tasa Fija2,250,780.31
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo04/05/202213/01/20238.9599
Tasa Fija1,375,476.86
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo04/05/202213/01/20238.9599
Tasa Fija1,362,972.52
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo28/06/202226/10/20229.0509
Tasa Fija60,075,424.17
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/06/202207/10/20228.93 Tasa Fija359,897.48
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/06/202214/10/20229.05 Tasa Fija285,408.18
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/06/202221/10/20229.5635 Tasa Fija256,375.49
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/06/202228/10/20229.5405 Tasa Fija219,274.16
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202203/11/20229.5525 Tasa Fija460,149.73
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/07/202210/11/20229.572 Tasa Fija255,251.24
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/07/202211/11/20229.573 Tasa Fija283,255.73
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/07/202217/11/20229.65 Tasa Fija305,870.56
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/07/202214/11/20229.6649 Tasa Fija682,951.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202218/11/20229.665 Tasa Fija224,193.37
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202218/11/20229.665 Tasa Fija236,422.48
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/07/202222/11/20229.6837 Tasa Fija1,147,579.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202201/12/20229.7912 Tasa Fija1,075,417.61

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/08/202209/12/20229.835 Tasa Fija1,084,908.36
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/08/202209/12/20229.8707 Tasa Fija340,099.50
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202213/12/202210.235 Tasa Fija746,463.09
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/08/202214/12/202210.252 Tasa Fija221,442.77
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/08/202214/12/202210.249 Tasa Fija860,647.60
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/08/202220/12/202210.26 Tasa Fija556,270.00
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/08/202220/12/202210.268 Tasa Fija374,115.68
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/08/202219/12/202210.26 Tasa Fija302,323.51
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/08/202220/12/202210.268 Tasa Fija339,136.27
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No31/08/202229/12/202210.2999 Tasa Fija180,629.08
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/09/202202/01/202310.3037 Tasa Fija1,380,194.72
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/09/202204/01/202310.3062 Tasa Fija670,072.48
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202209/01/202310.3728 Tasa Fija612,333.95
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202213/01/202310.445 Tasa Fija527,716.43
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202216/01/202310.48 Tasa Fija600,088.97
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202220/01/202310.5899 Tasa Fija336,289.53
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202223/01/202310.6086 Tasa Fija751,105.05
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/09/202225/01/202310.6173 Tasa Fija503,593.40
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/07/202129/12/20239.12 Tasa Fija96,801,341.80
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/07/202131/12/20259.12 Tasa Fija119,674,059.75
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/08/202021/08/20235.69 Tasa Fija2,756,006.09
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/08/202210/10/20229.8006 Tasa Fija192,068.53
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/08/202210/10/20229.815 Tasa Fija331,210.83
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No10/08/202210/10/20229.8262 Tasa Fija7,357.49
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/08/202210/10/20229.9206 Tasa Fija86,744.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/08/202225/10/202210.267 Tasa Fija20,180.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202225/10/20229.962 Tasa Fija231,182.93
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No31/08/202225/10/20229.9663 Tasa Fija56,168.48
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202210/10/20229.9735 Tasa Fija42,619.33
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/09/202225/10/20229.97 Tasa Fija75,306.64
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/09/202225/10/20229.9696 Tasa Fija87,011.72
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202225/10/20229.993 Tasa Fija38,555.51
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202210/11/202210.3582 Tasa Fija218,910.26
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202210/11/202210.0287 Tasa Fija57,620.35
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202225/10/202210.0412 Tasa Fija133,947.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202210/11/202210.065 Tasa Fija77,445.28
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202210/11/202210.065 Tasa Fija64,526.02
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202225/10/202210.0895 Tasa Fija50,850.64
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202213/12/202210.5899 Tasa Fija270,829.62
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202225/11/202210.1292 Tasa Fija18,807.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/09/202210/11/202210.1396 Tasa Fija46,717.57
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/06/202202/12/20229.12 Tasa Fija25,006,333.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo04/08/202231/01/20239.12 Tasa Fija25,006,333.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/08/202224/02/20239.12 Tasa Fija15,003,800.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo10/11/202103/11/20228.92 Tasa Fija2,012,845.28
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo25/02/202220/02/20239.0006 Tasa Fija2,005,500.37
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo11/03/202220/02/20239.0006 Tasa Fija4,011,000.73

FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/03/202220/02/20239.0006 Tasa Fija1,002,750.18
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/07/202230/06/20239.12 Tasa Fija3,000,760.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/09/202206/09/20239.0275 Tasa Fija3,006,770.63
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202203/10/20229.5525 Tasa Fija1,526,985.65
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/08/202211/10/20229.9648 Tasa Fija183,240.97
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/09/202213/10/20229.97 Tasa Fija423,470.63
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/09/202210/10/20229.9677 Tasa Fija85,510.24
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/09/202212/10/20229.9696 Tasa Fija1,146,968.16
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/09/202212/10/202210.0099 Tasa Fija548,567.28
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/09/202214/10/202210.0506 Tasa Fija1,516,011.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202221/10/202210.065 Tasa Fija132,446.72
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202225/10/202210.1009 Tasa Fija1,191,263.13
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/09/202224/10/202210.17 Tasa Fija272,257.47

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años Hasta 5 años o
más [miembro]
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo03/06/202230/11/20229.12 Tasa Fija5,001,266.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo06/06/202202/12/20228.9235 Tasa Fija5,035,941.88
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/05/202215/11/20223.23529 Tasa Fija59,379,114.93
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/08/202222/02/20239.12 Tasa Fija58,714,870.67
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/07/202211/10/20229.5425 Tasa Fija3,556.97
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/07/202211/10/20229.5425 Tasa Fija399,675.09
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202211/10/20229.5525 Tasa Fija482,986.83
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/07/202211/10/20229.57 Tasa Fija18,401.52
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/07/202226/09/20229.572 Tasa Fija38,134.72
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/07/202211/10/20229.572 Tasa Fija8,051.43
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/07/202225/10/20229.573 Tasa Fija220,847.33
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/07/202211/10/20229.573 Tasa Fija11,044.13
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/07/202211/10/20229.615 Tasa Fija16,331.07
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/07/202211/10/20229.65 Tasa Fija1,214.15
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/07/202211/10/20229.65 Tasa Fija28,999.84
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/07/202211/10/20229.6649 Tasa Fija21,101.58
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202225/10/20229.665 Tasa Fija921,000.83
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/07/202225/10/20229.6662 Tasa Fija600,864.35
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/07/202225/10/20229.6825 Tasa Fija72,187.81
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/07/202225/10/20229.6837 Tasa Fija827,998.16
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202225/10/20229.715 Tasa Fija40,523.27
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/08/202225/10/20229.7299 Tasa Fija15,985.86

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No03/08/202225/10/20229.76 Tasa Fija32,680.20
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202210/11/20229.7912 Tasa Fija80,255.42
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202210/11/20229.7912 Tasa Fija2,565.98
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/08/202210/11/20229.8006 Tasa Fija60,074.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/08/202210/11/20229.8707 Tasa Fija150,365.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No16/08/202210/11/202210.2474 Tasa Fija51,329.84
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/08/202225/10/202210.249 Tasa Fija137,325.17
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/08/202210/11/202210.257 Tasa Fija385,537.20
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/08/202210/11/202210.257 Tasa Fija18,984.38
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/08/202211/10/20229.9228 Tasa Fija38,183.63
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/08/202225/11/202210.257 Tasa Fija127,069.66
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/08/202210/11/202210.26 Tasa Fija43,937.18
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/08/202225/11/202210.2785 Tasa Fija19,365.35
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/08/202225/11/202210.2785 Tasa Fija423,480.39
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/08/202225/10/20229.9648 Tasa Fija28,729.29
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/08/202210/11/202210.2962 Tasa Fija78,575.62
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202213/12/202210.305 Tasa Fija335,594.29
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202225/11/202210.305 Tasa Fija9,768.78
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202213/12/202210.305 Tasa Fija77,222.04
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202213/12/202210.3582 Tasa Fija208,040.27
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202225/11/202210.3582 Tasa Fija210,520.58
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202213/12/202210.3728 Tasa Fija118,578.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/09/202225/10/202210.0199 Tasa Fija132,207.49
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/09/202213/12/202210.4237 Tasa Fija76,525.32
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202213/12/202210.48 Tasa Fija10,505.43
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202226/12/202210.48 Tasa Fija14,841.43
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/09/202210/11/202210.0775 Tasa Fija393,899.34
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202226/12/202210.5899 Tasa Fija272,382.88
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/09/202225/10/202210.1396 Tasa Fija83,027.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/09/202227/12/202210.729 Tasa Fija38,042.91
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/09/202227/12/202210.729 Tasa Fija5,564.29
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/11/201830/11/20239.12 Tasa Fija35,428,973.13
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo13/11/201931/05/20249.12 Tasa Fija8,710,539.30
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/06/201931/05/20249.12 Tasa Fija49,429,185.66
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo12/09/201931/05/20249.12 Tasa Fija25,214,719.38
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/02/202212/02/20278.9699 Tasa Fija88,707,494.42
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/04/202204/10/20229.306 Tasa Fija61,446.19
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/04/202207/10/20229.3425 Tasa Fija314,957.16
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/04/202207/10/20229.3425 Tasa Fija108,927.51
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/04/202218/10/20229.4099 Tasa Fija236,651.30
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/04/202218/10/20229.4748 Tasa Fija297,597.52
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/04/202218/10/20229.4748 Tasa Fija11,048.58
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/04/202225/10/20229.6331 Tasa Fija199,588.12
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/05/202225/10/20229.6424 Tasa Fija216,878.56
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/05/202201/11/20229.5975 Tasa Fija194,097.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/05/202201/11/20229.5634 Tasa Fija140,305.89
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/05/202208/11/20229.5992 Tasa Fija286,557.62
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/05/202208/11/20229.5992 Tasa Fija7,228.43
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No16/05/202218/10/20229.6924 Tasa Fija1,791.07
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/05/202215/11/20229.823 Tasa Fija340,581.15
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/05/202218/10/20229.8233 Tasa Fija10,849.82

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/05/202218/10/20229.9139 Tasa Fija27,492.77
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/05/202222/11/20229.9022 Tasa Fija47,350.26
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/05/202222/11/20229.9022 Tasa Fija58,607.16
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/05/202218/10/20229.966 Tasa Fija10,853.14
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/05/202222/11/20229.966 Tasa Fija135,309.70
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No03/06/202229/11/202210.0942 Tasa Fija590,133.62
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No03/06/202229/11/202210.0942 Tasa Fija55,525.74
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/06/202204/10/20228.86 Tasa Fija63,856.16
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/06/202229/11/202210.077 Tasa Fija206,389.77
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/06/202218/10/202210.1252 Tasa Fija5,429.34
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/06/202222/11/202210.1252 Tasa Fija388,576.60
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/06/202218/10/202210.1123 Tasa Fija5,429.74
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No10/06/202206/12/202210.1406 Tasa Fija584,625.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No10/06/202206/12/202210.1406 Tasa Fija63,314.54
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/06/202206/12/202210.1329 Tasa Fija119,310.80
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/06/202208/11/202210.2775 Tasa Fija9,860.06
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/06/202222/11/202210.2775 Tasa Fija113,494.30
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No16/06/202206/12/202210.4148 Tasa Fija85,200.38
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/06/202213/12/202210.3771 Tasa Fija211,592.46
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/06/202213/12/202210.4713 Tasa Fija8,155.77
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/06/202215/11/202210.5324 Tasa Fija89,165.87
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/06/202218/10/20229.2337 Tasa Fija16,286.88
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/06/202220/12/202210.558 Tasa Fija198,813.06
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/06/202222/11/202210.558 Tasa Fija126,661.73
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/06/202220/12/202210.558 Tasa Fija156,787.94
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/06/202225/10/20229.5635 Tasa Fija10,845.23
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/06/202206/12/202210.5117 Tasa Fija494,103.29
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/06/202220/12/202210.7119 Tasa Fija63,727.02

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años Hasta 5 años o
más [miembro]
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/06/202229/11/202210.7157 Tasa Fija254,422.45
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/07/202227/12/202210.7323 Tasa Fija28,604.24
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/07/202227/12/202210.7323 Tasa Fija165,718.69
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/07/202227/12/202210.7323 Tasa Fija37,901.06
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No04/07/202201/11/20229.55 Tasa Fija10,812.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No04/07/202220/12/202210.7396 Tasa Fija668,631.61
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/07/202229/11/202210.7138 Tasa Fija37,323.15
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/07/202201/11/20229.5545 Tasa Fija5,407.17
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/07/202227/12/202210.6976 Tasa Fija119,952.56
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202203/01/202310.7291 Tasa Fija227,452.93
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202203/01/202310.7291 Tasa Fija62,265.35
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202229/11/202210.7291 Tasa Fija52,620.05
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/07/202203/01/202310.7996 Tasa Fija483,248.10
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/07/202213/12/202210.7996 Tasa Fija37,147.18

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/07/202203/01/202310.8112 Tasa Fija7,408.22
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/07/202229/11/202210.8111 Tasa Fija5,358.20
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/07/202229/11/202210.8111 Tasa Fija5,358.20
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/07/202210/01/202310.8737 Tasa Fija41,737.36
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/07/202229/11/202210.8737 Tasa Fija479,819.62
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/07/202210/01/202310.8737 Tasa Fija35,041.43
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/07/202210/01/202310.9107 Tasa Fija404,714.44
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/07/202213/12/202210.9814 Tasa Fija37,151.76
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/07/202220/12/202210.9814 Tasa Fija37,797.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/07/202229/11/202210.9814 Tasa Fija10,717.40
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/07/202220/12/202210.9844 Tasa Fija37,800.20
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/07/202229/11/202210.9844 Tasa Fija5,358.94
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202217/01/202310.9729 Tasa Fija284,496.56
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202217/01/202310.9729 Tasa Fija90,070.43
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202217/01/202310.9729 Tasa Fija136,714.37
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202217/01/202310.9729 Tasa Fija314,702.89
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/07/202229/11/202210.9772 Tasa Fija16,080.93
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/07/202210/01/202310.9772 Tasa Fija164,245.66
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/07/202203/01/202310.9689 Tasa Fija10,599.08
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/07/202213/12/202210.9689 Tasa Fija182,371.72
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/07/202217/01/202310.9964 Tasa Fija14,083.73
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/07/202210/01/202310.9841 Tasa Fija366,862.73
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/07/202203/01/202310.9841 Tasa Fija41,044.78
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/07/202224/01/202310.9922 Tasa Fija325,576.13
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/07/202224/01/202310.9922 Tasa Fija288,636.72
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/07/202224/01/202310.9922 Tasa Fija101,173.38
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202217/01/202310.87 Tasa Fija510,451.86
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202231/01/202310.9611 Tasa Fija277,898.61
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202231/01/202310.9611 Tasa Fija15,076.18
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202231/01/202310.9611 Tasa Fija90,227.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202203/01/202310.9611 Tasa Fija37,647.10
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/08/202231/01/202310.9514 Tasa Fija118,025.72
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No10/08/202210/01/202311.0551 Tasa Fija28,448.84
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/08/202203/01/202311.116 Tasa Fija10,592.54
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/08/202210/01/202311.116 Tasa Fija81,991.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/08/202207/02/202311.0672 Tasa Fija417,209.98
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/08/202210/01/202311.0672 Tasa Fija759,451.80
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/08/202207/02/202311.0672 Tasa Fija61,265.08
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202203/01/202311.0684 Tasa Fija5,669.27
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/08/202203/01/202311.1731 Tasa Fija35,361.97
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/08/202217/01/202311.1731 Tasa Fija24,972.26
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/08/202218/10/202210.249 Tasa Fija9,267.22
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/08/202217/01/202311.1741 Tasa Fija73,197.58
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/08/202214/02/202311.2194 Tasa Fija99,290.43
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/08/202214/02/202311.2194 Tasa Fija481,056.74
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/08/202217/01/202311.2194 Tasa Fija14,188.48
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/08/202214/02/202311.2194 Tasa Fija298,114.19
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/08/202214/02/202311.2194 Tasa Fija144,280.56
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/08/202224/01/202311.3286 Tasa Fija37,355.70
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/08/202221/02/202311.3596 Tasa Fija289,559.44
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/08/202214/02/202311.3596 Tasa Fija309,944.93
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/08/202231/01/202311.4294 Tasa Fija72,953.19
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/09/202207/02/202311.5313 Tasa Fija47,002.97
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202228/02/202311.519 Tasa Fija197,143.54
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202228/02/202311.519 Tasa Fija67,105.42
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202207/02/202311.519 Tasa Fija237,180.62

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202228/02/202311.519 Tasa Fija508,665.88
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/09/202207/02/202311.556 Tasa Fija37,160.66
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202207/03/202311.5639 Tasa Fija453,214.17
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202207/03/202311.5639 Tasa Fija242,570.43
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202207/03/202311.5639 Tasa Fija117,997.61
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202207/03/202311.5705 Tasa Fija12,716.75
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/09/202203/01/202310.3874 Tasa Fija11,361.30
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/09/202207/03/202311.5697 Tasa Fija294,613.22
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/09/202207/02/202311.5697 Tasa Fija10,840.64
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/09/202221/02/202311.5697 Tasa Fija24,652.32
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/09/202221/02/202311.5697 Tasa Fija14,007.03
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202221/02/202311.774 Tasa Fija288,611.50
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202214/03/202311.8213 Tasa Fija643,274.23
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/09/202221/02/202311.9225 Tasa Fija36,937.75
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202221/02/202311.944 Tasa Fija36,936.76
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/09/202228/02/202311.9683 Tasa Fija36,832.86
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202221/03/202311.9921 Tasa Fija249,260.39
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202221/03/202311.9921 Tasa Fija468,041.53
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202228/02/202311.9921 Tasa Fija75,619.44
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202228/02/202311.9921 Tasa Fija237,528.86
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/09/202221/03/202312.106 Tasa Fija147,361.95
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202221/03/202312.1951 Tasa Fija218,819.86
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/09/202214/03/202312.1722 Tasa Fija27,733.90
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/09/202214/03/202312.1096 Tasa Fija12,207.45
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/09/202228/03/202312.1096 Tasa Fija112,552.40
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/05/202115/05/20258.9787 Tasa Fija637,868.71
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo16/07/202115/07/20258.9787 Tasa Fija2,844,639.93
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo04/11/201913/10/20238.9787 Tasa Fija370,618.89
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/11/202015/11/20248.9787 Tasa Fija543,828.17
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo04/06/202115/05/20258.9787 Tasa Fija1,338,654.06
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo13/12/201915/12/20238.9787 Tasa Fija570,392.12

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años Hasta 5 años o
más [miembro]
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo24/01/201915/11/20228.9787 Tasa Fija22,404.54
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/04/202115/04/20258.9787 Tasa Fija1,458,923.71
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/05/202115/04/20258.9787

Tasa Fija3,566,258.05
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo04/09/201915/09/20238.9787 Tasa Fija912,627.39
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo16/05/202215/05/20268.9787 Tasa Fija1,840,649.30
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo01/09/202215/02/20249.0287 Tasa Fija1,517,174.83
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/09/202215/09/20269.1506 Tasa Fija6,016,776.10
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/12/201830/01/20239.12 Tasa Fija3,784,742.14
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo12/10/202025/09/20249.0509 Tasa Fija1,726,327.89
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/02/202125/09/20249.0509 Tasa Fija3,134,699.66
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo06/01/202225/09/20249.0509 Tasa Fija5,030,408.74
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo16/12/202025/09/20249.0509 Tasa Fija4,191,793.58
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/07/202210/10/20229.57 Tasa Fija55,979.05
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/07/202219/09/20229.5785 Tasa Fija11,812.92
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/07/202217/10/20229.5785 Tasa Fija115,545.68
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/07/202203/10/20229.6662 Tasa Fija133,589.81
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202224/10/20229.715 Tasa Fija12,763.22
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202207/11/202210.235 Tasa Fija153,517.11
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No16/08/202207/11/202210.2474 Tasa Fija14,326.10
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202217/10/20229.962 Tasa Fija19,999.17
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202222/11/202210.2825 Tasa Fija9,648.52
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202224/10/20229.993 Tasa Fija135,480.60
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202207/11/202210.0027 Tasa Fija132,460.67
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/09/202224/10/202210.0506 Tasa Fija20,217.24
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/09/202222/11/202210.5 Tasa Fija17,131.18
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/09/202102/09/20268.9235 Tasa Fija14,503,512.58
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo13/04/202210/10/20228.9527 Tasa Fija3,516,537.63
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo28/04/202225/10/20229.0509 Tasa Fija4,355,468.25
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo06/05/202201/11/20228.921 Tasa Fija2,014,868.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo16/05/202210/11/20228.9527 Tasa Fija2,813,230.10
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/05/202216/11/20228.9912 Tasa Fija4,011,988.27
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/05/202225/11/20229.0509 Tasa Fija5,506,913.88
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo06/06/202202/12/20228.9235 Tasa Fija7,050,318.63
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo10/06/202207/12/20228.9196 Tasa Fija1,302,700.59
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/06/202219/12/20228.9912 Tasa Fija5,867,532.84
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/06/202220/12/20229.0006 Tasa Fija2,005,500.37
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/09/202129/05/20269.12 Tasa Fija37,071,536.00

FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/05/201929/01/20249.0896 Tasa Fija122,463,236.79
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo06/05/202021/04/20238.9177 Tasa Fija2,610,463.84
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo05/07/202205/07/20279.09 Tasa Fija24,325,320.83
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo28/07/202225/11/20229.0509 Tasa Fija20,025,141.39
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/07/202217/11/20228.9912 Tasa Fija4,011,988.27
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/07/202215/11/20228.9787 Tasa Fija4,015,962.13
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/07/202214/11/20228.9699 Tasa Fija3,012,707.36
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/07/202218/11/20228.9912 Tasa Fija4,011,988.27
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/07/202217/11/20228.9912 Tasa Fija1,002,997.07
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/05/202026/11/20249.0509 Tasa Fija1,798,621.76
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/11/201926/11/20249.0509 Tasa Fija6,508,170.95
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/09/202019/09/20259.015 Tasa Fija6,015,025.01
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/09/202019/09/20259.015 Tasa Fija6,015,025.01
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/02/202026/11/20249.0509 Tasa Fija7,398,762.66
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/04/202204/10/20229.306 Tasa Fija42,926.34
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/04/202207/10/20229.3425 Tasa Fija10,849.63
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/04/202218/10/20229.4099 Tasa Fija68,214.40
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/04/202225/10/20229.6331 Tasa Fija173,830.89
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/05/202201/11/20229.5975 Tasa Fija10,779.89
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/05/202201/11/20229.5634 Tasa Fija150,620.65
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/05/202208/11/20229.5992 Tasa Fija38,100.57
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/05/202215/11/20229.823 Tasa Fija24,179.18
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/05/202222/11/20229.9022 Tasa Fija11,480.64
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/05/202222/11/20229.966 Tasa Fija242,694.93
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/06/202206/12/202210.2775 Tasa Fija342,651.34
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/06/202206/12/202210.349 Tasa Fija127,829.13
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/06/202213/12/202210.3771 Tasa Fija9,720.31
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/06/202213/12/202210.5726 Tasa Fija19,005.04
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/06/202220/12/202210.558 Tasa Fija37,096.72
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/06/202220/12/202210.5117 Tasa Fija90,495.49
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/07/202227/12/202210.7323 Tasa Fija389,761.87
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202203/01/202310.7291 Tasa Fija1,083,576.98
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/07/202203/01/202310.7122 Tasa Fija41,642.96
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/07/202210/01/202310.8737 Tasa Fija513,837.24
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202217/01/202310.9729 Tasa Fija554,578.62
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202217/01/202310.9729 Tasa Fija22,216.41
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/07/202224/01/202310.9922 Tasa Fija36,412.84
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202224/01/202310.87 Tasa Fija28,720.32
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202231/01/202310.9611 Tasa Fija10,634.88
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202231/01/202310.9611 Tasa Fija136,554.47
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/08/202207/02/202311.0672 Tasa Fija33,530.18
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202207/02/202311.0684 Tasa Fija100,153.39

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/08/202214/02/202311.2194 Tasa Fija236,512.58
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/08/202214/02/202311.2194 Tasa Fija65,720.85
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/08/202221/02/202311.3596 Tasa Fija5,937.61
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202228/02/202311.519 Tasa Fija45,566.36
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202221/02/202311.5612 Tasa Fija1,696.49
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202207/03/202311.5639 Tasa Fija1,529.26
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202207/03/202311.5705 Tasa Fija72,530.16
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202214/03/202311.8213 Tasa Fija28,960.11
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202221/03/202311.9968 Tasa Fija94,008.80
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/12/201814/12/20238.9699 Tasa Fija618,609.22
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo24/08/202221/10/20229.015 Tasa Fija386,784.90
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo25/08/202224/10/20229.0509 Tasa Fija386,303.75
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/08/202225/10/20229.0509 Tasa Fija347,673.38
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/09/202201/12/20228.9235 Tasa Fija63,165.77
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo05/09/202201/12/20228.92 Tasa Fija372,913.40
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo05/09/202202/12/20228.92 Tasa Fija414,348.22
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo05/09/202230/11/20229.12 Tasa Fija424,804.50
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo06/09/202205/12/20228.9177 Tasa Fija398,478.53
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo06/09/202229/11/20229.0896 Tasa Fija383,279.45
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo06/09/202228/11/20229.0792 Tasa Fija380,197.44
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo06/09/202225/11/20229.0509 Tasa Fija408,787.23
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/09/202206/12/20228.9196 Tasa Fija410,701.76

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años Hasta 5 años o
más [miembro]
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/09/202206/12/20228.9196 Tasa Fija386,059.09
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/09/202208/12/20228.943 Tasa Fija206,894.57
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/09/202208/12/20228.943 Tasa Fija491,374.60
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo12/09/202209/12/20228.9527

Tasa Fija344,570.45
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo12/09/202209/12/20228.9527 Tasa Fija355,984.35
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo13/09/202209/12/20228.9599 Tasa Fija284,201.28
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo13/09/202209/12/20228.9599 Tasa Fija301,425.60
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/09/202213/12/20228.9699 Tasa Fija559,654.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/09/202214/12/20228.9787 Tasa Fija430,398.19
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/09/202216/12/20228.9912 Tasa Fija490,168.43
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/09/202219/12/20229.0006 Tasa Fija469,995.28
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/09/202220/12/20229.015 Tasa Fija171,904.40
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/09/202220/12/20229.015 Tasa Fija257,211.96
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/09/202221/12/20229.0275 Tasa Fija300,758.50
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/09/202222/12/20229.0395 Tasa Fija464,601.47
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/09/202223/12/20229.0509 Tasa Fija326,212.06
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/09/202223/12/20229.0509 Tasa Fija429,226.39
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/09/202226/12/20229.0585 Tasa Fija386,207.08
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo28/09/202227/12/20229.0792 Tasa Fija285,292.88
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/09/202228/12/20229.0896 Tasa Fija300,232.78
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo24/09/202126/05/20269.0509 Tasa Fija8,062,121.92
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/05/202126/05/20269.0509 Tasa Fija10,700,515.56
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo13/07/202208/11/20229.12 Tasa Fija1,000,253.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/07/202209/11/20229.12 Tasa Fija1,000,253.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/07/202210/11/20229.12 Tasa Fija1,000,253.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/07/202215/11/20229.12 Tasa Fija1,000,253.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/07/202216/11/20229.12 Tasa Fija1,000,253.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/07/202217/11/20229.12 Tasa Fija1,000,253.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/07/202218/11/20229.12 Tasa Fija1,007,683.58
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/07/202222/11/20229.12 Tasa Fija1,000,253.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo28/07/202223/11/20229.12 Tasa Fija1,007,683.58
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/07/202224/11/20229.12 Tasa

Fija1,000,253.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo01/08/202228/11/20229.12 Tasa Fija1,007,683.58
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo03/08/202229/11/20229.12 Tasa Fija1,000,253.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo04/08/202230/11/20229.12 Tasa Fija1,000,253.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo05/08/202201/12/20229.12 Tasa Fija1,000,253.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo10/08/202205/12/20229.12 Tasa Fija1,007,683.58
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo11/08/202206/12/20229.12 Tasa Fija1,007,683.58
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo12/08/202207/12/20229.12 Tasa Fija1,007,683.58
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/08/202208/12/20229.12 Tasa Fija1,007,683.58
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo16/08/202213/12/20229.12 Tasa Fija1,007,683.58
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo17/08/202214/12/20229.12 Tasa Fija1,007,683.58
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo18/08/202215/12/20229.12 Tasa Fija1,007,683.58
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/08/202216/12/20229.12 Tasa Fija1,007,683.58
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/08/202219/12/20229.12 Tasa Fija1,007,683.58
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/08/202220/12/20229.12 Tasa Fija1,007,683.58
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo24/08/202221/12/20229.12 Tasa Fija1,007,683.58
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/09/202016/04/20255.39 Tasa Fija1,148,389.99
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/05/202104/05/20239.12 Tasa Fija10,002,533.35
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo12/07/202107/07/20239.12 Tasa Fija11,002,786.72
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/06/202102/06/20239.12 Tasa Fija14,003,546.68
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/08/202123/04/20269.0395 Tasa Fija1,831,170.96
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo16/06/202109/06/20239.12 Tasa Fija10,002,533.35
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo28/06/202103/03/20239.12 Tasa Fija10,002,533.35
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/06/202103/03/20239.12 Tasa Fija10,002,533.35
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/04/202123/04/20269.0395 Tasa Fija12,653,032.81
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/07/202101/03/20239.12 Tasa Fija14,003,546.68
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo10/06/202110/06/20258.9527 Tasa Fija5,001,512.55
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/06/202227/10/20229.0585 Tasa Fija4,004,026.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo06/07/202203/11/20228.92 Tasa

Fija4,025,768.89
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/07/202204/11/20228.92 Tasa Fija1,006,442.22
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/08/202229/12/20229.12 Tasa Fija3,000,760.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/05/202021/03/20239.015 Tasa Fija13,447,240.87
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/05/202021/03/20239.015 Tasa Fija1,340,864.86
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/12/201814/12/20238.9699 Tasa Fija2,242,696.38
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/05/202126/05/20266.14 Tasa Fija166,189,841.56
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/05/202126/05/20266.14 Tasa Fija205,508,436.95
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/08/202218/11/20229.12 Tasa Fija1,066,270.05
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo24/08/202222/11/20229.12 Tasa Fija1,000,253.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/08/202224/11/20229.12 Tasa Fija1,181,279.18
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/08/202229/11/20229.12 Tasa Fija1,594,362.30
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/06/201830/11/20229.12 Tasa Fija14,474,077.87
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/12/201730/11/20227.62 Tasa Fija21,578,050.42
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/12/201730/11/20227.62 Tasa Fija19,004,901.86
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/03/201830/11/20229.12 Tasa Fija6,041,540.13
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo04/02/202229/01/20278.07 Tasa Fija57,917,742.24
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo10/02/202229/01/20278.02 Tasa Fija75,348,163.12
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo10/02/202229/01/20278.02 Tasa Fija33,432,970.30
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo11/02/202229/01/20278.02 Tasa Fija7,959,153.69
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo12/09/202210/03/20239.12 Tasa Fija40,010,133.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/07/202131/12/20259.12 Tasa Fija355,033,043.93
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/01/201829/12/20239.12 Tasa Fija14,753,736.72
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/06/201829/12/20239.12 Tasa Fija25,006,333.32
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/12/201829/12/20239.12 Tasa Fija68,060,987.72
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/09/201829/12/20239.12 Tasa Fija13,753,483.32
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/07/202211/10/20229.55 Tasa Fija292,608.27
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/07/202211/10/20229.5545 Tasa Fija16,431.47
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/07/202211/10/20229.57 Tasa Fija43,077.70
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/07/202211/10/20229.572 Tasa Fija178,537.84
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/07/202211/10/20229.57 Tasa Fija34,659.95

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/07/202211/10/20229.572 Tasa Fija13,494.42
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/07/202211/10/20229.5785 Tasa Fija358,416.26
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/07/202211/10/20229.6649 Tasa Fija1,438,453.83
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/07/202225/10/20229.6662 Tasa Fija189,171.42
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/07/202225/10/20229.6825 Tasa Fija22,407.05
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/07/202225/10/20229.6837 Tasa Fija76,879.04
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/08/202225/10/20229.7299 Tasa Fija107,229.06
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/08/202225/10/20229.7299 Tasa Fija17,034.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No03/08/202225/10/20229.76 Tasa Fija172,906.63
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No04/08/202225/10/20229.7724 Tasa Fija5,167.32
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No04/08/202225/10/20229.7724 Tasa Fija65,363.93

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años Hasta 5 años o
más [miembro]
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/08/202210/11/20229.815 Tasa Fija64,059.22
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/08/202225/10/20229.815 Tasa Fija33,320.87
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202210/11/202210.235 Tasa Fija101,186.23
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No16/08/202210/11/202210.2474 Tasa Fija13,062.57
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/08/202225/10/202210.249 Tasa Fija1,048,093.94
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/08/202210/11/202210.249 Tasa Fija36,112.89
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/08/202210/11/202210.257 Tasa Fija50,155.80
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/08/202210/11/202210.257 Tasa Fija96,031.41
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/08/202210/11/202210.26 Tasa Fija55,619.37
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/08/202211/10/20229.95 Tasa Fija576,175.05
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/08/202210/11/202210.2785 Tasa Fija16,386.36
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202225/11/202210.2825 Tasa Fija41,365.88
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/08/202225/11/202210.2962 Tasa Fija47,704.60
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No31/08/202225/10/20229.9663 Tasa Fija94,466.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/09/202225/11/202210.3037 Tasa Fija379,305.84
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/09/202225/11/202210.3024 Tasa Fija14,545.65
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202225/10/20229.985 Tasa Fija369,536.77
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202225/11/202210.3582 Tasa Fija31,267.32
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202213/12/202210.3728 Tasa Fija182,201.13
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/09/202225/10/202210.0199 Tasa Fija1,101,189.90
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/09/202225/10/202210.0775 Tasa Fija386,398.11
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202211/10/202210.0895 Tasa Fija157,154.03
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202226/12/202210.6086 Tasa Fija284,691.11
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202226/12/202210.6086 Tasa Fija33,608.14
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/09/202226/12/202210.6173 Tasa Fija78,107.17
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202225/11/202210.1292 Tasa Fija1,349,808.22
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/05/202223/11/20229.0395 Tasa Fija5,010,043.89
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/05/202223/11/20229.0395 Tasa Fija5,005,033.85
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/05/202225/11/20229.0509

Tasa Fija5,006,285.35
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/05/202225/11/20229.0509 Tasa Fija5,006,285.35
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/05/202225/11/20229.0509 Tasa Fija5,006,285.35
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo01/06/202228/11/20229.0792 Tasa Fija5,003,783.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo01/06/202228/11/20229.0792 Tasa Fija5,003,783.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo03/06/202230/11/20229.12 Tasa Fija5,001,266.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo03/06/202230/11/20229.12 Tasa Fija5,001,266.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo03/06/202230/11/20229.12 Tasa Fija4,996,265.40
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo03/06/202230/11/20229.12 Tasa Fija5,001,266.67
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/06/202205/10/20228.99 Tasa Fija3,638,427.19
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/06/202205/10/20228.99 Tasa Fija1,944,692.54
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/06/202205/10/20228.99 Tasa Fija1,591,847.83
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/06/202205/10/20229.05 Tasa Fija904,087.18
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/06/202212/10/20229.13 Tasa Fija4,668,150.60
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/06/202212/10/20229.13 Tasa Fija1,860,237.55
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/06/202212/10/20229.2337 Tasa Fija116,182.91
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/06/202205/10/20229.2337 Tasa Fija164,426.23
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/06/202205/10/20229.2337 Tasa Fija719,760.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/06/202212/10/20229.5635 Tasa Fija29,749.91
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/06/202212/10/20229.5635 Tasa Fija1,233,981.40
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/06/202219/10/20229.5469 Tasa Fija7,102,950.21
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/06/202219/10/20229.5469 Tasa Fija265,707.91
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/06/202219/10/20229.5469 Tasa Fija68,940.21
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/06/202219/10/20229.5405 Tasa Fija405,512.87
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/06/202219/10/20229.5405 Tasa Fija439,634.47
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/07/202219/10/20229.5425 Tasa Fija184,874.42
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No04/07/202219/10/20229.55 Tasa Fija169,431.51
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No04/07/202226/10/20229.55 Tasa Fija116,988.85
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/07/202226/10/20229.55 Tasa Fija55,365.83
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/07/202226/10/20229.55 Tasa Fija312,814.68
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/07/202226/10/20229.5545 Tasa Fija2,662,800.05
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/07/202226/10/20229.5545 Tasa Fija2,382,524.93
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/07/202226/10/20229.5545 Tasa Fija1,543,418.10
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/07/202226/10/20229.5545 Tasa Fija299,411.09
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202226/10/20229.5525 Tasa Fija34,092.38
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202226/10/20229.5525 Tasa Fija993,023.93
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/07/202203/11/20229.57 Tasa Fija6,506,211.15
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/07/202205/10/20229.573 Tasa Fija175,102.93
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/07/202226/10/20229.5785 Tasa Fija50,014.44
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/07/202209/11/20229.65 Tasa Fija194,810.01
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/07/202203/11/20229.6649 Tasa Fija67,936.00
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/07/202209/11/20229.6649 Tasa Fija233,214.05
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202209/11/20229.665 Tasa Fija978,658.17
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/07/202209/11/20229.6662 Tasa Fija1,422,110.42
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/07/202209/11/20229.6662 Tasa Fija7,899.09
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/07/202216/11/20229.6662 Tasa Fija281,870.03
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/07/202216/11/20229.6837 Tasa Fija426,487.23
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202216/11/20229.715 Tasa Fija338,048.56

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202216/11/20229.715 Tasa Fija624,651.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/08/202216/11/20229.7299 Tasa Fija50,530.10
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No10/08/202230/11/20229.8262 Tasa Fija372,393.36
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No10/08/202230/11/20229.8262 Tasa Fija308,868.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/08/202223/11/20229.835 Tasa Fija190,681.01
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/08/202230/11/20229.8707 Tasa Fija159,964.72
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202212/10/20229.925 Tasa Fija13,526.49
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202223/11/202210.235 Tasa Fija12,717.74
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No16/08/202230/11/202210.2474 Tasa Fija112,885.62
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/08/202207/12/202210.252 Tasa Fija464,315.36
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/08/202230/11/202210.249 Tasa Fija128,395.80
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/08/202214/12/202210.267 Tasa Fija251,287.62
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/08/202214/12/202210.267 Tasa Fija279,802.73
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/08/202207/12/202210.271 Tasa Fija106,762.01
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No31/08/202221/12/202210.2999 Tasa Fija927,314.47
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/09/202221/12/202210.303 Tasa Fija138,302.45
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/09/202221/12/202210.303 Tasa Fija956,511.53
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202221/12/202210.354 Tasa Fija222,392.01
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202228/12/202210.354 Tasa Fija49,325.49
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202228/12/202210.3582 Tasa Fija398,923.47
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202228/12/202210.3582 Tasa Fija72,600.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/09/202204/01/202310.4237 Tasa Fija3,048,796.76
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/09/202204/01/202310.4237 Tasa Fija56,232.38
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202204/01/202310.445 Tasa Fija264,663.85
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202204/01/202310.445 Tasa Fija235,173.92

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años Hasta 5 años o
más [miembro]
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202226/10/202210.0412 Tasa Fija2,042,151.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202211/01/202310.48 Tasa Fija290,771.03
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/09/202226/10/202210.0506 Tasa Fija375,093.85
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202211/01/202310.535 Tasa Fija4,394,452.68
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202211/01/202310.535 Tasa Fija447,006.83
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202204/01/202310.535 Tasa Fija581,627.29
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/09/202211/01/202310.5725 Tasa Fija460,838.81
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202218/01/202310.6698 Tasa Fija2,577,892.64
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202218/01/202310.6698 Tasa Fija2,125,065.51
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202218/01/202310.6698 Tasa Fija488,102.48
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/09/202218/01/202310.729 Tasa Fija653,113.41
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/09/202218/01/202310.729 Tasa Fija44,697.81
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/04/202025/10/20249.0585 Tasa Fija4,710,986.84
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/02/201817/02/20238.9912 Tasa Fija11,308,489.81
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/02/201817/02/20238.9912

Tasa Fija4,931,402.28
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/06/202209/12/20228.943 Tasa Fija40,218,606.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo28/04/202128/04/20269.0792 Tasa Fija1,927,291.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/07/202021/07/20255.83 Tasa Fija194,881.46
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/07/202021/07/20255.83 Tasa Fija1,508,584.18
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/11/201826/06/20239.0509 Tasa Fija220,215.87
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo10/04/201926/06/20239.0509 Tasa Fija321,781.25
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/06/201826/06/20239.0509 Tasa Fija405,083.50
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/07/202217/10/20228.9912 Tasa Fija4,011,988.27
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/09/202218/09/20239.0395 Tasa Fija5,010,043.89
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo28/12/201828/12/20239.0792 Tasa Fija11,208,473.92
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/05/202007/05/20258.9196 Tasa Fija4,023,785.62
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/12/202028/11/20259.12 Tasa Fija13,097,612.42
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/11/201931/10/20249.12 Tasa Fija2,500,633.28
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/08/201931/07/20249.12 Tasa Fija733,519.16
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo13/09/202228/08/20269.27 Tasa Fija32,320,820.47
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/08/201929/08/20239.12 Tasa Fija52,747,419.39
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo06/07/202204/10/20228.4045 Tasa Fija1,588,302.45
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/07/202205/10/20228.4025 Tasa Fija1,389,291.72
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo11/07/202207/10/20228.42 Tasa Fija1,785,861.99
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo12/07/202210/10/20228.422 Tasa Fija1,586,359.92
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/07/202211/10/20228.423 Tasa Fija991,062.15
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo18/07/202214/10/20228.4285 Tasa Fija1,981,370.02
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/07/202219/10/20228.5149 Tasa Fija2,473,025.90
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo25/07/202220/10/20228.5162 Tasa Fija599,922.09
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/07/202220/10/20228.5162 Tasa Fija445,102.13
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/07/202225/10/20228.5162 Tasa Fija2,469,572.75
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo01/08/202227/10/20228.565 Tasa Fija987,549.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/08/202228/10/20228.5799

Tasa Fija1,974,281.14
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo04/08/202231/10/20228.6224 Tasa Fija1,084,958.50
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/08/202231/10/20228.6506 Tasa Fija789,296.05
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/08/202203/11/20228.665 Tasa Fija1,380,042.30
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/08/202204/11/20228.665 Tasa Fija197,086.10
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo10/08/202204/11/20228.6762 Tasa Fija985,498.94
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo12/08/202209/11/20228.7207 Tasa Fija2,264,229.34
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/08/202210/11/20229.085 Tasa Fija786,825.55
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo16/08/202211/11/20229.0974 Tasa Fija1,179,925.98
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo18/08/202215/11/20229.099 Tasa Fija982,126.75
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/08/202218/11/20229.118 Tasa Fija687,066.65
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo25/08/202222/11/20229.121 Tasa Fija980,375.32
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/08/202225/11/20229.1325 Tasa Fija979,698.26
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/09/202228/11/20229.155 Tasa Fija1,959,632.35
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo06/09/202202/12/20229.1524 Tasa Fija1,173,620.29
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/09/202205/12/20229.1562 Tasa Fija1,759,093.88
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/09/202206/12/20229.2082 Tasa Fija976,846.11
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/09/202207/12/20229.2082 Tasa Fija976,519.09
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo12/09/202209/12/20229.2228 Tasa Fija488,036.14
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/09/202208/12/20229.2737 Tasa Fija976,458.49
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/09/202213/12/20229.295 Tasa Fija487,425.37
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/09/202213/12/20229.33 Tasa Fija975,091.21
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/09/202216/12/20229.35 Tasa Fija974,137.59
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/09/202220/12/20229.4225 Tasa Fija1,459,216.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/09/202223/12/20229.4586 Tasa Fija972,043.17
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo28/09/202226/12/20229.5198 Tasa Fija971,054.12
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/09/202227/12/20229.5399 Tasa Fija485,374.45
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/09/202227/12/20229.5399 Tasa Fija970,748.91
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo30/09/202228/12/20229.579 Tasa

Fija485,198.08
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/06/202006/03/20256.07 Tasa Fija6,606,163.32
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/09/202006/03/20255.51 Tasa Fija4,679,503.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/04/202203/10/20229.306 Tasa Fija593,478.69
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/04/202227/09/20229.3179 Tasa Fija1,062,396.69
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/04/202210/10/20229.3309 Tasa Fija494,372.01
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/04/202214/10/20229.3826 Tasa Fija1,345,790.63
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/04/202219/10/20229.4748 Tasa Fija272,424.83
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/04/202218/10/20229.6403 Tasa Fija4,860.28
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/04/202221/10/20229.6118 Tasa Fija233,900.38
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/04/202224/10/20229.6331 Tasa Fija129,701.35
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/05/202231/10/20229.5975 Tasa Fija209,452.60
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/05/202231/10/20229.5634 Tasa Fija440,722.18
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No10/05/202224/10/20229.6003 Tasa Fija1,111,052.87
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No16/05/202207/11/20229.6924 Tasa Fija153,499.11
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/05/202207/11/20229.7809 Tasa Fija710,484.68
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/05/202216/11/20229.9129 Tasa Fija260,951.31
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/06/202222/11/202210.0555 Tasa Fija1,289,928.67
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/06/202225/11/202210.1063 Tasa Fija912,023.72
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/06/202205/12/202210.1252 Tasa Fija335,981.00
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/06/202205/12/202210.1329 Tasa Fija361,894.40
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/06/202205/12/202210.2775 Tasa Fija568,933.38
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No16/06/202209/12/202210.4148 Tasa Fija242,929.53
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/06/202214/12/202210.4713 Tasa Fija391,384.59
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/06/202216/12/202210.5324 Tasa Fija1,169,824.97
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/06/202211/11/202210.5324 Tasa Fija353,053.77
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/06/202220/12/202210.558 Tasa Fija1,318,755.29
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/06/202213/12/202210.7119 Tasa Fija699,196.48
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No04/07/202226/12/202210.7396 Tasa Fija416,246.65
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/07/202202/01/202310.6976 Tasa Fija1,232,278.50
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/07/202204/01/202310.7122 Tasa Fija807,015.76

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años Hasta 5 años o
más [miembro]
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/07/202206/01/202310.8112 Tasa Fija1,094,880.36
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/07/202209/01/202310.8737 Tasa Fija559,333.17
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/07/202209/01/202310.8737 Tasa Fija867,994.24
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/07/202213/01/202310.9107 Tasa Fija582,956.79
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/08/202223/01/202310.9514 Tasa Fija731,429.78
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/08/202203/02/202310.9514 Tasa Fija233,169.65
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/08/202209/02/202311.1731 Tasa Fija2,243,127.79
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/08/202213/02/202311.2194 Tasa Fija202,645.57
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/08/202224/01/202311.3482 Tasa Fija1,034,142.19

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/08/202220/02/202311.3128 Tasa Fija158,850.69
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202220/02/202311.3897 Tasa Fija255,899.04
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/09/202220/02/202311.5098 Tasa Fija274,080.90
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/09/202216/03/202311.9225 Tasa Fija1,799,703.17
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/09/202210/02/202311.9225 Tasa Fija242,574.69
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/09/202227/03/202312.1722 Tasa Fija309,235.65
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/06/202216/11/202210.0555 Tasa Fija1,892,755.87
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202224/11/20229.6009 Tasa Fija28,454,694.41
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/06/202220/10/20229.13 Tasa Fija2,051,229.36
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/07/202209/11/20229.57 Tasa Fija2,042,533.49
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/07/202223/11/20229.6662 Tasa Fija2,035,979.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo10/03/202209/12/20228.9527 Tasa Fija8,606,474.66
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/03/202209/12/20228.9527 Tasa Fija2,009,450.41
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo13/04/202209/12/20228.9527 Tasa Fija4,263,048.33
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo10/05/202209/12/20228.9527 Tasa Fija6,668,903.59
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/06/202209/12/20228.9527 Tasa Fija4,574,973.95
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/04/202014/11/20238.9699 Tasa Fija5,836,702.05
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/05/201820/05/20258.26 Tasa Fija4,212,532.16
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/12/202019/12/20259.015 Tasa Fija66,165,274.97
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/12/201620/12/20237.54 Tasa Fija5,406,462.07
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/10/201720/12/20237.62 Tasa Fija4,997,008.37
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo18/09/202016/04/20255.39 Tasa Fija2,825,223.22
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo16/04/202016/04/20258.9912 Tasa Fija7,360,676.10
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/06/202204/04/20238.935 Tasa Fija50,285,423.61
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/06/202219/04/20238.9912 Tasa Fija10,029,970.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo12/07/202129/06/20269.12 Tasa Fija102,025,840.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo24/09/202024/09/20259.0509 Tasa Fija18,673,543.11
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo24/09/202024/09/20254.114 Tasa Fija19,974,803.47
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/07/202204/10/20229.5545 Tasa Fija260,126.89
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/07/202206/10/20229.57 Tasa Fija99,260.97
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/07/202210/10/20229.57 Tasa Fija168,444.49
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/07/202211/10/20229.572 Tasa Fija222,408.32
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/07/202212/10/20229.572 Tasa Fija16,344.43
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/07/202207/10/20229.572 Tasa Fija105,182.83
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/07/202213/10/20229.5785 Tasa Fija68,554.61
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/07/202214/10/20229.615 Tasa Fija56,328.90
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/07/202217/10/20229.65 Tasa Fija208,614.74
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/07/202210/10/20229.65 Tasa Fija23,157.27
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/07/202218/10/20229.65 Tasa Fija45,365.34

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202219/10/20229.665 Tasa Fija78,814.47
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202214/10/20229.665 Tasa Fija60,492.41
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/07/202221/10/20229.6662 Tasa Fija200,747.65
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/07/202225/10/20229.6825 Tasa Fija12,983.04
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202226/10/20229.715 Tasa Fija280,559.20
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/08/202203/11/20229.8006 Tasa Fija211,869.43
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/08/202207/11/20229.815 Tasa Fija205,933.47
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/08/202208/11/20229.835 Tasa Fija93,008.37
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/08/202209/11/20229.835 Tasa Fija202,299.94
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202210/10/20229.925 Tasa Fija88,752.24
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202225/10/202210.235 Tasa Fija32,549.71
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202211/11/202210.235 Tasa Fija68,903.66
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No16/08/202214/11/202210.2474 Tasa Fija203,307.58
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/08/202215/11/202210.252 Tasa Fija17,388.05
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/08/202215/11/202210.252 Tasa Fija56,913.08
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/08/202215/11/202210.249 Tasa Fija18,087.89
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/08/202216/11/202210.249 Tasa Fija86,245.79
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/08/202217/11/202210.257 Tasa Fija57,483.45
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/08/202217/11/202210.26 Tasa Fija55,219.76
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/08/202218/11/202210.268 Tasa Fija102,511.49
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/08/202217/11/202210.267 Tasa Fija21,960.65
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/08/202222/11/202210.271 Tasa Fija101,985.28
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/08/202223/11/202210.2785 Tasa Fija106,614.52
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/08/202225/11/202210.2962 Tasa Fija50,626.76
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/08/202228/11/202210.2962 Tasa Fija210,711.00
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No31/08/202229/11/202210.2999 Tasa Fija49,386.09
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/09/202229/11/202210.3024 Tasa Fija67,529.32
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/09/202206/12/202210.3062 Tasa Fija210,234.68
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202208/12/202210.3728 Tasa Fija152,542.12
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/09/202209/12/202210.3874 Tasa Fija204,054.28
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/09/202205/12/202210.3874 Tasa Fija168,005.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/09/202213/12/202210.4237 Tasa Fija206,330.65
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/09/202214/12/202210.5 Tasa Fija149,967.61
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202219/12/202210.535 Tasa Fija201,267.29
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/09/202220/12/202210.5725 Tasa Fija87,834.74
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202222/12/202210.5899 Tasa Fija149,306.20
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo01/09/202231/10/20229.12 Tasa Fija2,000,506.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/09/202225/11/20229.0509 Tasa Fija1,001,257.07
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/09/202225/11/20229.0509 Tasa Fija2,002,514.14
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/09/202228/11/20229.0896 Tasa Fija5,002,524.89
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo10/03/202110/03/20258.9527 Tasa Fija27,401,738.82
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/02/201919/02/20243.80914 Tasa Fija17,129,758.18
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/06/202205/09/20228.9525 Tasa Fija2,811,767.17
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/06/202203/10/20228.99 Tasa Fija15,964.32
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No16/06/202203/10/20229.005 Tasa Fija1,054.46
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No16/06/202203/10/20229.005 Tasa Fija69,094.55
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/06/202210/10/20229.05 Tasa Fija3,709,817.08
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/06/202219/09/20229.05 Tasa Fija87,383.29
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/06/202203/10/20223.85756 Tasa Fija153,285.38
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/06/202210/10/20229.05 Tasa Fija296,444.32

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/06/202210/10/20229.05 Tasa Fija5,722.40
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/06/202210/10/20229.09 Tasa Fija432,375.90
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/06/202210/10/20229.09 Tasa Fija7,627.45

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años Hasta 5 años o
más [miembro]
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/06/202203/10/20229.09 Tasa Fija672,505.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/06/202210/10/20229.1 Tasa Fija59,256.86
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/06/202226/09/20223.91372 Tasa Fija22,503.10
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/06/202210/10/20229.18 Tasa Fija16,354.03
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/06/202210/10/20229.5635 Tasa Fija165,864.22
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/06/202205/09/20229.5635 Tasa Fija16,458.36
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/06/202210/10/20229.5469 Tasa Fija165,098.27
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/06/202217/10/20223.95329 Tasa Fija6,431.21
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/06/202212/09/20229.5469 Tasa Fija42,467.32
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/06/202203/10/20229.5469 Tasa Fija28,462.97
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/06/202203/10/20223.97838 Tasa Fija71,518.03
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/07/202224/10/20229.5425 Tasa Fija2,972,999.63
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/07/202210/10/20223.99216 Tasa Fija173,589.80
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/07/202224/10/20229.5425 Tasa Fija245,096.02
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/07/202224/10/20229.5545 Tasa Fija231,816.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/07/202224/10/20223.99685 Tasa Fija191,814.89
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/07/202224/10/20229.5545 Tasa Fija25,492.75
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/07/202224/10/20223.96338 Tasa Fija326,400.98
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202231/10/20229.5525 Tasa Fija177,953.28
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/07/202231/10/20229.57 Tasa Fija3,545,442.66
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/07/202231/10/20229.57 Tasa Fija325,677.42
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/07/202231/10/20229.572 Tasa Fija4,395.02
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/07/202224/10/20229.572 Tasa Fija23,380.35
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/07/202231/10/20224.17251 Tasa Fija474,658.81
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/07/202207/11/20229.573 Tasa Fija41,232.93
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/07/202231/10/20224.3603 Tasa Fija125,795.18
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No18/07/202207/11/20229.5785 Tasa Fija2,941,256.10
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/07/202207/11/20229.615 Tasa Fija580,130.08
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/07/202210/10/20229.6649 Tasa Fija542,887.24
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202207/11/20229.665 Tasa Fija19,625.77
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/07/202207/11/20229.665 Tasa Fija1,128,698.05
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/07/202214/11/20229.6662 Tasa Fija110,615.87
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/07/202214/11/20229.6662 Tasa Fija1,685,450.39
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/07/202207/11/20229.6662 Tasa Fija168,272.90
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/07/202224/10/20223.75878 Tasa Fija467,844.78
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/07/202207/11/20224.37918 Tasa Fija672,996.28
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/07/202214/11/20229.6662 Tasa Fija164,241.97
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/07/202214/11/20224.29335 Tasa Fija31,073.83
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/07/202214/11/20229.6825 Tasa Fija94,941.60

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/07/202214/11/20224.34255 Tasa Fija2,080,090.10
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/07/202214/11/20229.6825 Tasa Fija16,993.86
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202222/11/20229.715 Tasa Fija1,084,049.57
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202222/11/20229.715 Tasa Fija1,292,773.30
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No01/08/202222/11/20229.715 Tasa Fija3,277.53
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No03/08/202207/11/20224.29753 Tasa Fija200,907.50
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202231/10/20223.7934 Tasa Fija20,661.88
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/08/202214/11/20229.7912 Tasa Fija32,971.05
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/08/202228/11/20229.8006 Tasa Fija1,458,579.37
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/08/202203/10/20229.269 Tasa Fija2,066,868.65
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/08/202228/11/20229.8006 Tasa Fija2,028,958.15
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/08/202203/10/20229.269 Tasa Fija3,835.31
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/08/202228/11/20229.815 Tasa Fija265,995.27
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/08/202222/11/20224.38677 Tasa Fija47,049.11
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/08/202228/11/20229.815 Tasa Fija310,537.46
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/08/202228/11/20224.50896 Tasa Fija705,020.11
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/08/202214/11/20229.8707 Tasa Fija108,710.35
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/08/202210/10/20229.3287 Tasa Fija836,549.28
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/08/202205/12/20229.8707 Tasa Fija88,856.21
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202210/10/20229.925 Tasa Fija338,176.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202205/12/202210.235 Tasa Fija3,091,145.41
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202228/11/202210.235 Tasa Fija517,758.45
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202210/10/20229.925 Tasa Fija678,000.68
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/08/202222/11/202210.235 Tasa Fija25,022.67
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No16/08/202210/10/20229.9112 Tasa Fija138,074.68
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/08/202219/09/20229.9263 Tasa Fija299,327.76
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/08/202213/12/202210.26 Tasa Fija3,827,455.22
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/08/202222/11/202210.26 Tasa Fija587,782.59
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/08/202224/10/202210.26 Tasa Fija66,241.11
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/08/202217/10/20229.931 Tasa Fija39,039.92
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/08/202213/12/202210.268 Tasa Fija83,561.37
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/08/202213/12/202210.271 Tasa Fija20,201.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/08/202224/10/20229.95 Tasa Fija353,573.76
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/08/202207/11/202210.271 Tasa Fija361,735.44
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No25/08/202213/12/202210.271 Tasa Fija195,590.05
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/08/202224/10/20229.958 Tasa Fija70,005.78
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/08/202228/11/202210.2785 Tasa Fija256,196.75
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202213/12/20224.64648 Tasa Fija199,646.54
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202224/10/20229.962 Tasa Fija463,062.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202219/12/202210.2825 Tasa Fija1,345,461.28
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202226/09/20229.962 Tasa Fija452,838.07
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202219/12/202210.2825 Tasa Fija2,893,332.85
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/08/202219/12/202210.2962 Tasa Fija92,950.75
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/08/202219/12/202210.2962 Tasa Fija13,309.72
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/08/202224/10/20229.9648 Tasa Fija1,103,391.41
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No31/08/202224/10/20229.9663 Tasa Fija1,711,153.63
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/09/202224/10/20229.97 Tasa Fija1,502,045.14
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No05/09/202226/12/202210.3037 Tasa Fija212,649.39
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/09/202231/10/20229.9677 Tasa Fija1,482,450.83
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No06/09/202226/12/202210.3024 Tasa Fija2,872,829.66
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/09/202226/12/20224.81229 Tasa Fija71,047.86
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No07/09/202205/12/202210.3062 Tasa Fija13,858.19
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202226/12/202210.354 Tasa Fija71,094.75
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202202/01/202310.3582 Tasa Fija10,733.46
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202205/12/20224.3338 Tasa Fija667,770.08
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202226/12/20224.88191 Tasa Fija269,928.16

NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202207/11/202210.0027 Tasa Fija758,208.74
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202202/01/202310.3728 Tasa Fija1,576,259.96
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No12/09/202202/01/202310.3728 Tasa Fija7,613.41
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/09/202224/10/202210.0099 Tasa Fija497,398.00
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/09/202226/12/202210.3874 Tasa Fija70,834.55
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No14/09/202224/10/202210.0199 Tasa Fija50,057.41

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años Hasta 5 años o
más [miembro]
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202205/12/20224.40642 Tasa Fija148,577.45
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202226/12/20224.95775 Tasa Fija22,102.57
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202214/11/202210.0287 Tasa Fija8,733.15
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No15/09/202226/12/202210.445 Tasa Fija66,349.62
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202214/11/202210.0412 Tasa Fija148,990.29
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202209/01/202310.48 Tasa Fija3,011,322.01
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202209/01/202310.48 Tasa Fija21,489.63
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/09/202219/12/202210.48 Tasa Fija17,003.66
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/09/202209/01/202310.5 Tasa Fija42,306.96
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/09/202207/11/202210.0506 Tasa Fija28,143.25
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202228/11/20224.66723 Tasa Fija484,442.19
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202203/10/202210.065 Tasa Fija25,521.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202214/11/202210.065 Tasa Fija42,810.10
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202209/01/202310.535 Tasa Fija83,569.62
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/09/202209/01/202310.5725 Tasa Fija35,073.33
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/09/202231/10/202210.0775 Tasa Fija7,258,870.12
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/09/202226/12/202210.5725 Tasa Fija155,334.46
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202222/11/202210.0895 Tasa Fija93,094.66
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202209/01/202310.5899 Tasa Fija54,573.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202213/12/202210.5899 Tasa Fija50,837.77
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202222/11/202210.1009 Tasa Fija675,054.31
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202216/01/202310.6086 Tasa Fija4,490,843.19
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202207/11/202210.1009 Tasa Fija317,372.26
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202216/01/202310.6086 Tasa Fija314,043.60
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202216/01/202310.6086 Tasa Fija307,934.54
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No26/09/202216/01/202310.6086 Tasa Fija34,533.75
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/09/202226/12/20224.71903 Tasa Fija17,930.63
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/09/202216/01/202310.6173 Tasa Fija196,168.99
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/09/202222/11/202210.1085 Tasa Fija389,483.80
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No27/09/202213/12/202210.6173 Tasa Fija196,798.65
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202209/01/20235.3931 Tasa Fija205,806.84
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/09/202209/01/202310.6698 Tasa Fija46,874.93
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/09/202216/01/202310.6899 Tasa Fija3,997.85
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/09/202228/11/20224.7532 Tasa Fija1,197,244.04
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/09/202216/01/20235.38129 Tasa Fija29,147.66
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/01/201831/01/20239.12 Tasa

Fija41,677,203.50
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/06/202023/06/20239.0509 Tasa Fija15,018,856.10
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo17/08/201817/08/20239.102 Tasa Fija809,102.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/03/201828/02/20239.12 Tasa Fija5,001,266.68
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo11/09/201831/08/20239.12 Tasa Fija195,629.55
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo11/09/201831/08/20239.12 Tasa Fija130,493.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/09/201831/08/20238.54 Tasa Fija203,768.36
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No20/01/202229/06/20228.1536 Tasa Fija-
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/04/202203/10/20229.306 Tasa Fija103,967.50
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/04/202206/10/20229.4041 Tasa Fija324,661.54
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/04/202220/10/20229.61 Tasa Fija77,458.66
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/04/202221/10/20229.6331 Tasa Fija323,806.24
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No16/05/202213/10/20229.6924 Tasa Fija250,920.93
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No17/05/202227/10/20229.7809 Tasa Fija80,810.62
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/06/202216/11/202210.1329 Tasa Fija90,460.73
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/06/202215/12/202210.5726 Tasa Fija158,580.35
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No24/06/202215/12/202210.558 Tasa Fija792,245.90
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/06/202220/12/202210.7157 Tasa Fija394,711.33
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/07/202219/12/202210.7291 Tasa Fija245,427.74
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No13/07/202203/01/202310.8112 Tasa Fija75,263.82
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No19/07/202220/12/202210.9688 Tasa Fija17,797.10
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/07/202211/01/202310.9844 Tasa Fija53,983.37
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No28/07/202216/01/202310.9841 Tasa Fija321,962.35
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No11/08/202225/01/202311.116 Tasa Fija104,620.08
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/08/202207/02/202311.3897 Tasa Fija562,158.57
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No30/08/202216/02/202311.4294 Tasa Fija66,985.83
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No31/08/202213/02/202311.487 Tasa Fija18,186.30
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202212/10/20229.9735 Tasa Fija47,840.39
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No02/09/202218/01/202311.519 Tasa Fija18,524.54
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No08/09/202223/02/202311.5612 Tasa Fija80,264.02
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No22/09/202223/02/202311.9683 Tasa Fija56,955.17
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202213/03/202311.9921 Tasa Fija101,503.02
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No23/09/202215/03/202311.9921 Tasa Fija88,999.73
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No29/09/202227/03/202312.1722 Tasa Fija26,593.84
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo05/04/202101/04/20268.92 Tasa Fija100,979,703.01
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo01/11/201731/10/20229.12 Tasa Fija530,584.34
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/10/202129/10/20267.39 Tasa Fija45,009,237.51
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/10/202129/10/20267.39 Tasa Fija45,009,237.51
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/08/202026/08/20259.12 Tasa Fija19,425,836.73
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/02/202214/02/20238.9699 Tasa Fija25,105,894.65
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo18/05/202228/04/20239.12 Tasa Fija29,174,055.54
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo18/05/202228/04/20239.12 Tasa Fija29,174,055.54

FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo09/06/202231/05/20239.12 Tasa Fija33,341,777.76
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo06/07/202230/06/20239.12 Tasa Fija50,012,666.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/07/202224/07/20239.12 Tasa Fija50,012,666.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo07/12/202107/12/20267.38 Tasa Fija2,176,199.44
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/06/202020/06/20259.0275 Tasa Fija5,512,412.72
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/07/202103/07/20239.12 Tasa Fija18,004,560.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo08/06/202006/12/20228.9177 Tasa Fija32,216,804.10
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No09/09/202228/10/20229.993 Tasa Fija226,374.09
NACIONAL FINANCIERA S.N.C.No21/09/202228/10/202210.065 Tasa Fija673,979.09
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo11/07/202207/11/20228.9196 Tasa Fija20,118,928.00
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo13/01/202012/01/20248.9599 Tasa Fija16,329,214.67
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/04/202105/07/20245.33 Tasa Fija6,813,134.14
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo12/09/202210/01/20238.9527 Tasa Fija1,004,725.04
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo13/09/202211/01/20238.9599 Tasa Fija1,004,479.95
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo14/09/202212/01/20238.9699 Tasa Fija1,004,235.79
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo15/09/202213/01/20238.9787 Tasa Fija1,003,990.53
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo19/09/202216/01/20238.9912 Tasa Fija1,002,997.07
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo20/09/202217/01/20239.0006 Tasa Fija1,002,750.18
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo21/09/202218/01/20239.015 Tasa Fija1,002,504.17
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/09/202219/01/20239.0275 Tasa Fija1,002,256.88
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo23/09/202220/01/20239.0395 Tasa Fija1,002,008.78
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo26/09/202223/01/20239.0509 Tasa Fija1,001,257.07
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo27/09/202224/01/20239.0585 Tasa Fija1,001,006.50
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo28/09/202225/01/20239.0792 Tasa Fija1,000,756.60

Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de

interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Tipo de Crédito / InstituciónAño actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 años
Hasta 4 añosHasta 5 años o másAño actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 años
Hasta 5 años o
más [miembro]
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo29/09/202226/01/20239.0896
Tasa Fija1,000,504.98
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo01/09/202029/09/20235.78 Tasa
Fija2,069,545.97
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo01/09/202029/09/20235.78 Tasa
Fija7,640,061.21
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo02/09/202029/09/20235.59 Tasa
Fija9,008,203.49
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/04/201930/09/20239.12 Tasa
Fija6,367,836.74
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo17/12/201817/10/20239.12 Tasa
Fija10,831,850.18
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo11/09/201915/03/20248.9787
Tasa Fija3,115,832.64
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/09/202221/03/20239.0275
Tasa Fija315,710,915.63
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo22/09/202222/09/20279.1975
Tasa Fija150,736,429.54
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo11/09/201915/03/20248.9787
Tasa Fija3,115,832.64
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/01/201830/01/20233.58529
Tasa Fija13,419,407.40
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo31/01/201830/01/20233.58529
Tasa Fija20,129,100.03
FIDEICOMISOS INSTITUIDOS EN RELACIÓN CON LA AGRICULTURANo01/02/201830/01/20233.62529
Tasa Fija46,967,965.75
FONDO DE OPERACIÓN Y FINANCIAMIENTO BANCARIO A LA VIVIENDANo31/05/202201/05/2023
5.64173076923077 Tasa Fija2,456,811.49
FONDO DE OPERACIÓN Y FINANCIAMIENTO BANCARIO A LA VIVIENDANo31/05/202230/06/2023
7.13777777777778 Tasa Fija623,652.42

TOTAL1,787,413,514.129,035,356,342.9013,176,959,548.172,362,423,580.462,016,188,697.45
2,005,092,906.18172,046,770.2280,751,427.6917,129,758.1843,367,641.37-21,844,574.02
Total bancarios1,787,413,514.1210,242,405,592.9013,176,959,548.172,362,423,580.46
2,016,188,697.452,005,092,906.183,722,660,664.398,688,281,961.4217,129,758.18
43,367,641.37-21,844,574.02
Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de
interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 añosHasta 5 años o más
Año actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 añosHasta 5 años o
más [miembro]
Bursátiles y colocaciones privadas [sinopsis]
Bursátiles listadas en bolsa (quirografarios)

Scotiabank / VARIOSNo28/06/201316/06/20237.31,150,000,000.00
Scotiabank / VARIOSNo27/05/201910/11/20229.032,353,589,631.28
Scotiabank / VARIOSNo27/05/201910/11/20229.033,652,943,700.00
Scotiabank / VARIOSNo06/12/201927/03/20238.996,000,000,000.00
Scotiabank / VARIOSNo28/05/201908/11/20223.48111,775,000.00
Scotiabank / VARIOSNo28/05/201908/11/20223.48123,450,000.00
TOTAL6,006,533,331.287,150,000,000.00----235,225,000.00-----
Bursátiles listadas en bolsa (con garantía)

TOTAL------------
Colocaciones privadas (quirografarios)
Scotiabank / FONDOS HSBCNo10/12/202125/11/20223.48800,000,000.00
Scotiabank / FONDOS HSBCNo22/12/202107/12/20223.481,500,000,000.00
Scotiabank / SCOTIABANK CAYMANNo18/12/201405/12/20247.42,093,000,000.00
Scotiabank / SCOTIABANK CAYMANNo28/06/201809/06/203312.33,360,000,000.00
Scotiabank / SCOTIABANK CAYMANNo11/09/201805/09/202311.323,455,000,000.00
TOTAL2,300,000,000.003,455,000,000.002,093,000,000.00--3,360,000,000.00------
Colocaciones privadas (con garantía)

TOTAL------------
Total bursátiles listados en bolsa y colocaciones privadas8,306,533,331.28
10,605,000,000.002,093,000,000.00--3,360,000,000.00235,225,000.00-----
Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 añosHasta 5 años o más
Año actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 añosHasta 5 años o más [miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo [sinopsis]
Otros pasivos circulantes y no circulantes con costo

TOTAL
Total otros pasivos circulantes y no circulantes con costo
Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 añosHasta 5 años o más
Año actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 añosHasta 5 años o más [miembro]
Proveedores [sinopsis]
Proveedores

TOTAL
Total proveedores
Institución Extranjera (Si/No)Fecha de firma/contratoFecha de vencimientoTasa de interés y/o sobretasaDenominación [eje]
Moneda nacional [miembro]Moneda extranjera [miembro]
Intervalo de tiempo [eje]Intervalo de tiempo [eje]
Año actual [miembro]Hasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 añosHasta 5 años o más
Año actualHasta 1 añoHasta 2 añosHasta 3 añosHasta 4 añosHasta 5 años o

más [miembro]
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo [sinopsis]
Otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo

TOTAL
Total otros pasivos circulantes y no circulantes sin costo
Total de créditos

Comentarios:
El tipo de cambio tomado al cierre de septiembre fue de 20.1271

VER ARCHIVO COMPLETO EN PDF

Instrumentos Financieros Derivados

I. Información Cualitativa
a. Discusión sobre las políticas de uso de instrumentos financieros derivados

La Dirección General del Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (GFSBI), al cual pertenece Scotiabank Inverlat (SBI) y un comité designado por el Consejo de Administración revisan por lo menos con periodicidad semestral y cada vez que las condiciones del mercado lo ameritan, los objetivos, metas y procedimientos de operación y control, así como los niveles de tolerancia de riesgo.

Para tales efectos, la Dirección General se apoya en las áreas u órganos apropiados (Consejo de Administración, Comité de Riesgos) para llevar a cabo las actividades específicas en los requerimientos de administración que marca la

Circular 4/2012 emitida por Banco de México.

Las diferentes áreas responsables de la operación y supervisión del mercado definen los objetivos, metas y procedimientos particulares, de operación y control, así como las tolerancias máximas de riesgo aceptables por área, mismos que deberán ser congruentes con los lineamientos generales establecidos por la Dirección General.

Los productos derivados son importantes herramientas de gestión de riesgo tanto para el Banco como para sus clientes.

El Banco recurre a los productos derivados para controlar el riesgo de mercado que se deriva de sus actividades de captación de fondos de inversión, así como para reducir el costo de su fondeo. Para controlar el riesgo de tasas de interés en sus actividades de préstamos a tasa fija, se recurre a los intercambios (swaps) de tasas de interés y a los futuros de tasa de interés. Los contratos adelantados de divisas se emplean para controlar el riesgo cambiario. 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 en los siguientes rubros:

Negociación: La compra/venta del instrumento esperando obtener una ganancia como consecuencia de un cambio favorable en el precio.
Cobertura: Se desea asegurar, el día en que se pacta, el precio futuro de un activo subyacente y, en su caso, su disponibilidad, con el fin de reducir riesgos.
Arbitraje: Posiciones largas y cortas en dos mercados distintos.

La Institución cuenta con Políticas y manuales, que se enlistan a continuación, donde descansan los lineamientos y procedimientos relativos a la operación y administración de derivados; entre estas políticas se destaca la de Gestión del Riesgos de Nuevas Iniciativas que involucra la participación de diversas áreas de la Institución, a fin de garantizar que no se incurran en riesgos operativos, legales o reputacionales.

Manual de Operación de Derivados.
Política de Administracion de Riesgo de Mercado y Estructural.
Manual de Funciones y Procedimientos de la Dirección de Riesgos de Mercado (TFRM).
Política de Gestión del Riesgo de Nuevas Iniciativas
Política de Riesgo de Contraparte
Política de Sobregiros

Para el caso específico de los instrumentos financieros derivados de cobertura y dada la naturaleza de las operaciones activas y pasivas que se realizan, Scotiabank Inverlat puede encontrarse expuesto, entre otros, al Riesgo de tasas de interés y al Riesgo de tipo de cambio. Con la finalidad de cubrir y limitar la exposición ante posibles cambios de flujos de efectivo y valor razonable de las posiciones primarias derivadas de movimientos en las tasas de interés y el tipo de cambio, se realizan operaciones con derivados previamente autorizados por los órganos colegiados facultados y los monitorea periódicamente para reflejar cualquier cambio o riesgo como parte de las afectaciones a resultados. Durante el tercer trimestre de 2022, no se identificaron riesgos adicionales a los ya monitoreados que pudieran afectar en futuros reportes.

SBI realiza operaciones derivadas con contrapartes financieras, corporativas y empresariales. El uso de instrumentos derivados se controla mediante límites y políticas autorizadas; particularmente, tratándose de derivados de cobertura, se apega a la Norma de Información Financiera (NIF), criterio C-10 "Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura", en el cual se establecen los lineamientos para el reconocimiento, valuación, monitoreo, presentación y revelación de información de los instrumentos financieros derivados y de las operaciones de cobertura.

Actualmente se cuenta con 9 estrategias de cobertura, las cuales tienen como objetivo general cubrir posiciones tanto activas como pasivas del balance ante posibles movimientos de las tasas de interés y de tipo de cambio. Las condiciones de mercado bajo las cuales se realizan coberturas son las siguientes:

Núm.Tipo de CoberturaPosición CubiertaTipo de posición cubiertaCondición de MercadoDerivado
1.Flujos de Efectivo Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento de tasa fija PasivaCobertura ante una posible alza en las tasas de interésSwap de tasas de interés (pagando tasa fija y recibiendo tasa flotante)
2.Valor Razonable Bonos de tasa fija en moneda extranjeraActivaCubrir el riesgo asociado tanto a la tasa fija del bono (posible incremento en tasas de mercado del subyacente en moneda extranjera) como a los potenciales impactos en las variaciones del tipo de cambio de la moneda del subyacente.Cross Currency Interest Rate Swap (pagando tasa fija y recibiendo tasa flotante)
3.Flujos de Efectivo Cartera Comercial de tasa flotanteActivaCobertura ante una posible baja en las tasas de interésSwap de tasas de interés (pagando tasa flotante y recibiendo tasa fija)
4.Valor RazonableCartera Comercial o Bonos de tasa fija en Moneda Nacional o ExtranjeraActivaCobertura ante una posible alza en las tasas de interésSwap de tasas de interés (pagando tasa fija y recibiendo tasa flotante)
5.Flujos de EfectivoCertificados Bursátiles de tasa flotante denominados en moneda funcionalPasivaCobertura ante una posible alza en las tasas de interésSwap de tasas de interés (pagando tasa fija y recibiendo tasa flotante)
6.Valor RazonableBonos de tasa fija en moneda funcionalPasivaCobertura ante una posible baja en las tasas de interésSwap de tasas de interés (pagando tasa flotante y recibiendo tasa fija)
7.Flujos de EfectivoReportosPasivaCobertura ante una posible alza en las tasas de interésSwap de tasas de interés (pagando tasa fija y recibiendo tasa flotante)
8.Flujos de EfectivoCartera Comercial de tasa flotante en moneda extranjeraActiva Cubrir el riesgo asociado a la tasa variable del crédito (cambios en tasas de mercado del subyacente en moneda extranjera) así como a las variaciones de tipo de cambio principalmente USD-MXNCross Currency Interest Rate Swap (pagando tasa

flotante en moneda extranjera y recibiendo tasa flotante en moneda nacional
9.Flujo de EfectivoBonos de tasa fija en moneda extranjeraActivaCubrir el riesgo asociado a la volatilidad en flujos de efectivo por variaciones en el nivel de tipo de cambio al convertir una moneda extranjera a pesosCross Currency Interest Rate Swap (pagando tasa fija en moneda extranjera y recibiendo tasa fija en moneda nacional)

Las operaciones de derivados de cobertura se incluirán dentro del cálculo de medidas de sensibilidad (i.e. Valor Económico y Sensibilidad del Margen). En adición, se monitorearán bajo los límites establecidos para ALM previamente aprobados por el Comité de Riesgos.

En lo que respecta a los productos de negociación aprobados Banco se encuentran:

Subyacente*FuturosOpcionesSwaps

MRMEMRMEMRME
Acciones, un grupo o canasta de acciones, títulos referenciados a acciones que coticen en una bolsa de valores.
Índices de precios sobre acciones que coticen en una bolsa de valores.
Tasas de interés nominales, reales o sobretasas, tasas referidas a cualquier título de deuda e índices con base en dichas tasas
Operaciones de Opción sobre futuros de índice.
Moneda nacional, Divisas y UDIS;
Oro y Plata
Operaciones a Futuro sobre Contratos de Intercambio (Swaps) en especie y por diferenciales.

*Los productos específicos, monedas, plazos y subyacentes aprobados se encuentran descritos en las hojas de control de límites emitidas y aprobadas por BNS. Se precisa que todos los instrumentos financieros derivados SCSwaps, CCS (CurrencySwaps), Regular Caps&Floors, Binary Caps&Floors, puede tener modalidades o variaciones para intercambiar pagos de intereses a partir de una fecha futura (ForwardStarting)), las cuales son definidas al inicio de la contratación o negociación del derivado, los modelos desarrollados en la matriz BNS tanto valuaciones como para la medición de riesgo contraparte contemplan estas características y no requieren de ninguna modificación.

(MR) Mercados reconocidos
(ME) Mercados extrabursátiles

El objetivo de la función de administración de riesgos de mercado consiste en identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos derivados de fluctuaciones en factores de riesgo como tasas de interés, precios en el mercado accionario y otros en los mercados de dinero, capitales y derivados, a los que están expuestas las posiciones.

Para efectos de la gestión del Riesgo de Mercado se calcula el VaR a las posiciones de derivados de negociación. El VaR es medido utilizando el primer percentil y reflejando un horizonte temporal de 1 y 10 días, el cual, se obtiene a partir de los cambios históricos de los factores de mercado de aquellas variables que afectan directamente el valor de las posiciones. El sistema utilizado para el cálculo del VaR de todos los instrumentos es Risk Watch de la empresa Algortihmics y el modelo corresponde a una simulación histórica no paramétrica.

Con esta metodología se generan 300 escenarios a partir de las observaciones históricas y los principales supuestos del modelo son:

El Modelo de Simulación Histórica no hace supuestos sobre la correlación de los factores de riesgo
El Modelo no hace supuestos sobre la forma de la distribución de los cambios en el valor del portafolio. No supone normalidad.
El Modelo permite agregar los riesgos a través de los diferentes productos (divisas, mercado de dinero, derivados.)
El modelo puede incorporar la característica no lineal de las opciones, así como efectos gamma y vega.

Debido a que la medida de VaR sirve para estimar pérdidas potenciales en condiciones normales de mercado, la institución realiza diariamente pruebas bajo condiciones extremas "stress testing" con el objeto de determinar la exposición al riesgo considerando grandes fluctuaciones anormales en los precios de mercado. En adición se cuenta con una estructura de límites principalmente de montos volumétricos o nocionales, de concentración, de sensibilidades y de VaR.

Adicionalmente se realizan pruebas de backtest donde se compara el P&L (teórico y real) diario vs VaR de 1 día. Este análisis es realizado mensualmente y es presentado al Comité de Riesgos del Consejo de Administración al menos trimestralmente.

Scotiabank Inverlat, 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 Scotiabank Inverlat pueda cubrir la totalidad de sus obligaciones a medida que estas se hacen exigibles. Scotiabank Inverlat administra su exposición al riesgo de liquidez conforme a las disposiciones regulatorias aplicables y a las mejores prácticas de mercado.

Objetivos de la gestión de Riesgos de Liquidez:

Satisfacer todos los compromisos diarios de flujo de efectivo.
Eliminar la necesidad de obtener fondos a tasas por arriba de las de mercado o a través de ventas forzadas de activos.
Satisfacer los límites y requerimientos de liquidez exigidas por las autoridades.
Establecer e implementar políticas de liquidez prudentes.
Desarrollar e implementar técnicas y procedimientos efectivos para monitorear, medir y controlar los requerimientos de liquidez.

Para cumplir estos objetivos se tiene principal énfasis en:

Medir, supervisar y pronosticar compromisos que involucren flujos de efectivo.
Diversificar fuentes de fondeo.
Realizar análisis de liquidez en condiciones de crisis y mantener suficientes activos líquidos para hacer frente a eventos inesperados.
Mantener un plan de contingencia de liquidez y de fondeo

Para medir el riesgo de liquidez, las brechas de liquidez acumuladas al cierre de septiembre 2022 y en promedio para el tercer trimestre de 2022 es de:

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

Las brechas de liquidez acumuladas traen implícito los vencimientos contractuales, incluyendo posiciones de derivados de cobertura.
Inventario de modelos de derivados

Se presenta la relación de instrumentos financieros derivados que se encuentran presentes en el documento Master Configuration – Grupo Financiero Scotiabank (México). El presente documento sirve como referencia rápida a las técnicas de valuación implementadas tanto en los aplicativos del Grupo Financiero (OPICS) o en los aplicativos desarrollados en casa matriz (K2 & Wall Street).

Clase de activoDerivadoTipoBreve descripción
Tasas de interésOpcionesEuropeaCaps, Floors:
Caps: es una cartera de n-opciones call sobre tasas de interés, las n-opciones call que subyacen al cap se conocen como caplets.
Cap=∑_(i=1)^n▒Caplet_i
Floor: De manera análoga, un floor de tasas de interés es un portafolio de opciones de venta sobre tasas de interés. Cada una de las opciones individuales que comprenden al floor se conoce como floorlet.
Floor=∑_(i=1)^n▒Floorlet_i
BinariaLa opción binaria es una opción de compra exótica con pagos discontinuos. La opción paga una cantidad fija y predeterminada si el precio del activo subyacente supera el precio de ejercicio en su fecha de vencimiento. Pueden ser de tipo:
Binary Cap: Transacción mediante la cual el vendedor de la opción paga montos fijos en una moneda específica calculada a partir de un monto nocional en la misma moneda y un pago predefinido si la diferencia entre la tasa de interés variable y la tasa de interés límite (cap) es un valor positivo o cero, es decir, la tasa de interés variable para el período de interés dado es mayor o igual a la tasa de interés límite (cap).
Binary Floor: Transacción mediante la cual el vendedor de la opción paga montos fijos en una moneda específica calculada a partir del monto nocional predefinido si la diferencia entre la tasa de interés variable y la tasa de interés límite (floor) es un valor negativo o cero, es decir, la tasa de interés variable para el período de interés dado es inferior o igual a la tasa de interés límite (floor).
IRSEl intercambio de flujos de dinero provenientes de la comparación entre la tasa de interésnominal fija a 28 días a la que se celebran las operaciones en el mercado (Tasa Fija) y las tasas de interés nominales variables a 28 días (TIIE28), calculadas por el Banco de México (Tasa Variable).
CCIRSIntercambio de intereses en moneda
nacional por intereses en moneda extranjera con liquidaciones periódicas.
Tipo de cambioOpcionesEuropeaEn este tipo de contratos se utiliza la fórmula Garman and Kohlhagen (1983) la cual es una extensión de la fórmula de Black–Scholes–Merton.
AmericanaEl enfoque seguido corresponde al modelo Cox, Ross y Rubinstein (1976)
BinariaSe recibe un pago fijo como beneficio en caso de que el subyacente esté por encima o por debajo del nivel de ejercicio en el momento de vencimiento de la opción.
A diferencia de opciones plain vanilla, la rentabilidad de la opción está basada solamente en la fluctuación del subyacente, por lo que se las conoce también como opciones cash-or-nothing.
BarreraUna opción donde el pago (payoff) depende del valor del subyacente no solo al vencimiento S_T, sino que también incluye el valor del subyacente para momentos previos al vencimiento S_(t<T) , son conocidas como opciones dependientes de la trayectoria.
Para las opciones Barrera el payoff es contingente sobre que el precio del subyacente S_T alcance un umbral preestablecido H llamado barrera de la opción.

ForwardForward OTCCompra o venta de una divisa a un tipo de cambio determinado el día de la contratación que se liquida en una fecha predeterminada en el futuro a través de contratos privados OTC.

Instrumentos a Valor Razonable
Clase de activoDerivadoTipoBreve descripción
Índices, capitales y metalesOpciones
EuropeaOpción Europea Call / Put: Este tipo de contratos utiliza la fórmula de Black-Scholes.
Opción Europea Quanto: Una opción tipo Quanto es un derivado en el cual el subyacente se denomina en una moneda, pero el instrumento en sí se liquida en otra moneda a una tasa determinada. Tales productos son atractivos para los inversionistas que desean estar expuestos a un activo extranjero, pero sin el riesgo de tipo de cambio equivalente.
BinariaTipo de opción la cual al vencimiento solo tiene dos eventos pagar o no pagar un monto previamente definido.
Derivados listadosMexder FuturesIRLas Condiciones Generales del Contrato de Futuro sobre Contrato de Intercambio de Flujos de Tasas son acorde a metodología disponible en sitio Mexder.
FXLas Condiciones Generales del Contrato de Futuro sobre el tipo de cambio son acorde a metodología disponible en sitio Mexder.

Instrumentos valuados a costo
Clase de activoNombre de productoMetodologíaNotas
FI SecurityBonosLos precios/insumos son proporcionados por el proveedor de precios diariamente.La regulación local requiere el uso de Valmer para los precios e insumos de datos del mercado.
EQ CashAccionesLos precios/insumos son proporcionados por el proveedor de precios diariamente.La regulación local requiere el uso de Valmer para los precios e insumos de datos del mercado.
Fondos de inversiónETFsLos precios/insumos son proporcionados por el proveedor de precios diariamente.La regulación local requiere el uso de Valmer para los precios e insumos de datos del mercado.
Notas Estructuradas listadasBonosLos precios/insumos son proporcionados por el proveedor de precios diariamente.La regulación local requiere el uso de Valmer para los precios e insumos de datos del mercado.

Políticas Líneas de Crédito

Se informa a esa H. Comisión que en el Manual de Políticas de Crédito Cartera Comercial, en su "Manual de Productos y Programas Especiales de Crédito Cartera Comercial, Apartado III Mercado Financiero, 1.1 Operaciones del Banco en el Mercado Financiero" se norman las operaciones del Banco en el Mercado Financiero estableciendo:

Tipos de Operación que son ofrecidos en función al tipo de acreditado

a) Con Instituciones de Crédito y Casas de Bolsa:
Necesidades de tesorería del Banco
Relación de corresponsalía
Límites recíprocos

b) Con Personas Físicas con Actividad Empresarial y/o Personas Morales:

Operaciones puramente financieras, dentro del objeto social, naturaleza y destino de los negocios de la contraparte.

c)Con entidades del Gobierno Federal y del Sector Público:
Operaciones financieras para cubrir aspectos de tipo regulatorio y de cobertura.

Productos del mercado financiero autorizados para operar en el Banco

Tesorería: Call Money
Valores: Compra de Valores y Reporto de Valores
Derivados: Derivados MexDer y Derivados Extrabursátiles
Cambios: FOREX
Comercio Exterior: Créditos Documentarios (Confirmación Notificación)
Garantías otorgadas por el Banco: Derivados Extrabursátiles y Reportos
Metales

Sujetos de Crédito

Podrán ser sujetos de crédito en productos de este mercado, los siguientes:

Integrantes del Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
Instituciones de Crédito, Casas de Bolsa y otras entidades financieras que sean integrantes de un Grupo Financiero, ya sean nacionales o extranjeros.
Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial, (nacionales)
Entidades del Gobierno Federal y del Sector Público

Reglas Particulares

Metodología utilizada para el consumo de Líneas:

La autorización de Límites se deberá apegar al esquema de Facultades de Crédito vigente, tomando como base su valor equivalente al "Potential Future Exposure".
La Autorización de Crédito, deberá especificar el tipo de producto y subyacente que se autoriza, quedando prohibida la utilización indistinta de un límite para operar subyacentes diferentes, pero si se deberá indicar los productos a operar.
Los importes de los Límites Operativos autorizados se podrán establecer tanto en moneda nacional como en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica.
La valuación de los montos ejercidos en límites de productos que no son un financiamiento, pero que conllevan riesgo crediticio, como son los relacionados con Derivados, Valores / Instrumentos Financieros, se realizará con base en el valor de mercado de las operaciones vigentes (Mark to Market), a la fecha que corresponda y el Potential Future Exposure correspondiente.

Idoneidad del Cliente

La celebración de operaciones de productos de Mercado Financiero implica la necesidad de que el Banco cuente con elementos razonables que le garanticen, que:

El cliente, conoce y comprende los riesgos y beneficios de las operaciones que pretende realizar
Dichas operaciones concuerdan con las actividades y objetivos de negocio del cliente.

Para tales efectos, en toda Solicitud de línea para este tipo de productos, se deben aplicar las reglas de la Política de Idoneidad del Grupo Scotiabank, que establece los procesos a seguir para la clasificación del riesgo de idoneidad,

basado en la complejidad de las operaciones y en el conocimiento/ experiencia que el cliente tenga al respecto. Asimismo, en cada revisión anual se debe evaluar si la clasificación de riesgo de idoneidad del cliente es la misma o ha cambiado desde la última revisión.

Políticas de VaR

Para efectos de la gestión del Riesgo de Mercado se calcula el VaR a las posiciones de derivados de Negociación. El VaR es medido utilizando el primer percentil y reflejando un horizonte temporal de 1 y 10 días, el cual se obtiene a partir de los cambios históricos de los factores de mercado de aquellas variables que afectan directamente el valor de las posiciones. El sistema utilizado para el cálculo del VaR de todos los instrumentos es Risk Watch de la empresa Algorithmics y el modelo corresponde a una simulación histórica no paramétrica.

Debido a que la medida VaR sirve para estimar pérdidas potenciales en condiciones normales de mercado, la institución deberá realizar diariamente pruebas bajo condiciones extremas “stress testing” con el objeto de determinar la exposición al riesgo considerando grandes fluctuaciones anormales en los precios de mercado. En adición se cuenta con una estructura de límites principalmente de montos volumétricos o nocionales, de concentración, de sensibilidades y de VaR.

b. Descripción de Políticas y técnicas de Valuación

Métodos y técnicas de Valuación:

Cálculo de Sensibilidades

La unidad Riesgo de Mercado (TFRM) es responsable de definir los procedimientos y cálculos necesarios para realizar el análisis de sensibilidad sobre los portafolios de Trading. Las sensibilidades son una de las medidas de riesgos más relevantes utilizadas para analizar los portafolios, dado que permiten comprender el perfil de riesgos del portafolio de una manera simple y eficaz, además de que se puede hacer un seguimiento de manera sencilla de Estados de resultados (P&L). Los cálculos de sensibilidad se realizan diariamente en forma automática, con procedimientos desarrollados por la Dirección de TFRM.

Portafolio de Renta Fija (Bonos)

Se estima cual sería el comportamiento del valor del portafolio ante un cambio en las tasas de interés cotizadas en el mercado (curva de rendimientos).

Las sensibilidades del portafolio de instrumentos de renta fija se basan en los conceptos de duración y convexidad y su aplicación dependerá del tipo de instrumento. En todos los casos se producen 2 mediciones; i) el cambio esperado en el valor del portafolio ante un cambio de 1 punto base (0.01%) en la curva de rendimiento, y ii) el cambio esperado en el valor del portafolio ante un cambio de 100 puntos base (1%) en la curva de rendimiento.

Bonos de Tasa Flotante

En el caso de bonos de tasa flotante la unidad Riesgo de Mercado (TFRM) realiza dos tipos de sensibilidades, la sensibilidad a la tasa libre de riesgos (curva de gobierno o curva mayor) y la sensibilidad a la sobretasa o Spreads, esta metodología asume que un bono de tasa flotante se comporta como la parte flotante de un swap de tasas de interés.

Con metodología se asume que la repreciación ocurre justamente al pago de cupón.

Bonos Cupón Cero

Para el cómputo de la sensibilidad de instrumentos cupón cero, se utiliza el mismo sistema utilizado en instrumentos de tasa fija.

Riesgo de Crédito

También se utiliza el concepto de duración, pero en el caso de los instrumentos de tasa flotante se utiliza la duración total de instrumento en lugar de la "duración al próximo cupón".

Sensibilidad del Pasivo

Gran parte del portafolio de trading de la institución se encuentra fondeado con reportos. Para efectos de determinar cuál es la sensibilidad de la parte corta (el financiamiento) de las posiciones, se determina el cambio del valor del portafolio ante un cambio de 1 (0.01%) y 100 puntos básicos en las tasas de interés (1%).

Derivados de Tasas de Interés

Swaps de Tasa de Interés

Para efectos de determinar la sensibilidad a cambios en la curva de rendimiento de los Swaps de TIIE, se efectúa un cambio de 1 punto base en cada uno de los puntos relevantes de la curva de rendimientos, además de un cambio de 1 y cien puntos base de forma paralela, valuando el portafolio con las diferentes curvas y calculando cual es el cambio en el valor del portafolio con cada uno de esos cambios.

En el caso de Swaps sobre otro tipo de tasas de interés, lo cual puede incluir CETES y/o Libor, los cálculos se realizan directamente haciendo un shock de 1 y 100 puntos base sobre la curva cupón cero. Todas las transacciones realizadas sobre subyacentes distintos de TIIE están autorizados sólo en una base back to back

Futuros de TIIE

Se considera la duración para estimar su sensibilidad.

Futuros de Bono M

Para el cálculo de sensibilidad de estos derivados a la tasa de interés, se utilizan los conceptos de duración y convexidad.

Futuros de CETE

El tratamiento de futuros de Cete es análogo al tratamiento de futuros de TIIE.

Efectividad De la Cobertura:

Se realizan pruebas y análisis, al inicio de cada operación de cobertura y de manera continua, con base en la comparación de los cambios pasados en el valor

razonable o en los flujos de efectivo del instrumento de cobertura con los cambios que hayan experimentado en el pasado el valor razonable o los flujos de efectivo de la posición primaria.

Las pruebas consideran 61 escenarios históricos y se realiza con base en un análisis de regresión.

Se considera la valuación del instrumento de cobertura y de la posición primaria bajo 61 escenarios semanales históricos, es decir una ventana de observación mayor a un año.

Se determinan los cambios en valuación tanto para el instrumento de cobertura como para la posición primaria (serie de 60 cambios históricos).

Utilizando un análisis de regresión lineal se determina la correlación existente entre los cambios arriba descritos. Las métricas necesarias para determinar que la relación es cobertura eficiente son:

Grado de relación entre los cambios observados: $R2 \geq 80\%$.

Pendiente de la regresión entre [-1.25 y -0.80].

Significancia de la regresión: $F > 5$.

Lo anterior para comprobar que la tasa de cambio de respuesta del valor de la posición primaria respecto al cambio de una unidad en el valor del instrumento de cobertura cumpla con el criterio para concluir cobertura efectiva. Al cierre de septiembre 2022 y como resultado del proceso mensual de revisión y monitoreo de operaciones de cobertura, se concluye que la totalidad de operaciones son coberturas efectivas.

Durante el tercer trimestre de 2022 no se observaron cambios en la posición primaria ni en los derivados que implicaran la necesidad de deshacer coberturas por inefectividad.

La afectación en resultados por cambios en el valor de las coberturas se determina como la diferencia que resulta de comparar las variaciones acumuladas del valor de la posición cubierta y el valor del derivado de cobertura desde la fecha de inicio y hasta la fecha de actual de valuación. Contablemente, la afectación a resultados por el efecto arriba descrito se reconoce con apego a los requerimientos de la NIF C-10.

Cobertura de Flujos de efectivo:

La porción efectiva de las ganancias o pérdidas del instrumento de cobertura se reconocen dentro de “Otro Resultado Integral” (ORI) y cualquier ganancia o pérdida remanente debe tratarse como inefectividad de cobertura y reconocerse de inmediato en la utilidad o pérdida neta.

El componente que forma parte de “Otro Resultado Integral” asociado con la posición primaria se ajusta al valor menor (en valor absoluto) entre:

La ganancia o pérdida acumulada del instrumento de cobertura; y el cambio acumulado en el valor razonable de la posición cubierta desde el inicio de la operación de cobertura.

Cobertura de Valor Razonable:

La ganancia o pérdida que resulte de valuar el instrumento de cobertura a su valor razonable es reconocida de forma inmediata en los resultados del período en que ocurre.

La ganancia o pérdida que resulte de valuar la posición cubierta atribuible al riesgo cubierto debe ajustar el valor en libros de dicha posición y se reconoce inmediatamente en los resultados del período en que ocurre.

En adición a lo arriba descrito, se determina como parte de la afectación/cambio en el valor del derivado de cobertura y consecuentemente en resultados, la pérdida esperada asociada al instrumento (deterioro). Dicha pérdida esperada se determina con base en el cálculo del Ajuste por Valuación Crediticia, CVA (por sus siglas en inglés), el cual a su vez se determina con base sistemas especializados internos.

c. Información de Riesgos por el uso de Derivados

Scotiabank Inverlat 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.

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

Al cierre de septiembre de 2022 y promedio del tercer trimestre 2022 se cuentan con los siguientes activos líquidos:

Scotiabank PosiciónPosición
(millones de pesos)(Cierre) (Promedio)
Liquidity Buffer (bajo métrica CCL)82,96188,086
Se realizó un análisis de sensibilidad para las operaciones con instrumentos financieros derivados mismo que refleja requerimientos adicionales que pudieran suscitarse por eventualidades en el mercado, lo anterior podría verse reflejado en una pérdida potencial o en salidas de efectivo adicionales para Scotiabank Inverlat.

Para estos efectos el cálculo de la exposición potencial para derivados considera lo siguiente:

Considerando 3 escenarios (probable, posible y de estrés), Scotiabank Inverlat podría tener salidas de efectivo adicionales por posible baja en su calificación crediticia, dado que el colateral entregado sería mayor. Esto en conexión con instrumentos financieros derivados OTC que tengan asociados contratos marco.

La salida/pérdida potencial para los 3 escenarios dada la baja de 3 escalafones en la calificación crediticia del GFSBI, al cual pertenece Scotiabank Inverlat, está dada por:

Aquellos instrumentos financieros derivados con MTM positivo:

Aquellos instrumentos financieros derivados con MTM Negativo:

En donde:

ParámetroDescripción

Salida de efectivo por derivados.

Umbral con la Contraparte i en el estado i

Umbral con la Contraparte i en el estado j

Mark to Market

En adición a lo anterior, se consideró una variación en los precios de los activos subyacentes del 10% para un escenario probable, del 30% para un escenario posible y de 50% para un escenario remoto. Derivado de estas variaciones se obtuvo la pérdida potencial que se tradujo en una salida de efectivo para el GFSBI, al cual pertenece Scotiabank Inverlat.

Considerando ambos elementos, los flujos de salida para los próximos 30 días para Scotiabank Inverlat considerando los 3 escenarios son:

Scotiabank NormalEscenario PosibleEscenario ProbableEscenario de Estrés
(millones de pesos)
Gap 30d Gap Acum42,68739,84939,84939,849
Cambios en el Gap respecto al escenario normal(2,838)(2,838)(2,838)

d. Análisis de Sensibilidad y cambios en el valor razonable.

Las sensibilidades son una de las medidas de riesgos más relevantes utilizadas para analizar los portafolios, dado que permiten comprender el perfil de riesgos del portafolio de una manera simple, eficaz, y a la cual se le puede hacer seguimiento de manera sencilla mediante atribución de P&L. Los cálculos de sensibilidad son realizados de manera diaria.

El cálculo de sensibilidades (o griegas) de opciones listadas sobre el IPyC se basa en el modelo de valoración de opciones Black & Scholes.

Delta

La Delta de una opción se define universalmente como el cambio en el valor de una opción ante un cambio en el valor del subyacente. Delta puede ser expresado en términos porcentuales (delta analítica), en términos de exposición delta, o en términos de riesgo delta.

Delta Analítica (porcentual): Indica qué cantidad de subyacente es necesario mantener para hacer hedge a una opción, ante un cambio en el subyacente, todo esto en términos porcentuales. La delta analítica es por definición un número entre cero y uno y su signo dependerá de si la opción es call o put, además de si la posición es corta o larga. Su cálculo se realiza usualmente de manera analítica, esto es, derivando desde la fórmula de Black & Scholes.

Riesgo delta: Se define como el cambio en el valor de la opción ante un cambio de una magnitud predeterminada en el valor del subyacente (por ejemplo 1%). Su cálculo se realiza valuando la opción con niveles distintos del subyacente (uno original y uno con un shock de +1%), manteniendo todos los demás parámetros constantes.

Exposición Delta: Se define como el monto nocional equivalente del subyacente (en cantidad) necesario para mantener el valor presente del portafolio inalterado, ante un cambio de +1% en el valor del subyacente.

Gamma

El riesgo gamma es complementario al riesgo delta, y es otra medida de sensibilidad del valor de una opción con respecto al valor de un subyacente. Gamma mide la tasa de cambio de la delta ante un cambio en el nivel del subyacente, y análogo al cálculo de delta, puede ser interpretada de manera analítica, como la segunda derivada parcial de la función de Black & Scholes con respecto el subyacente.

Tal como es el caso de la medición de otras griegas para derivados, los cálculos de medición de riesgos no se realizan de manera analítica, sino que se obtiene directamente valuando el portafolio. Actualmente se realizan dos mediciones de riesgo gamma, denominadas gamma1 y gamma5.-

Gamma1 mide cual es el cambio de la exposición delta del portafolio, ante un cambio de 1% en el valor del subyacente, mientras que gamma5 mide cual es el cambio de la exposición delta del portafolio ante un cambio de 5% en el valor del subyacente. Ambas mediciones cuentan con límites de riesgos.

Vega

Vega es el nombre que se da a la medida de sensibilidad del valor de un portafolio de opciones ante cambios en las volatilidades de mercado del subyacente. Matemáticamente, vega se define como la primera derivada de la función de Black & Scholes con respecto a la volatilidad implícita.
Se define el riesgo Vega como el cambio en el valor del portafolio de opciones ante un cambio de +1% en la volatilidad implícita del portafolio.

Rho

Rho es la medida de sensibilidad de un portafolio de opciones a cambios en la tasa de interés. Matemáticamente hablando RHO es la primera derivada parcial de la función de Black & Scholes con respecto a la tasa de interés. En general, la sensibilidad de un portafolio de opciones a la tasa de interés es menor comparada con la sensibilidad al precio del subyacente (delta) o de las volatilidades implícitas (vega).

RHO es entonces definida como el cambio en el valor de un portafolio de opciones, ante un incremento de 100 puntos básicos (+1%) en las tasas de interés.

Theta

Theta es la medida de sensibilidad de un portafolio de opciones que indica el cambio en el valor del portafolio ante el paso del tiempo. Analíticamente, Theta puede ser expresado como la primera derivada parcial de la función de Black &

Scholes con respecto al tiempo.

Theta es calculada mediante el procedimiento de valuación completa (tal como es el caso de las otras griegas) en lugar de analíticamente, sólo con fines informativos y de atribución de P&L.

Dividend Risk

La valoración de opciones sobre índices o acciones supone una tasa de dividendos compuesta continúa conocida. Los dividendos, sin embargo, son una estimación y por tanto una variable desconocida, representando un factor de riesgos para la valuación y el consiguiente P&L de las operaciones con opciones.

El riesgo de dividendos no tiene una letra "griega" asociada a su sensibilidad, y en el caso de opciones sobre índices y acciones. La medición se realiza por la vía de incrementar un 1% (i.e. desde 1% a 1.01%) la tasa de dividendos.

II. Información Cuantitativa
Análisis de Sensibilidades del Portafolio de Operaciones Derivadas de Tasa.

Resumen Sensibilidades (PV01) – Portafolio de Derivados de Tasas de Interés a septiembre 30, 2022:

	0-3 Months	3 - 12 Months	1 - 3 Years	3 - 5 Years	5 - 10 Years	10 - 30 Years	Total Today
Swaps	(46,304.00)	200,385.00	51,907.00	(293,174.00)	(49,655.00)	(15,504.00)	(152,345.00)
CCS	17.00	124.00	(11.00)	(191.00)	300.00	(28.00)	211.00
Caps&Floors	(238.00)	786.00	67.00	160.00	1.00	-	776.00
Binary Caps&Floors	-	-	-	-	-	-	-
TIIE Futures	20,182.00	(10,293.00)	(5,325.00)	394,161.00	(8,325.00)	(558.00)	389,842.00
Mbonds Futures	-	-	-	-	-	-	-
Total DERIVATIVES	(26,343.00)	191,002.00	46,638.00	100,956.00	(57,679.00)	(16,090.00)	238,484.00

Análisis de sensibilidad

Supuestos de Cálculo.

Para los derivados de tasa de interés como son los futuros de TIIE, Bonos M, Cap&Floor el método para calcular las sensibilidades es bajo el supuesto de bajar 1 punto base la curva Par de tasas de interés (IRS) que se proporciona nuestro proveedor de precios Valmer.

Para el caso de derivados de FX tanto de Forwards como de opciones, la sensibilidad o delta estimada es en base al tipo de cambio, de tal manera que para calcular un escenario potencial de P&L se tiene que multiplicar este valor por el movimiento porcentual del tipo de cambio.

Los impactos en los estados de resultados son:

a) Bajo el escenario probable una pérdida de (86.08) Millones de pesos.
b) Con escenario de stress 1, poco probable un P&L de (172.16) Millones de pesos.
c) Y finalmente con el escenario muy poco probable (403.34) Millones de pesos.

Los escenarios de stress están basados en el movimiento que pudieran tener el subyacente de (10%), (30%) y (50%) para escenarios a la baja y de 5% ,15% y 20% de escenarios al alza.

Tipo SensibilidadInstrumentoSensibilidadMTMProbable
Shock(+/-)P&LStress 1
Shock(+/-)P&LStress 2
Shock(+/-)P&L
- 1pb a la tasaFuturos de TIIE y Bono M0.39-50.00(19.49)100.00(38.98)200.00
(77.97)
- 1pb a la tasaIRS & CCS & Delta Caps(0.15)(74.94)50.00(7.57)100.00(15.14)200.00
(30.27)
Volatilidad al 1%Caps &Floors(0.00)(0.23)0.10-0.40-1.00-
a FX %Forwards29.32590.190.10(59.02)0.20(118.04)0.50(295.10)
a FX %Opciones Divisa--0.10-0.20-0.500.00
Total (86.08) (172.16) (403.34)

Análisis de Sensibilidades del Portafolio de Operaciones Derivadas de Equity.

En el siguiente cuadro encontrarán el resumen de las operaciones derivadas de los portafolios de Bonos estructurados con sus respectivas sensibilidades al 30 de septiembre de 2022 (la sensibilidad de la mayoría de opciones es Back to Back, es decir el riesgo está cerrado).

DeltaVegaGamma
Options AMD.OQ---
Options BNPUI5.INDX562,116.0010,358.00-
Options ENHFO5.INDX---
Options ENHGE5.INDX---
Options EZU.P---
Options FXI.P---
Options GLD.P---
Options IDBTV1.INDX---
Options MCHI.OQ---
Options MSFDV1.INDX---
Options MSFDVG.INDX61,205--
Options SPXSR5.INDX---
Options TSM.N---
TOTAL623,321.0010,358.00-

Análisis de Stress

Los escenarios de stress a la baja; probable -10%, poco probable -30% y muy poco probable -50% son los siguientes:

Escenarios a la Baja
(0.1)(0.3)(0.5)
Options AMD.OQ---
Options BNPUI5.INDX(56,211.60)(168,634.80)(281,058.00)
Options ENHFO5.INDX---
Options ENHGE5.INDX---
Options EZU.P---
Options FXI.P---
Options GLD.P---
Options IDBTV1.INDX---
Options MCHI.OQ---
Options MEXIBX.INDX---
Options MXSXAE.INDX(6,120.50)(18,361.50)(30,602.50)
Options HSCE.INDX---

Options MEXXLK.USM---
TOTAL(62,332.10)(186,996.30)(311,660.50)

Los escenarios de stress al alza; probable 5%, poco probable 15% y muy poco probable 20% son los siguientes:

Escenarios a la Alza
0.050.150.2
Options AMD.OQ---
Options BNPUI5.INDX28,105.8084,317.40112,423.20
Options ENHFO5.INDX---
Options ENHGE5.INDX---
Options EZU.P---
Options FXI.P---
Options GLD.P---
Options IDBTV1.INDX---
Options MCHI.OQ---
Options MEXIBX.INDX---
Options MXSXAE.INDX3,060.259,180.7512,241.00
Options HSCE.INDX---
Options MEXXLK.USM---
TOTAL31,166.0593,498.15124,664.20

Y están basados en el movimiento que pudieran tener el subyacente de (10%), (30%) y (50%) para escenarios a la baja y de 5% ,15% y 20% de escenarios al alza.

Pérdida Potencial reflejada en Estado de Resultados:

Del EscenarioMonto
Probable(62,332.10)
Poco Probable(186,996.30)
Muy poco Probable(311,660.50)

Describir y numerar las llamadas de margen que se hayan presentado durante el trimestre
Respecto a las llamadas de margen, al 30 de septiembre de 2022 se tienen los siguientes saldos:
Cifras expresadas en pesos

ContraparteMonedaColateral RecibidoColateral Enviado
CLIENTE 1MXN52,600,000(42,800,000)
CLIENTE 2MXN237,700,000(137,000,000)
CLIENTE 3MXN72,400,000(39,100,000)
CLIENTE 4MXN810,100,197(805,600,000)
CLIENTE 5USD43,720,000(37,480,000)
CLIENTE 6USD450,000(7,060,000)
CLIENTE 7USD178,800,000(87,200,000)
CLIENTE 8USD620,000(950,000)
CLIENTE 9USD15,049,730(7,400,000)
CLIENTE 10USD150,000(200,000)
CLIENTE 11USD23,290,000(19,730,000)
CLIENTE 12USD6,930,000(8,080,000)
CLIENTE 13MXN233,500,000(268,700,000)

CLIENTE 14MXN559,400,000(529,600,000)
CLIENTE 15MXN356,000,000(251,000,000)
CLIENTE 16MXN595,100,000(658,800,000)
CLIENTE 17MXN49,324,028(4,281,532,947)
CLIENTE 18MXN34,300,000(78,300,000)
CLIENTE 19USD7,270,000(4,680,000)
CLIENTE 20MXN5,500,000(11,800,000)
TOTAL 3,282,203,954.74 (7,277,012,947)

Describir y numerar los Instrumentos Financieros Derivados que hayan vencido durante el trimestre y de aquéllos cuya posición haya sido cerrada.

Liquidados anticipadamente

Revelación de cualquier incumplimiento que se haya presentado en los contratos respectivos

ProductoFecha de eventoContraparte/
ClienteDivisaMonto a liquidarMotivo del incumplimiento
Forwards FXjul-22Cliente 1USD126,000No fondeo su cuenta
Caps & Floorsjul-22Cliente 2USD44,000No envió los fondos
Interest Rate Swapjul-22Cliente 3MXN(3,551)Tienen incumplimientos
Caps & Floorsjul-22Cliente 4USD367,000No envió los fondos
Interest Rate Swapjul-22Cliente 5MXN16,742No envió los fondos
Interest Rate Swapjul-22Cliente 6MXN96,647No envió los fondos
Interest Rate Swapjul-22Cliente 7MXN23,384No envió los fondos
Interest Rate Swapjul-22Cliente 8MXN(10,071)Cuentas de ICR se encuentran temporalmente congeladas
Cross Currency Swapsago-22Cliente 9MXN2,172,412No fondeo su cuenta
Cross Currency Swapsago-22Cliente 10MXN181,130No fondeo su cuenta
Interest Rate Swapago-22Cliente 11MXN8,561No fondeo su cuenta
Interest Rate Swapago-22Cliente 12MXN(13,039)Tienen incumplimientos
Caps & Floorsago-22Cliente 13MXN1,045,000No envió los fondos
Interest Rate Swapago-22Cliente 14MXN(9,254)Tienen incumplimientos
FX Options (Vanilla)ago-22Cliente 15MXN1,992,500No fondeo su cuenta
Interest Rate Swapago-22Cliente 16MXN(2,434,667)No fondeo su cuenta
Interest Rate Swapago-22Cliente 17MXN3,033,333No fondeo su cuenta
Interest Rate Swapago-22Cliente 18MXN153,551No fondeo su cuenta
Interest Rate Swapago-22Cliente 19MXN(30,401)Cuentas de ICR se encuentran temporalmente congeladas
Interest Rate Swapago-22Cliente 20MXN(6,932)Tienen incumplimientos
Cross Currency Swapsago-22Cliente 21MXN2,172,412No fondeo su cuenta
Cross Currency Swapsago-22Cliente 22MXN145,551No fondeo su cuenta
COLATERALsep-22Cliente 23MXN1,000,000No envió los fondos
Interest Rate Swapsep-22Cliente 24MXN(13,761)Tienen incumplimientos
Interest Rate Swapsep-22Cliente 25MXN(14,632)Tienen incumplimientos
FX Options (Vanilla)sep-22Cliente 26USD50,000Problema con su sistema
Interest Rate Swapsep-22Cliente 27MXN4,684,500No envió los fondos
Interest Rate Swapsep-22Cliente 28MXN(4,123,250)No envió los fondos
Interest Rate Swapsep-22Cliente 29MXN25,254No envió los fondos
Interest Rate Swapsep-22Cliente 30MXN(8,836)Tienen incumplimientos
Interest Rate Swapsep-22Cliente 31MXN(81,048)Tienen incumplimientos
Interest Rate Swapjul-22Cliente 32MXN(326,866)Tienen incumplimientos
Cross Currency Swapssep-22Cliente 33MXN2,172,412No fondeo su cuenta
Cross Currency Swapssep-22Cliente 34MXN121,292No fondeo su cuenta

Características de los Instrumentos Financieros Derivados a la fecha del Reporte
Tabla 1: Resumen de los Instrumentos Financieros Derivados
Cifras expresadas en pesos

VER ARCHIVO COMPLETO EN PDF