

Reporte del Tercer trimestre • 2013

INDICADORES FINANCIEROS DEL TERCER TRIMESTRE

EL TOTAL DE INGRESOS DESPUES DE LA ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	UTILIDAD NETA	ÍNDICE DE PRODUCTIVIDAD	ÍNDICE DE CAPITALIZACIÓN DEL BANCO	ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS
\$4,675 MILLONES	\$1,135 MILLONES	63.9%	15.6%	\$625 MILLONES

Grupo Scotiabank reporta una utilidad neta de \$1,135 millones para el tercer trimestre.

Indicadores Financieros y operacionales seleccionados Grupo:

1 CRECIMIENTO CONTINUO:

- La cartera hipotecaria creció 11%
- Préstamos personales y tarjeta de crédito crecieron 65%
- La cartera comercial, financiera y de gobierno creció 16%

2 MANEJO DEL RIESGO DE CRÉDITO:

- El índice de cartera vencida fue del 3.2%, respecto al 2.6% del año pasado
- La estimación preventiva para riesgos crediticios fue del 111% de la cartera vencida, respecto al 103% del año pasado

3 EFICIENCIA:

- El índice de productividad se ubicó en 63.9%, respecto al 66.7% del año pasado

Cifras relevantes de Crédito Familiar (al cierre de septiembre 2013)

- Empleados: 2,264
- Sucursales: 238
- Cartera de Préstamos Personales: \$3,093 millones
- Utilidad Neta: \$30 millones
- Ingresos: \$1,359 millones
- Estimación Preventiva para riesgos crediticios: \$446 millones
- Gastos de administración y operación: \$880 millones

México D.F., a 31 de Octubre de 2013 – Grupo Scotiabank anuncia los resultados del tercer trimestre del 2013. La utilidad neta consolidada fue de \$1,135 millones en el trimestre, una disminución de \$183 millones ó 14% respecto al mismo periodo del año pasado; principalmente por un incremento de \$439 millones en la estimación preventiva para riesgos crediticios y mayores impuestos*; parcialmente compensado con mayores ingresos.

En el trimestre, los ingresos totales después de la estimación preventiva para riesgos crediticios aumentaron \$461 millones ó 11% comparado con el mismo periodo del año pasado. Este incremento proviene principalmente de mayores ingresos en el margen financiero; así como mayores ingresos no financieros, parcialmente compensados con un incremento en la estimación preventiva para riesgos crediticios. La cartera comercial (incluyendo entidades financieras y de gobierno) creció 16%, mientras que la cartera de menudeo mostró un crecimiento del 11% en hipotecas y de 65% en préstamos personales y tarjeta de crédito, respecto al mismo trimestre del año pasado. Los depósitos a la vista y ahorro aumentaron 22% durante el mismo periodo.

Los gastos de administración y promoción aumentaron 15% ó \$451 millones debido a mayores gastos de personal, rentas y otros gastos de operación. Excluyendo los gastos correspondientes a Crédito Familiar (que consolida a partir de noviembre 2012 en el Grupo), los gastos aumentaron sólo 5%.

El índice de capitalización del Banco fue de 15.6% este trimestre, respecto al 17.2% del mismo periodo del año pasado. El ROE fue de 13% en el trimestre, comparado con el 17% del mismo periodo del año pasado.

“Los resultados en el tercer trimestre del 2013 mostraron una mejora substancial en la estimación preventiva para riesgos crediticios con un crecimiento muy positivo en las carteras de menudeo y empresarial del grupo así como en los depósitos. Seguiremos manteniendo un continuo enfoque en ofrecer a nuestros clientes las mejores soluciones para cubrir sus necesidades financieras.”, dijo Troy Wright, Presidente y Director General de Grupo Scotiabank.

Grupo Scotiabank, Scotiabank, Scotia Casa de Bolsa, Scotia Fondos, Crédito Familiar y Servicios Corporativos Scotia son los nombres comerciales de Grupo Financiero Scotiabank Inverlat S.A. de C.V.; Scotiabank Inverlat S.A.; Scotia Inverlat Casa de Bolsa S.A. de C.V., Scotia Fondos S.A. de C.V., Crédito Familiar S.A. de C.V. y Servicios Corporativos Scotia S.A. de C.V. respectivamente.

*Para mayor detalle de los impuestos ver página 8

Eventos relevantes:

Fitch Ratings confirmó las calificaciones de Scotiabank Inverlat de AAA(mex) para largo plazo y F1+(mex) para corto plazo, ambas con perspectiva estable en escala nacional y AAA(mex) para sus emisiones de deuda de largo plazo.

Aspectos relevantes no financieros:

En el mes de octubre, la operadora de fondos de Scotiabank fue reconocida entre las cinco mejores de México en el 2013. En el ranking realizado por Standard and Poor's y publicado en la revista Expansión, se otorgó el máximo reconocimiento de cinco estrellas a cinco de sus fondos; lo que refleja que han logrado un mejor y más consistente rendimiento ajustado por riesgo que sus respectivos pares. S&P destacó tanto fondos de renta fija (SCOTIA1, SCOTIAG, SCOTI10, SBANKCP) como de renta variable (SCOTIPC) de Scotiabank entre los más de 1,500 fondos y series que evaluó.

A finales de septiembre, se lanzó la tarjeta Scotia Travel World Elite, una tarjeta enfocada en nuestros clientes que buscan beneficios exclusivos y un nivel de servicio preferencial, indispensable para su estilo de vida. La nueva tarjeta contará con más y mejores beneficios; tales como certificados de viaje y promociones exclusivas como una extensa gama de coberturas y seguros.

Por segunda ocasión, Great Place to Work presentó los indicadores anuales sobre el panorama laboral del sector financiero en México. En esta ocasión tres de nuestras empresas se colocaron en el ranking dentro de las 12 mejores empresas para trabajar: Scotiabank, Scotia Casa de Bolsa y Servicios Corporativos Scotia.

Este año Scotiabank obtuvo el distintivo Organización Responsablemente Saludable, ORS, nivel platino otorgado por el gobierno de la Ciudad de México, la Secretaría de Salud del Distrito Federal y el Consejo para la Prevención y Atención Integral de la Obesidad y los Trastornos de la Conducta Alimentaria en el D.F.

Grupo Scotiabank Información Financiera Condensada <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	9 meses		3 meses		
	30, Sep 2013	30, Sep 2012	30, Sep 2013	30, Jun 2013	30, Sep 2012
<i>Utilidad después de impuestos</i>					
Scotiabank México	2,259	3,291	1,061	198	1,090
Compañía controladora y otras subsidiarias	384	415	74	177	228
Total Grupo	2,643	3,706	1,135	375	1,318
ROE	10%	16%	13%	4%	17%

Grupo Scotiabank Información Financiera Condensada <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	9 meses		3 meses		
	30, Sep 2013	30, Sep 2012	30, Sep 2013	30, Jun 2013	30, Sep 2012
Margen Financiero	9,695	7,915	3,463	3,185	2,779
Otros Ingresos	5,863	5,363	1,837	1,876	1,621
Ingresos	15,558	13,278	5,300	5,061	4,400
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2,728)	(639)	(625)	(1,399)	(186)
Total Ingresos	12,830	12,639	4,675	3,662	4,214
Gastos de administración y promoción	(9,720)	(8,444)	(3,387)	(3,198)	(2,936)
Resultado de la operación	3,110	4,195	1,288	464	1,278
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y Asociadas	1	1	1	-	-
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	3,111	4,196	1,289	464	1,278
Impuestos a la utilidad	(468)	(490)	(154)	(89)	40
Utilidad después de impuestos a la utilidad	2,643	3,706	1,135	375	1,318

Grupo Scotiabank es miembro de la familia Scotiabank. Scotiabank es una de las principales instituciones financieras en Norte América y el banco canadiense con mayor presencia internacional.

Grupo Scotiabank es uno de los principales grupos financieros en México, con 926 sucursales y 2,228 cajeros automáticos en todo el país. Emplea aproximadamente a 13,717 personas en sus principales filiales: Scotiabank México, Scotia Casa de Bolsa, Scotia Fondos, Crédito Familiar y Servicios Corporativos Scotia. Juntas, estas empresas ofrecen una gama de productos y servicios financieros a sus clientes, desde personas físicas y pequeñas empresas, hasta las más sofisticadas corporaciones multinacionales.

Visite Scotiabank México en: www.scotiabank.com.mx

Grupo Scotiabank Tenencia Accionaria	Scotiabank México	99.9999%
	Scotia Casa de Bolsa	99.9865%
	Scotia Fondos	99.9999%
	Crédito Familiar	99.9999%
	Servicios Corporativos Scotia	99.9999%

Grupo Scotiabank, Scotiabank, Scotia Casa de Bolsa, Scotia Fondos, Crédito Familiar y Servicios Corporativos Scotia son los nombres comerciales de Grupo Financiero Scotiabank Inverlat S.A. de C.V.; Scotiabank Inverlat S.A.; Scotia Inverlat Casa de Bolsa S.A. de C.V., Scotia Fondos S.A. de C.V., Crédito Familiar S.A. de C.V. y Servicios Corporativos Scotia S.A. de C.V. respectivamente.

31 de Octubre de 2013

Scotiabank México

El total de ingresos después de la estimación preventiva para riesgos crediticios ascendió a \$4,163 millones en el tercer trimestre del 2013, un incremento de \$399 millones ó 11% respecto al mismo periodo del año pasado. Este incremento se debe principalmente a mayores ingresos en el margen financiero y mayores ingresos no financieros; los cuales fueron parcialmente compensados con un incremento en la estimación preventiva para riesgos crediticios.

Respecto al trimestre anterior el total de ingresos después de la estimación preventiva para riesgos crediticios aumentó \$1,168 millones ó 39%, debido a un incremento en el margen financiero y una menor estimación preventiva para riesgos crediticios, con ingresos no financieros prácticamente sin cambios.

En el trimestre la utilidad después de impuestos fue de \$1,061 millones, comparada con \$1,090 millones del mismo periodo del año pasado. La baja anual se debió principalmente a una mayor estimación preventiva para riesgos crediticios, mayores gastos de administración y operación y mayores impuestos que fueron parcialmente compensados con un mayor margen financiero y mayores ingresos no financieros.

La utilidad después de impuestos aumentó \$863 millones respecto al trimestre anterior, debido principalmente a una menor estimación preventiva para riesgos crediticios, un mayor margen financiero, los cuales fueron parcialmente compensados con un incremento en los gastos de administración y operación y mayores impuestos a la utilidad.

Al 30 de septiembre de 2013, la utilidad después de impuestos fue de \$2,259 millones, comparada con \$3,291 millones del mismo periodo del año pasado. La disminución se debió en su mayoría a una mayor estimación preventiva para riesgos crediticios, mayores gastos de administración y operación y mayores impuestos, parcialmente compensados con un mayor margen financiero y mayores ingresos no financieros.

Scotiabank México Información Financiera Condensada <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	9 meses		3 meses		
	30, Sep 2013	30, Sep 2012	30, Sep 2013	30, Jun 2013	30, Sep 2012
Ingresos por intereses	12,880	11,760	4,504	4,284	4,091
Gastos por intereses	(4,627)	(4,029)	(1,531)	(1,577)	(1,373)
Margen financiero	8,253	7,731	2,973	2,707	2,718
Otros ingresos	4,964	4,484	1,541	1,543	1,232
Ingresos	13,217	12,215	4,514	4,250	3,950
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2,169)	(639)	(351)	(1,255)	(186)
Total Ingresos	11,048	11,576	4,163	2,995	3,764
Gastos de administración y promoción	(8,406)	(7,913)	(2,948)	(2,767)	(2,725)
Resultado de la operación	2,642	3,663	1,215	228	1,039
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	1	1	1	-	-
Resultado antes de impuestos a la utilidad	2,643	3,664	1,216	228	1,039
Impuestos a la utilidad	(384)	(373)	(155)	(30)	51
Resultado después de impuestos a la utilidad	2,259	3,291	1,061	198	1,090

Margen Financiero

En el tercer trimestre de 2013, el margen financiero fue de \$2,973 millones, un incremento de \$255 millones ó 9% respecto al mismo periodo del año pasado y \$266 millones ó 10% respecto al trimestre anterior.

El incremento respecto al mismo periodo del año pasado y al trimestre anterior se debió a mayores volúmenes en la cartera de créditos personales e hipotecarios, así como a un incremento en los depósitos de vista y ahorro.

Al 30 de septiembre de 2013, el margen financiero fue de \$8,253 millones, un incremento de \$522 millones ó 7% respecto al mismo periodo del año pasado. El incremento se debió principalmente a mayores volúmenes de la cartera de menudeo y comercial, así como a mayores volúmenes de depósitos vista y ahorro y depósitos a plazo.

Considerando el costo total de fondeo, el margen de interés neto de los activos productivos fue:

Scotiabank México Análisis del Margen Financiero (Promedio en millones de pesos)	9 meses			
	30 Sep, 2013		30 Sep, 2012	
	Volumen	Spread	Volumen	Spread
Disponibilidades	21,108	1.4%	21,070	1.7%
Valores	30,500	2.0%	27,284	1.9%
Cartera neta	129,266	8.5%	110,103	8.5%

Otros ingresos

Scotiabank México Otros Ingresos (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	9 meses		3 meses		
	30, Sep 2013	30, Sep 2012	30, Sep 2013	30, Jun 2013	30, Sep 2012
Comisiones y tarifas cobradas y pagadas (neto)	1,699	1,703	616	566	567
Resultados por intermediación	892	428	39	178	(23)
Otros ingresos/egresos de la operación	2,373	2,353	886	799	688
Total de Otros Ingresos	4,964	4,484	1,541	1,543	1,232

Este trimestre, el total de Otros ingresos se ubicó en \$1,541 millones, \$309 millones ó 25% superior al mismo periodo del año pasado; esto se debió principalmente a mayores ingresos por seguros, un incremento en la venta de bienes adjudicados, menores castigos y quebrantos, mayores comisiones por tarjeta de crédito y mayores ingresos por intermediación.

Comparado con el trimestre anterior, el total de Otros ingresos permaneció relativamente sin cambios.

Al 30 de septiembre de 2013, los otros ingresos totalizaron \$4,964 millones, un incremento de \$480 millones ó 11% respecto al mismo periodo del año pasado. Sin incluir el ingreso no recurrente de \$339 millones en 2013, el incremento hubiera sido de 3% respecto al mismo periodo del año pasado, resultado de mayores ingresos por seguros, venta de bienes adjudicados, otras recuperaciones y mayores ingresos por intermediación, parcialmente compensados con mayores castigos y quebrantos y menores recuperaciones de cartera.

Scotiabank México Comisiones y tarifas (netas) (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	9 meses		3 meses		
	30, Sep 2013	30, Sep 2012	30, Sep 2013	31, Jun 2013	30, Sep 2012
Comisiones de crédito	132	150	49	50	49
Manejo de cuenta	310	397	112	103	133
Tarjeta de crédito	633	503	228	211	181
Actividades fiduciarias	168	144	68	54	46
Servicios de banca electrónica	197	181	69	71	58
Otras	259	328	90	77	100
Total de comisiones y tarifas (netas)	1,699	1,703	616	566	567

Las comisiones y tarifas netas se ubicaron este trimestre en \$616 millones, \$49 millones ó 9% arriba del mismo periodo del año pasado, debido principalmente a mayores comisiones por tarjeta de crédito, actividades fiduciarias y servicios de banca electrónica, parcialmente compensadas con menores comisiones por manejo de cuenta.

Respecto al trimestre anterior las comisiones y tarifas netas se incrementaron \$50 millones ó 9%, debido principalmente a mayores comisiones por tarjeta de crédito, mayores comisiones por actividades fiduciarias, mayores comisiones por avalúos y mayores comisiones por manejo de cuenta.

Al 30 de septiembre de 2013, las comisiones y tarifas netas ascendieron a \$1,699 millones, una disminución de \$4 millones respecto al mismo periodo del año pasado. Esto se debió principalmente a menores comisiones por manejo de cuenta, menores comisiones relacionadas a cartera (en otras) y menores comisiones de crédito, parcialmente compensadas con mayores comisiones por tarjeta de crédito, mayores comisiones por actividades fiduciarias y mayores comisiones por servicios de banca electrónica.

Scotiabank México Otros ingresos/egresos de la operación <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	9 meses		3 meses		
	30, Sep 2013	30, Sep 2012	30, Sep 2013	30, Jun 2013	30, Sep 2012
Recuperación de cartera de crédito	340	432	114	119	121
Recuperaciones	343	317	113	115	93
Ingresos por adquisición de cartera de crédito	5	3	-	4	-
Castigos y Quebrantos	(142)	(57)	(12)	(66)	(52)
Resultado neto por venta de bienes adjudicados	178	103	70	65	35
Intereses por préstamos a empleados	59	59	20	19	20
Ingresos por arrendamiento	44	47	15	14	18
Otras partidas de los ingresos/egresos de la operación	1,453	1,384	509	498	446
Otros	93	65	57	31	7
Total de otros ingresos/egresos de la operación	2,373	2,353	886	799	688

En el tercer trimestre de 2013 el total de Otros ingresos/egresos de la operación se ubicó en \$886 millones, \$198 millones ó 29% por arriba del mismo trimestre del año pasado y \$87 millones ó 11% superior al trimestre anterior. El incremento anual fue resultado de mayores ingresos por seguros y fondos de inversión, una disminución en los castigos y quebrantos, mayores ingresos por la venta de bienes adjudicados, mayores ingresos por derecho de cobro y mayores ingresos en Otros.

El incremento trimestral se debe principalmente a menores castigos y quebrantos, mayores ingresos por seguros y mayores ingresos en Otros.

Al 30 de septiembre de 2013, los otros ingresos/egresos de la operación se ubicaron en \$2,373 millones, \$20 millones ó 1% por arriba del mismo periodo del año pasado. Esto se debió a mayores ingresos por la venta de bienes adjudicados, mayores ingresos por seguros y fondos de inversión, parcialmente compensado con mayores castigos y quebrantos y menores recuperaciones de cartera.

Estimación preventiva para riesgos crediticios

Scotiabank México Estimación preventiva para riesgos crediticios (neta) <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	9 meses		3 meses		
	30, Sep 2013	30, Sep 2012	30, Sep 2013	31, Jun 2013	30, Sep 2012
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2,169)	(639)	(351)	(1,255)	(186)
Recuperación de cartera de crédito (en Otros ingresos/egresos de la operación)	340	432	114	119	121
Total de estimación preventiva para riesgos crediticios (neta)	(1,829)	(207)	(237)	(1,136)	(65)

Este trimestre, la estimación preventiva para riesgos crediticios neta de recuperaciones de cartera se ubicó en \$237 millones, un incremento de \$172 millones respecto al mismo trimestre del año pasado. La estimación preventiva para riesgos crediticios sin incluir las recuperaciones de cartera fue de \$351 millones, \$165 millones superior al mismo trimestre del año pasado. Este incremento se debió a mayores requerimientos en la cartera de menudeo, parcialmente

compensado con la liberación de provisiones en cartera comercial debido a prepagos de créditos y a la mejora de la calidad de los créditos.

La estimación preventiva para riesgos crediticios neta de recuperaciones de cartera disminuyó \$899 millones respecto al trimestre anterior. Sin incluir las recuperaciones de cartera, la estimación preventiva para riesgos crediticios disminuyó \$904 millones respecto al trimestre anterior. Esta disminución se debió a mayores requerimientos el trimestre pasado en la cartera comercial debido principalmente al establecimiento de reservas por cerca de \$130 millones para créditos en dos empresas desarrolladoras de vivienda que cayeron en cartera vencida; así como reservas adicionales por \$184 millones de un crédito sindicado correspondiente a una carretera en construcción conforme a la metodología de la CNBV de proyectos de inversión con fuente de pago propia, los cuales fueron liberados este trimestre, además de prepagos de créditos comerciales.

Al 30 de septiembre de 2013, la estimación preventiva para riesgos crediticios neta de recuperaciones aumentó \$1,622 millones. Excluyendo las recuperaciones la estimación preventiva para riesgos crediticios, aumentó \$1,530 millones. Este incremento se debió a mayores requerimientos de reservas en la cartera de menudeo y en la cartera comercial. En cartera comercial se debió principalmente a las menores reservas el año pasado por la implementación de una nueva metodología de cálculo de reservas basado en la severidad de la pérdida que fue aplicada a un segmento importante de la cartera el mismo periodo del año pasado, y el incremento en la estimación preventiva para riesgos crediticios de la cartera de menudeo se debió principalmente al incremento en volumen de préstamos personales.

Gastos de Administración y Promoción

El índice de productividad (ver nota¹), este trimestre se ubicó en 65.3%, por abajo del 69.0% del mismo trimestre del año pasado y en línea con el 65.1% del trimestre anterior.

Scotiabank México Gastos de Administración y Promoción <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	9 meses		3 meses		
	30, Sep 2013	30, Sep 2012	30, Sep 2013	30, Jun 2013	30, Sep 2012
Gastos de personal	(3,545)	(3,271)	(1,235)	(1,074)	(1,111)
Gastos de operación	(4,861)	(4,642)	(1,713)	(1,693)	(1,614)
Total de gastos de administración y promoción	(8,406)	(7,913)	(2,948)	(2,767)	(2,725)

Este trimestre, los gastos de administración y promoción se ubicaron en \$2,948 millones, \$223 millones ú 8% superior al mismo trimestre del año pasado y \$181 millones ó 7% arriba del trimestre anterior. Los gastos de personal subieron \$124 millones ú 11% respecto al mismo trimestre del año pasado y fueron superiores \$161 millones ó 15% respecto al trimestre anterior.

Los gastos de operación aumentaron \$99 millones ó 6% respecto al mismo trimestre del año pasado y permaneció relativamente sin cambios respecto al trimestre anterior. El incremento respecto al mismo trimestre del año pasado se debió a mayores gastos por depreciación, reparación y mantenimiento y honorarios.

Al 30 de septiembre de 2013, el total de gastos se ubicó en \$8,406 millones, un incremento anual de \$493 millones ó 6%. Los gastos de personal aumentaron \$274 millones ú 8% respecto al año pasado. Los gastos de operación aumentaron \$219 millones ó 5%, debido principalmente a mayores gastos de IVA, gastos por servicios, depreciación y publicidad, parcialmente compensados con otros gastos generales.

Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas

La participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas no registró ingresos significativos en el trimestre.

Nota 1: El índice de productividad se define como el porcentaje de los Gastos de administración y promoción respecto de la suma de ingresos financieros y otros ingresos netos. Un menor índice implica una mejora en la productividad.

Impuestos a la utilidad

Scotiabank México Impuestos <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	9 meses		3 meses		
	30, Sep 2013	30, Sep 2012	30, Sep 2013	30, Jun 2013	30, Sep 2012
Impuesto a la utilidad causado	(855)	(849)	(263)	(265)	(77)
Impuesto a la utilidad diferido	471	476	108	235	128
Total de impuestos a la utilidad	(384)	(373)	(155)	(30)	51

En el trimestre se registró un impuesto a cargo por \$155 millones, un incremento de \$206 millones respecto al mismo trimestre del año pasado y de \$125 millones respecto al trimestre anterior. El incremento respecto al mismo trimestre del año pasado se debió a una mayor base gravable y un mayor ajuste anual por inflación, parcialmente compensado con una menor deducibilidad de provisiones de cartera. El incremento respecto al trimestre anterior, se debió principalmente al reconocimiento de impuestos diferidos de reservas crediticias de ejercicios anteriores pendientes de deducir el trimestre pasado; lo cual compensó parcialmente la menor deducibilidad por provisiones de cartera. Estos impactos resultaron en una mayor tasa efectiva de impuestos respecto al mismo trimestre del año pasado y respecto al trimestre anterior.

Al 30 de septiembre de 2013, el total de impuestos aumentó \$11 millones respecto al mismo periodo del año anterior, permaneciendo relativamente sin cambios.

Balance General

Al 30 de septiembre de 2013, el total de activos del banco ascendió a \$233,810 millones, \$40,152 millones ó 21% arriba del año pasado y \$7,941 millones ó 4% arriba respecto al trimestre anterior. El incremento anual se debe a un mayor volumen en la cartera de préstamos personales e hipotecaria, así como en la cartera de entidades financieras, comerciales y a un incremento en las disponibilidades.

El total del pasivo, ascendió a \$202,591 millones, un incremento de \$38,357 millones ó 23% respecto al año pasado y de \$7,235 millones ó 4% respecto al trimestre anterior. Estos cambios fueron resultado de un incremento en los depósitos de vista y plazo, así como a un incremento en los títulos de crédito emitidos.

Scotiabank – Cifras relevantes del Balance General (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	30 Sep, 2013	30 Jun, 2013	30 Sep, 2012
Caja, bancos, valores	71,553	63,983	60,835
Cartera vigente	136,559	135,370	112,775
Cartera vencida	4,420	3,678	2,977
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(4,572)	(4,612)	(3,062)
Otros activos	25,850	27,450	20,133
Activo total	233,810	225,869	193,658
Depósitos	154,455	143,696	120,665
Préstamos bancarios	7,021	7,251	5,556
Otros pasivos	41,115	44,409	38,013
Capital	31,219	30,513	29,424
Total Pasivo y Capital	233,810	225,869	193,658

Cartera Vigente

Scotiabank – Cartera de Crédito Vigente (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	30 Sep, 2013	30 Jun, 2013	30 Sep, 2012
Tarjeta de crédito y otros préstamos personales	24,788	23,499	16,853
Créditos a la vivienda	51,549	49,694	46,409
Total de préstamos menudeo	76,337	73,193	63,262
Actividad empresarial o comercial	46,951	45,995	41,469
Entidades financieras	9,620	11,405	2,437
Entidades gubernamentales	3,651	4,777	5,607
Total préstamos comerciales, financieras y gubernamentales	60,222	62,177	49,513
Total cartera vigente	136,559	135,370	112,775

La cartera de crédito al menudeo creció \$13,075 millones respecto al año pasado ó 21%. El crecimiento anual fue impulsado por mayores volúmenes en préstamos personales y tarjeta de crédito por \$7,935 millones ó 47%, así como a un incremento en la cartera hipotecaria de \$5,140 millones ó 11%. Respecto al trimestre anterior, la cartera de menudeo aumentó \$3,144 millones, principalmente por el incremento de \$1,855 millones ó 4% en la cartera hipotecaria y \$1,289 millones ó 5% en préstamos personales y tarjeta de crédito.

El total de préstamos con entidades comerciales, financieras y gubernamentales aumentó \$10,709 millones ó 22% respecto al mismo trimestre del año pasado y disminuyó \$1,955 millones ó 3% respecto al trimestre anterior. El incremento anual fue resultado de mayores créditos a entidades financieras y comerciales por \$7,183 millones y \$5,482 millones respectivamente. La disminución trimestral se debió principalmente a menores volúmenes en la cartera comercial y financiera por \$1,785 millones y \$1,126 millones en créditos a entidades gubernamentales.

Cartera Vencida

Scotiabank – Cartera de Crédito Vencida <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	30 Sep, 2013	30 Jun, 2013	30 Sep 2012
Cartera vencida	4,420	3,678	2,977
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(4,572)	(4,612)	(3,062)
Cartera vencida neta	(152)	(934)	(85)
Cartera vencida bruta a cartera total	3.1%	2.6%	2.6%
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida	103%	125%	103%

En el trimestre la cartera vencida bruta totalizó \$4,420 millones, un incremento de \$1,443 millones ó 48% respecto al mismo periodo del año pasado y de \$742 millones ó 20% respecto al trimestre anterior. La estimación preventiva para riesgos crediticios del banco aumentó 49% respecto al año pasado y permaneció relativamente sin cambios respecto al trimestre anterior. El incremento respecto al año pasado, se debió principalmente a mayores provisiones en la cartera de préstamos personales, hipotecaria y de la cartera comercial.

El porcentaje de cobertura de cartera vencida fue de 103% al cierre de septiembre de 2013, sin cambios respecto al año pasado y menor que el 125% del trimestre anterior.

Al 30 de septiembre de 2013, la cartera vencida del banco representó el 3.1% de la cartera total, comparado con el 2.6% del mismo periodo del año pasado y 2.6% del trimestre anterior. La variación se debe principalmente a un cambio en la composición del portafolio de menudeo; incrementando principalmente la cartera vencida de prestamos personales.

Depósitos

Scotiabank – Depósitos <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	30 Sep, 2013	30 Jun, 2013	30 Sep, 2012
Total depósitos vista y ahorro	79,352	70,922	65,235
Público en general	58,037	53,185	49,189
Mercado de dinero	5,693	8,713	-
Total depósitos a plazo	63,730	61,898	49,189
Títulos de créditos emitidos	11,373	10,876	6,241
Total de Depósitos	154,455	143,696	120,665

Al 30 de septiembre de 2013, los depósitos a la vista y ahorro se ubicaron en \$79,352 millones, un incremento de \$14,117 millones respecto al mismo periodo del año pasado y de \$8,430 millones respecto al trimestre anterior.

El total de los depósitos a plazo aumentó \$14,541 millones ó 30% en el año y \$1,832 millones ó 3% respecto al trimestre pasado. El incremento anual se debió a mayores volúmenes en los depósitos del público en general y de mercado de dinero reflejando las condiciones actuales de mercado. El incremento respecto al trimestre anterior se debe a mayores volúmenes en los depósitos del público en general, parcialmente compensado con una disminución en mercado de dinero.

Los títulos de crédito emitidos mostraron un crecimiento anual y trimestral de \$5,132 millones y \$497 millones respectivamente. El incremento anual corresponde principalmente a la cuarta emisión por \$3,450 millones y a la quinta emisión por \$1,150 millones, bajo el amparo del Programa de Certificados Bursátiles Bancarios autorizado por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en octubre de 2010.

Para mayor información comuníquese con:

Michael Coate (52) 55 5123-1709 mcoate@scotiabank.com.mx

Internet: www.scotiabank.com.mx

Anexo 1 Notas

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

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

Los criterios de contabilidad señalan que la Comisión Bancaria emitirá reglas particulares por operaciones especializadas y que a falta de criterio contable expreso de la Comisión Bancaria para los grupos financieros, y en un contexto más amplio de las NIF, se observará el proceso de supletoriedad, establecido en la NIF A-8, y sólo en caso de que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A-8, no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la mencionada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de Norteamérica (US GAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando cumpla con los requisitos del criterio A-4 de la Comisión Bancaria.

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

Algunas cifras del balance general y estado de resultados consolidados que se presentan, incluyen ciertas reclasificaciones para conformarlos con las clasificaciones utilizadas en 2013, consecuentemente algunas de las razones, porcentajes ó cifras pueden no ser idénticas a las presentadas en los informes de trimestres anteriores.

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

Cambios en políticas contables

Criterios contables especiales aplicables a los créditos sujetos a apoyo derivado de las inundaciones provocadas por los huracanes “Ingrid” y “Manuel”

Mediante Oficio Num. P065/2013 con fecha del 18 de octubre de 2013, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores autorizó los criterios contables especiales que las Instituciones de Crédito podrán aplicar a los créditos de clientes que tengan su domicilio en las localidades de la República Mexicana declaradas en emergencia o desastre natural por la Secretaría de Gobernación (SEGOB), mediante publicación en el Diario Oficial de la Federación durante los meses de septiembre y octubre del presente año, así como a aquellos créditos cuya fuente de pago se encuentre ubicada en dichas zonas y que estuvieran clasificados contablemente como vigentes a la fecha del siniestro establecida en las declaratorias y bajo los términos correspondientes.

En virtud de lo antes mencionado Scotiabank implementó a partir del 14 de octubre de 2013, los siguientes apoyos para los clientes de los siguientes créditos:

- Hipotecario, Autos, Tarjetas de Crédito, Préstamos de Nómina y Préstamos Personales ubicados en las zonas declaradas como zona de desastre por la SEGOB:
 - Diferimiento de hasta 2 mensualidades, de capital e intereses.
 - Cancelación de gastos de cobranza e IVA que pudiera generarse por estos conceptos.
 - No se afectará su Buró de Crédito
 - Adicionalmente para los clientes del producto Hipotecario que durante el plazo remanente de la vida del crédito no acumulen tres pagos vencidos consecutivos, se les condonará la totalidad de los intereses de las mensualidades diferidas.

- Comercial: también se considera la posibilidad de negociar con los clientes que presenten pagos únicos de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses, así como los pagos únicos de principal e interés al vencimiento que sean renovados o reestructurados, no debiéndose considerar como cartera vencida.

Estos apoyos aplicarán sólo para los clientes que al 13 de septiembre de 2013 estuvieran al corriente en sus pagos y manifiesten conforme a la carta solicitud de incorporación al programa que fueron afectados por la contingencia en su hogar o fuente de trabajo. La fecha límite para solicitar la incorporación a los programas de apoyo es el 15 de Noviembre del 2013.

Mediante el oficio Número SPF/ 402/2013 con fecha del 14 de octubre de 2013 el Fideicomiso Instituido en Relación con la Agricultura (FIRA) establece las Modalidades de apoyo en tasas de intereses. Scotiabank implementó la modalidad de Bonificación de puntos porcentuales y consiste en bonificar los puntos correspondientes cuando existe pago de intereses.

Al 30 de septiembre de 2013, Scotiabank no ha aplicado el criterio contable especial autorizado ya que a esta fecha no han sido otorgados los apoyos antes mencionados.

Anexo 2

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT, S.A. DE C.V.
LORENZO BOTURINI No. 202, COL. TRÁNSITO, C.P. 06820, MÉXICO D.F.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES		29,252	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
CUENTAS DE MARGEN		86	Depósitos de exigibilidad inmediata	79,322
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo	63,601
Títulos para negociar	30,076		Del público en general	57,908
Títulos disponibles para la venta	25,046		Mercado de Dinero	5,693
Títulos conservados a vencimiento	2,125	57,247	Títulos de crédito emitidos	11,373
DERIVADOS			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Con fines de negociación	2,010		De exigibilidad inmediata	300
Con fines de cobertura	222	2,232	De corto plazo	3,169
			De largo plazo	3,552
				7,021
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		63	ACREEDORES POR REPORTEO	20,253
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Créditos comerciales	57,618		Reportos	11,781
Actividad empresarial o comercial	46,728		Préstamo de valores	211
Entidades financieras	7,239			11,992
Entidades gubernamentales	3,651		VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	5,893
Créditos de consumo	27,880		DERIVADOS	
Créditos a la vivienda	51,549		Con fines de negociación	4,033
			Con fines de cobertura	338
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	137,047			4,371
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos comerciales	815		Impuestos a la utilidad por pagar	72
Actividad empresarial o comercial	815		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	341
Créditos de consumo	1,237		Acreedores por liquidación de operaciones	7,394
Créditos a la vivienda	2,479		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	53
			Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	5,675
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	4,531			13,535
CARTERA DE CRÉDITO (-) Menos	141,578		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,140
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	5,044		TOTAL PASIVO	218,501
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	136,534	136,534	CAPITAL CONTABLE	
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN		144	CAPITAL CONTRIBUIDO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		18,727	Capital social	4,507
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		43		4,507
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		4,121	CAPITAL GANADO	
INVERSIONES PERMANENTES		89	Reservas de capital	901
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		1,950	Resultado de ejercicios anteriores	26,369
OTROS ACTIVOS			Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	255
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	1,674		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	5
Otros activos a corto y largo plazo	1,019	2,693	Resultado neto	2,643
TOTAL ACTIVO	253,181			30,173
			TOTAL CAPITAL CONTABLE	34,680
			TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	253,181
			CUENTAS DE ORDEN	
Cientes cuentas corrientes			Activos y Pasivos Contingentes	3
Bancos de clientes	11		Bienes en Fideicomiso o mandato	
Liquidación de operaciones de clientes	332		Fideicomisos	125,294
Otras cuentas corrientes	243	586	Mandatos	28,904
				154,198
Operaciones en Custodia			Bienes en Custodia o en Administración	414,510
Valores de clientes recibidos en Custodia	255,539	255,539	Compromisos crediticios	358,466
Operaciones por Cuenta de Clientes			Colaterales recibidos por la entidad	
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	83,333		Deuda gubernamental	40,544
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	259		Instrumentos de patrimonio neto	493
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	48,363		Otros Valores	24,564
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	36,929			65,601
Fideicomisos administrados	151	169,035	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	
Operaciones de Banca de Inversión por Cuenta de Terceros (Neto)		78,531	Deuda Gubernamental	51,578
			Deuda Bancaria	609
			Instrumentos de Patrimonio Neto	211
			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera por crédito vencida	266
			Otras cuentas de registro	467,404
Totales por cuenta de Terceros	503,691		Totales por cuenta Propia	1,512,846

"El presente Balance General consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del grupo financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para sociedades controladoras de grupos financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.
El presente balance general consolidado, fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"

El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2013 es de \$3,111 millones de pesos.

TROY WRIGHT
DIRECTOR GENERAL

MICHAEL COATE
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO
FINANZAS E INTELIGENCIA DE NEGOCIO

AGUSTIN CORONA GAHLER
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO AUDITORIA GRUPO

H. VALERIO BUSTOS QUIROZ
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO

www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx
www.cnbv.gob.mx/Paginas/Index.aspx

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT, S.A. DE C.V.
LORENZO BOTURINI No. 202, COL. TRÁNSITO, C.P. 06820, MÉXICO D.F.
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		14,733
Gastos por intereses		<u>5,038</u>
Margen financiero		9,695
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>2,728</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios		6,967
Comisiones y tarifas cobradas	2,878	
Comisiones y tarifas pagadas	341	
Resultado por intermediación	906	
Otros ingresos (egresos) de la operación	2,420	
Gastos de administración y promoción	<u>9,720</u>	<u>(3,857)</u>
Resultado de la operación		3,110
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>1</u>
Resultado antes de Impuestos a la utilidad		3,111
Impuestos a la utilidad causados	1,118	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>(650)</u>	<u>468</u>
Resultado antes de Operaciones Discontinuas		2,643
Resultado Neto		2,643
Resultado neto con participación en subsidiarias		2,643

"El presente Estado de Resultados consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para sociedades controladoras de grupos financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las Entidades Financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

TROY WRIGHT
DIRECTOR GENERAL

MICHAEL COATE
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO FINANZAS E
INTELIGENCIA DE NEGOCIO

AGUSTIN CORONA GAHLER
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO
AUDITORIA GRUPO

H. VALERIO BUSTOS QUIROZ
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO

www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx
www.cnbv.gob.mx/paginas/index.aspx

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT, S.A. DE C.V.
LORENZO BOTURINI No. 202, COL. TRÁNSITO, C.P. 06820, MÉXICO D.F.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	Capital Contribuido		Capital Ganado				Total Capital Contable
	Capital social	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de Títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Resultado Neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2012	4,507	901	22,940	451	(193)	4,520	33,126
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS							
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores			4,520			(4,520)	
Pago de dividendos			(1,091)				(1,091)
Total	-	-	3,429	-	-	(4,520)	(1,091)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL							
Resultado neto						2,643	2,643
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta				(196)			(196)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo					198		198
Total	-	-	-	(196)	198	2,643	2,645
Saldo al 30 de Septiembre de 2013	4,507	901	26,369	255	5	2,643	34,680

“El presente Estado de Variaciones en el capital contable consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para Sociedades Controladoras de Grupos Financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas del capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

TROY WRIGHT
DIRECTOR GENERAL

MICHAEL COATE
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO FINANZAS E
INTELIGENCIA DE NEGOCIO

AGUSTIN CORONA GAHLER
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO
AUDITORIA GRUPO

H. VALERIO BUSTOS QUIROZ
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO

www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx
www.cnbv.gob.mx/paginas/index.aspx

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT, S.A. DE C.V.
LORENZO BOTURINI No. 202, COL. TRÁNSITO, C.P. 06820, MÉXICO D.F.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto		2,643
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociado a actividades de inversión	25	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	354	
Amortizaciones de activos intangibles	67	
Provisiones	3,012	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	468	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas	(1)	
Otros	(41)	3,884
Actividades de operación:		
Cambio en cuentas de margen		(49)
Cambio en inversiones en valores		(1,209)
Cambio en derivados (activo)		650
Cambio en cartera de crédito (neto)		(15,030)
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización		40
Cambio en bienes adjudicados (neto)		(17)
Cambio en otros activos operativos		(5,882)
Cambio en captación		23,578
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos		(11,537)
Cambio en acreedores por reporto		(1,756)
Cambio en préstamo de valores (pasivo)		3
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		6,739
Cambio en derivados (pasivo)		(1,582)
Cambio en otros pasivos operativos		7,703
Pagos de impuestos a la utilidad		(684)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		967
Actividades de inversión:		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(324)
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		(2)
Cobros de dividendos en efectivo		1
Pagos por adquisición de activos intangibles		(197)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(522)
Actividades de Financiamiento:		
Pagos de dividendos en efectivo		(1,091)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		(1,091)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		5,881
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		23,371
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		29,252

"El presente estado de flujos de efectivo consolidado con los de las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para sociedades controladoras de grupos financieros, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 30 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas de efectivo y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

TROY WRIGHT
DIRECTOR GENERAL

MICHAEL COATE
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO FINANZAS E
INTELIGENCIA DE NEGOCIO

AGUSTIN CORONA GAHLER
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO
AUDITORIA GRUPO

H. VALERIO BUSTOS QUIROZ
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO

www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx
www.cnbv.gob.mx/paginas/index.aspx

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT, S.A. DE C.V.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO

(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO	SEP-13	JUN-13	SEP-12
Disponibilidades	29,252	20,764	21,462
Cuentas de Margen	86	45	53
Inversiones en Valores	57,247	50,544	51,151
Títulos para negociar	30,076	23,779	24,895
Títulos disponibles para la venta	25,046	24,661	24,214
Títulos conservados a vencimiento	2,125	2,104	2,042
Deudores por Reporto (Saldo Deudor)	-	-	725
Derivados	2,232	2,350	1,946
Con fines de negociación	2,010	1,969	1,858
Con fines de cobertura	222	381	88
Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros	63	41	86
Cartera de Crédito Vigente	137,047	135,769	112,767
Créditos comerciales	57,618	59,509	49,505
Créditos de consumo	27,880	26,566	16,853
Créditos a la vivienda	51,549	49,694	46,409
Cartera de Crédito Vencida	4,531	3,755	2,977
Créditos comerciales	815	634	371
Créditos de consumo	1,237	808	523
Créditos a la vivienda	2,479	2,313	2,083
Cartera de Crédito	141,578	139,524	115,744
(-) Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(5,044)	(4,957)	(3,062)
Total Cartera de Crédito (Neto)	136,534	134,567	112,682
Beneficios por Recibir en Operaciones de Bursatilización	144	153	167
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	18,727	21,215	13,366
Bienes Adjudicados (Neto)	43	38	27
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	4,121	4,087	4,125
Inversiones Permanentes	89	86	86
Impuestos y Ptu Diferidos (Neto)	1,950	1,654	1,446
Otros Activos	2,693	2,252	1,609
Total Activo	253,181	237,796	208,931
PASIVO Y CAPITAL			
Captación Tradicional	154,296	143,102	120,639
Depósitos de exigibilidad inmediata	79,322	70,712	65,232
Depósitos a plazo	63,601	61,514	49,166
Títulos de crédito emitidos	11,373	10,876	6,241
Préstamos Interbancarios y Otros Organismos	7,021	7,251	5,556
Acreeedores por Reporto	20,253	16,679	31,501
Colaterales Vendidos o Dados en Garantía	11,992	15,010	104
Valores Asignados por Liquidar	5,893	5,367	3,284
Derivados	4,371	4,259	4,907
Con fines de negociación	4,033	3,996	4,412
Con fines de cobertura	338	263	495
Otras Cuentas por Pagar	13,535	11,187	9,887
Impuestos a la Utilidad por pagar	72	201	386
Participación de los trabajadores en la utilidades por pagar	341	260	360
Acreeedores por liquidación de operaciones	7,394	6,092	3,625
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	53	186	-
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	5,675	4,448	5,516
Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	1,140	1,135	794
Total Pasivo	218,501	203,990	176,672
CAPITAL CONTABLE			
Capital Contribuido	4,507	4,507	4,507
Capital Ganado	30,173	29,299	27,752
Reservas de capital	901	901	901
Resultado de ejercicios anteriores	26,369	26,529	22,940
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	255	260	395
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	5	101	(190)
Resultado neto	2,643	1,508	3,706
Total Capital Contable	34,680	33,806	32,259
Total Pasivo y Capital Contable	253,181	237,796	208,931

GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT, S.A. DE C.V.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO
(Cifras en millones de pesos)

CUENTAS DE ORDEN	SEP-13	JUN-13	SEP-12
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS			
Clientes Cuentas Corrientes	586	899	384
Bancos de clientes	11	8	10
Liquidación de operaciones de clientes	332	651	141
Otras cuentas corrientes	243	240	233
Operaciones en Custodia	255,539	237,014	203,514
Valores de clientes recibidos en custodia	255,539	237,014	203,514
Operaciones por cuenta de clientes	169,035	155,977	153,495
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	83,333	76,971	75,660
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	259	246	138
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	48,363	41,555	42,589
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	36,929	37,061	34,909
Fideicomisos administrados	151	144	199
Operaciones de Banca de Inversión por cuenta de terceros	78,531	82,665	78,391
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS	503,691	476,555	435,784
OPERACIONES POR CUENTA PROPIA			
Activos y pasivos contingentes	3	141	3
Bienes en fideicomiso o mandato	154,198	153,463	153,177
Fideicomisos	125,294	124,600	124,303
Mandato	28,904	28,863	28,874
Bienes en custodia o en administración	414,510	432,315	685,481
Compromisos crediticios	358,466	393,493	348,147
Colaterales recibidos por la entidad	65,601	77,939	61,732
Deuda Gubernamental	40,544	53,727	37,497
Deuda Bancaria	-	154	-
Otros Títulos	-	-	342
Instrumentos de Patrimonio Neto	493	268	222
Otros valores	24,564	23,790	23,671
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	52,398	62,414	50,149
Deuda Gubernamental	51,578	61,560	49,056
Deuda Bancaria	609	611	647
Otros Títulos	-	49	342
Instrumentos de Patrimonio Neto	211	194	104
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	266	223	161
Otras cuentas de registro	467,404	427,846	472,080
TOTALES POR CUENTA PROPIA	1,512,846	1,547,834	1,770,930

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

	9 MESES		3 MESES		
	SEP-13	SEP-12	SEP-13	JUN-13	SEP-12
Ingresos por intereses	14,733	12,589	5,110	4,885	4,300
Gastos por intereses	(5,038)	(4,674)	(1,647)	(1,700)	(1,520)
Margen financiero	9,695	7,915	3,463	3,185	2,780
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2,728)	(639)	(625)	(1,399)	(187)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	6,967	7,276	2,838	1,786	2,593
Comisiones y tarifas cobradas	2,878	2,796	1,012	956	912
Comisiones y tarifas pagadas	(341)	(328)	(115)	(118)	(107)
Resultado por intermediación	906	471	45	185	(31)
Otros ingresos (egresos) de la operación	2,420	2,424	895	853	847
Gastos de administración y promoción	(9,720)	(8,444)	(3,387)	(3,198)	(2,936)
Resultado de la operación	3,110	4,195	1,288	464	1,278
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	1	1	1	-	-
Resultado antes de Impuestos a la Utilidad	3,111	4,196	1,289	464	1,278
Impuestos a la utilidad causados	(1,118)	(1,014)	(347)	(349)	(111)
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	650	524	193	260	151
Resultado antes de Operaciones Discontinuas	2,643	3,706	1,135	375	1,318
Resultado Neto	2,643	3,706	1,135	375	1,318
Resultado Neto con Participación en Subsidiarias	2,643	3,706	1,135	375	1,318

Anexo 3

SCOTIABANK INVERLAT, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
LORENZO BOTURINI 202 COL.TRÁNSITO, C.P. 06820, MEXICO D.F.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	29,208	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
		Depósitos de exigibilidad inmediata	79,353
CUENTAS DE MARGEN	86	Depósitos a plazo	63,729
		Público en general	58,036
		Mercado de dinero	5,693
		Títulos de créditos emitidos	11,373
INVERSIONES EN VALORES			154,455
Títulos para negociar	13,166		
Títulos disponibles para la venta	24,459		
Títulos conservados a vencimiento	2,125		
	39,750	PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	76	De exigibilidad inmediata	300
		De corto plazo	3,169
DERIVADOS		De largo plazo	3,552
Con fines de negociación	2,148		7,021
Con fines de cobertura	222	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	5,779
	2,370		
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE		ACREEDORES POR REPORTE	19,110
ACTIVOS FINANCIEROS	63		
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		DERIVADOS	
Créditos comerciales	60,222	Con fines de negociación	2,357
Actividad empresarial o comercial	46,951	Con fines de cobertura	338
Entidades financieras	9,620		2,695
Entidades gubernamentales	3,651		
Créditos de consumo	24,788	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos a la vivienda	51,549	Impuestos a la Utilidad por pagar	14
	136,559	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	277
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Acreedores por liquidación de operaciones	6,876
Créditos comerciales	815	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	53
Actividad empresarial o comercial	815	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	5,171
Créditos de consumo	1,126		12,391
Créditos a la vivienda	2,479		
	4,420	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	1,140
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	4,420		
CARTERA DE CRÉDITO	140,979	TOTAL PASIVO	202,591
(-) Menos		CAPITAL CONTABLE	
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	4,572	CAPITAL CONTRIBUIDO	
		Capital social	7,451
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	136,407	Prima en venta de acciones	473
BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	144		7,924
		CAPITAL GANADO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	17,861	Reservas de capital	3,358
		Resultado de ejercicios anteriores	17,676
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	43	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(3)
		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	5
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	3,742	Resultado neto	2,259
			23,295
INVERSIONES PERMANENTES	76	TOTAL CAPITAL CONTABLE	31,219
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	233,810
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	1,875		
OTROS ACTIVOS			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	1,251		
Otros activos a corto y largo plazo	858		
	2,109		
TOTAL ACTIVO	233,810		

Cuentas de Orden

Activos y Pasivos contingentes		3
Compromisos crediticios		358,466
Bienes en fideicomiso o mandato		154,184
Fideicomisos	125,280	
Mandatos	28,904	
Bienes en custodia o en administración		258,537
Colaterales recibidos por la entidad		58,838
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		34,086
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)		78,530
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida		261
Otras cuentas de registro		457,951

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

El presente balance general consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"

"El saldo histórico del capital social al 30 de septiembre de 2013 es de \$6,200 millones de pesos."

TROY WRIGHT
DIRECTOR GENERAL

MICHAEL COATE
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO
FINANZAS E INTELIGENCIA DE NEGOCIO

AGUSTIN CORONA GAHLER
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO AUDITORIA GRUPO

H. VALERIO BUSTOS QUIROZ
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO

www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx
www.cnbv.gob.mx/paginas/index.aspx

SCOTIABANK INVERLAT, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MULTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
LORENZO BOTURINI 202, COL.TRÁNSITO C.P. 06820 MEXICO D.F.
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		12,880
Gastos por intereses		<u>4,627</u>
Margen financiero		8,253
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>2,169</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios		6,084
Comisiones y tarifas cobradas	1,995	
Comisiones y tarifas pagadas	296	
Resultado por intermediación	892	
Otros ingresos (egresos) de la operación	2,373	
Gastos de administración y promoción	<u>8,406</u>	<u>(3,442)</u>
Resultado de la Operación		2,642
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>1</u>
Resultado antes de Impuestos a la utilidad		2,643
Impuestos a la utilidad causados	855	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	<u>471</u>	<u>384</u>
Resultado antes de operaciones discontinuadas		2,259
Resultado Neto		2,259

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

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

TROY WRIGHT
DIRECTOR GENERAL

MICHAEL COATE
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO FINANZAS E
INTELIGENCIA DE NEGOCIO

AGUSTIN CORONA GAHLER
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO
AUDITORIA GRUPO

H. VALERIO BUSTOS QUIROZ
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO

www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx
www.cnbv.gob.mx/paginas/index.aspx

SCOTIABANK INVERLAT, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MULTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
LORENZO BOTURINI 202, COL.TRÁNSITO, C.P. 06820, MEXICO D.F.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO
DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013

(Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	Capital Contribuido				Capital Ganado								Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados por su Órgano de Gobierno	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado Neto	Participación no controladora	
Saldo al 31 de Diciembre de 2012	7,451	-	473	-	2,974	14,943	186	(193)	-	-	3,841	-	29,675
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS													
Constitución de reservas					384	(384)							
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores						3,841					(3,841)		-
Pago de dividendos						(724)							(724)
Total	-	-	-	-	384	2,733	-	-	-	-	(3,841)	-	(724)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Resultado neto											2,259		2,259
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta							(189)						(189)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo								198					198
Total	-	-	-	-	-	-	(189)	198	-	-	2,259	-	2,268
Saldo al 30 de Septiembre de 2013	7,451	-	473	-	3,358	17,676	(3)	5	-	-	2,259	-	31,219

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

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

TROY WRIGHT
DIRECTOR GENERAL

MICHAEL COATE
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO FINANZAS E
INTELIGENCIA DE NEGOCIO

AGUSTIN CORONA GAHLER
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO
AUDITORIA GRUPO

H. VALERIO BUSTOS QUIROZ
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO

www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx
www.cnbv.gob.mx/paginas/index.aspx

SCOTIABANK INVERLAT, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
LORENZO BOTURINI 202, COL.TRÁNSITO, C.P. 06820, MEXICO D.F.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO
DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	2,259
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociado a actividades de inversión y financiamiento	22
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	327
Amortizaciones de activos intangibles	30
Provisiones	2,373
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	384
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(1)
Otros	(46)
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo	3,089
Actividades de operación	
Cambio en cuentas de margen	(49)
Cambio en inversiones en valores	5,692
Cambio en deudores por reporto	13,201
Cambio en derivados (activo)	452
Cambio en cartera de crédito (neto)	(14,508)
Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	40
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(17)
Cambio en otros activos operativos (neto)	(4,472)
Cambio en captación tradicional	23,706
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(11,537)
Cambio en acreedores por reporto	(12,751)
Cambio en derivados (pasivo)	(459)
Cambio en otros pasivos operativos	3,509
Pagos de impuestos a la utilidad	(993)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	1,814
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(187)
Cobros de dividendos en efectivo	1
Pagos por adquisición de activos intangibles	(158)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(344)
Actividades de financiamiento	
Pagos de dividendos en efectivo	(724)
Flujos neto de efectivo de actividades de financiamiento	(724)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	6,094
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	23,114
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	29,208

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

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

TROY WRIGHT
DIRECTOR GENERAL

MICHAEL COATE
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO FINANZAS E
INTELIGENCIA DE NEGOCIO

AGUSTIN CORONA GAHLER
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO
AUDITORIA GRUPO

H. VALERIO BUSTOS QUIROZ
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO

www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx
www.cnbv.gob.mx/paginas/index.aspx

SCOTIABANK INVERLAT, S.A.
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO	SEP-13	JUN-13	SEP-12
Disponibilidades	29,208	20,758	21,441
Cuentas de Margen	86	45	51
Inversiones en Valores	39,750	40,342	36,604
Títulos para negociar	13,166	14,172	10,891
Títulos disponibles para la venta	24,459	24,066	23,671
Títulos conservados a vencimiento	2,125	2,104	2,042
Deudores por Reporto (Saldo Deudor)	76	312	724
Derivados	2,370	2,485	1,929
Con fines de negociación	2,148	2,104	1,841
Con fines de cobertura	222	381	88
Ajustes de Valuación por Cobertura de Activos Financieros	63	41	86
Cartera de Crédito Vigente	136,559	135,370	112,775
Créditos comerciales	60,222	62,177	49,513
Créditos de consumo	24,788	23,499	16,853
Créditos a la vivienda	51,549	49,694	46,409
Cartera de Crédito Vencida	4,420	3,678	2,977
Créditos comerciales	815	634	371
Créditos de consumo	1,126	731	523
Créditos a la vivienda	2,479	2,313	2,083
Cartera de Crédito	140,979	139,048	115,752
(-) Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(4,572)	(4,612)	(3,062)
Total Cartera de Crédito (Neto)	136,407	134,436	112,690
Beneficios Por Recibir en Operaciones de Bursatilización	144	153	167
Otras Cuentas por Cobrar (Neto)	17,861	19,930	12,985
Bienes Adjudicados (Neto)	43	38	27
Inmuebles, Mobiliario y Equipo (Neto)	3,742	3,828	3,925
Inversiones Permanentes	76	76	77
Impuestos y Ptu Diferidos (Neto)	1,875	1,671	1,492
Otros Activos	2,109	1,754	1,460
Total Activo	233,810	225,869	193,658
PASIVO Y CAPITAL			
Captación Tradicional	154,455	143,696	120,665
Depósitos de exigibilidad inmediata	79,353	70,922	65,235
Depósitos a plazo	63,729	61,898	49,189
Títulos de crédito emitidos	11,373	10,876	6,241
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	7,021	7,251	5,556
Valores Asignados por Liquidar	5,779	5,359	3,281
Acreeedores por Reporto	19,110	25,923	22,216
Derivados	2,695	2,486	2,569
Con fines de negociación	2,357	2,223	2,074
Con fines de cobertura	338	263	495
Otras Cuentas por Pagar	12,391	9,506	9,154
Impuestos a la utilidad por pagar	14	161	305
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	277	204	288
Acreeedores por liquidación de operaciones	6,876	4,989	3,384
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	53	186	-
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	5,171	3,966	5,177
Créditos Diferidos y Cobros Anticipados	1,140	1,135	793
Total Pasivo	202,591	195,356	164,234
CAPITAL CONTABLE			
Capital Contribuido	7,924	7,924	7,924
Capital Ganado	23,295	22,589	21,500
Reservas de capital	3,358	3,358	2,974
Resultado de ejercicios anteriores	17,676	17,935	15,244
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	(3)	(2)	181
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	5	100	(190)
Resultado neto	2,259	1,198	3,291
Total Capital Contable	31,219	30,513	29,424
Total Pasivo y Capital Contable	233,810	225,869	193,658

SCOTIABANK INVERLAT, S.A.
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
(Cifras en millones de pesos)

CUENTAS DE ORDEN	SEP-13	JUN-13	SEP-12
OPERACIONES POR CUENTA PROPIA			
Activos y pasivos contingentes	3	3	3
Compromisos crediticios	358,466	393,493	348,146
Bienes en fideicomiso o mandato	154,184	153,458	153,168
Fideicomisos	125,280	124,595	124,293
Mandato	28,904	28,863	28,875
Bienes en custodia o en administración	258,537	276,775	547,979
Colaterales recibidos por la entidad	58,838	62,203	56,193
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	34,086	37,829	30,573
Operaciones por banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	78,530	82,665	78,392
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	261	219	161
Otras cuentas de registro	457,951	418,221	463,960
TOTALES POR CUENTA PROPIA	1,400,856	1,424,866	1,678,575

SCOTIABANK INVERLAT, S.A.
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO CON SUBSIDIARIAS
(Cifras en millones de pesos)

	9 MESES		3 MESES		
	SEP-13	SEP-12	SEP-13	JUN-13	SEP-12
Ingresos por intereses	12,880	11,760	4,504	4,284	4,091
Gastos por intereses	(4,627)	(4,029)	(1,531)	(1,577)	(1,373)
Margen financiero	8,253	7,731	2,973	2,707	2,718
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2,169)	(639)	(351)	(1,255)	(186)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	6,084	7,092	2,622	1,452	2,532
Comisiones y tarifas cobradas	1,995	1,990	715	669	661
Comisiones y tarifas pagadas	(296)	(287)	(99)	(103)	(94)
Resultado por intermediación	892	428	39	178	(23)
Otros ingresos (egresos) de la operación	2,373	2,353	886	799	688
Gastos de administración y promoción	(8,406)	(7,913)	(2,948)	(2,767)	(2,725)
Resultado de la Operación	2,642	3,663	1,215	228	1,039
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	1	1	1	-	-
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	2,643	3,664	1,216	228	1,039
Impuestos a la utilidad causados	(855)	(849)	(263)	(265)	(77)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	471	476	108	235	128
Resultado antes de Operaciones Discontinuas	2,259	3,291	1,061	198	1,090
Resultado Neto	2,259	3,291	1,061	198	1,090
Resultado Neto con participación de las subsidiarias	2,259	3,291	1,061	198	1,090

Anexo 4

SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V.
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
BOSQUE DE CIRUELOS No. 120, COL. BOSQUES DE LAS LOMAS, C.P. 11700, MÉXICO, D.F.
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en millones de pesos)

CUENTAS DE ORDEN			
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS		OPERACIONES POR CUENTA PROPIA	
CLIENTES CUENTAS CORRIENTES			
Bancos de clientes	11		
Liquidación de operaciones de clientes	332		
Otras cuentas corrientes	243	586	
OPERACIONES EN CUSTODIA			
Valores de clientes recibidos en custodia		255,539	
OPERACIONES DE ADMINISTRACIÓN			
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	83,333		
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	259		
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	48,363		
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	36,929		
Fideicomisos administrados	151	169,035	
		COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD	
		Deuda gubernamental	34,343
		Deuda Bancaria	922
		Instrumentos de patrimonio neto	493
			35,758
		COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD	
		Deuda gubernamental	34,318
		Deuda bancaria	922
		Instrumentos de patrimonio neto	211
			35,451
		OTRAS CUENTAS DE REGISTRO	
			5,957
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS		425,160	TOTALES POR CUENTA PROPIA
			77,166
ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES			
	18	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
		De corto plazo	
			7
CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)			
	1	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	
			114
INVERSIONES EN VALORES			
Titulos para negociar	16,407	ACREEDORES POR REPORTO	
Titulos disponibles para la venta	587		
	16,994		
			13,000
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)			
	1	COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
		Préstamo de valores	
			211
DERIVADOS			
Con fines de negociación	222	DERIVADOS	
		Con fines de negociación	
			2,036
CUENTAS POR COBRAR (NETO)			
	737	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
		Impuesto a la utilidad por pagar	
			29
		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	
			38
		Acreedores por liquidación de operaciones	
			518
		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	
			240
			825
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			
	154	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
			94
		TOTAL PASIVO	
			16,287
INVERSIONES PERMANENTES			
	3	CAPITAL CONTABLE	
		CAPITAL CONTRIBUIDO	
		Capital social	
			554
		CAPITAL GANADO	
		Reservas de capital	
			86
		Resultado de ejercicios anteriores	
			881
		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	
			257
		Resultado neto	
			208
			1,432
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	
			1,986
TOTAL ACTIVO		18,273	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE
			18,273

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

El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben *

El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2013 es de \$389 millones de pesos.

PABLO ASPE PONIAOWSKI
DIRECTOR GENERAL

MICHAEL COATE
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO
FINANZAS E INTELIGENCIA DE NEGOCIO

AGUSTIN CORONA GAHBLER
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO
AUDITORIA GRUPO

H. VALERIO BUSTOS QUIROZ
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO

www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx
www.cnbv.gob.mx/paginas/index.aspx

SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V.
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
BOSQUE DE CIRUELOS No. 120, COL. BOSQUES DE LAS LOMAS, C.P. 11700 MÉXICO, D.F.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en millones de pesos)

Comisiones y tarifas cobradas	453		
Comisiones y tarifas pagadas	(30)		
Ingresos por asesoría financiera	98		
Resultado por servicios			521
Utilidad por compraventa	1,095		
Pérdida por compraventa	(1,087)		
Ingresos por intereses	1,425		
Gastos por intereses	(1,253)		
Resultado por valuación a valor razonable	(10)		170
Margen financiero por intermediación			170
Otros ingresos (egresos) de la operación	57		
Gastos de administración y promoción	(500)		(443)
Resultado de la operación			248
Resultados antes de impuestos a la utilidad			248
Impuestos a la utilidad causados	49		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(9)		40
Resultado antes de operaciones discontinuadas			208
Resultado Neto			208

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

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

PABLO ASPE PONIATOWSKI
DIRECTOR GENERAL

MICHAEL COATE
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO
FINANZAS E INTELIGENCIA DE NEGOCIO

AGUSTIN CORONA GAHLER
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO
AUDITORIA GRUPO

H. VALERIO BUSTOS QUIROZ
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO

www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx
www.cnbv.gob.mx/paginas/index.aspx

SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V.
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
BOSQUE DE CIRUELOS No. 120, COL. BOSQUES DE LAS LOMAS, C.P. 11700, MÉXICO, D.F.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	Capital Contribuido				Capital Ganado							Total del Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital acordados en asamblea de accionistas	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de Capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto Acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado Neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2012	551	-	-	-	65	643	265	-	-	-	421	1,945
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de acciones	3					(3)						
Constitución de Reservas					21						(21)	
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores						400					(400)	-
Pago de dividendos						(159)						(159)
Total	3	-	-	-	21	238	-	-	-	-	(421)	(159)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Resultado neto											208	208
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta							(8)					(8)
Total	-	-	-	-	-	-	(8)	-	-	-	208	200
Saldo al 30 de Septiembre de 2013	554	-	-	-	86	881	257	-	-	-	208	1,986

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

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

PABLO ASPE PONIATOWSKI
DIRECTOR GENERAL

MICHAEL COATE
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO FINANZAS E
INTELIGENCIA DE NEGOCIO

AGUSTIN CORONA GAHLER
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO AUDITORIA GRUPO

H. VALERIO BUSTOS QUIROZ
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO

www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx
www.cnbv.gob.mx/paginas/index.aspx

SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V.
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
BOSQUE DE CIRUELOS No. 120, COL. BOSQUES DE LAS LOMAS, C.P. 11700, MÉXICO, D.F.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto		208
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	9	
Amortizaciones de activos intangibles	2	
Provisiones	167	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	40	
Otros	10	
		228
 Actividades de Operación:		
Cambio en cuentas de margen		1
Cambio en inversiones en valores		(2,148)
Cambio en deudores por reporto		1
Cambio en derivados (activo)		146
Cambio en otros activos operativos (neto)		(439)
Cambio en valores asignados por liquidar		114
Cambio en acreedores por reporto		4,505
Cambio en préstamo de valores (pasivo)		3
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		25
Cambio en derivados (pasivo)		(1,066)
Cambio en otros pasivos operativos		(1,409)
Pagos de impuestos a la utilidad		(38)
		(305)
 Flujos netos de efectivo de actividades de operación		(305)
 Actividades de Inversión:		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(3)
Pagos por adquisición de activos intangibles		(6)
		(9)
 Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(9)
 Actividades de Financiamiento:		
Pagos de dividendos en efectivo		(159)
		(159)
 Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		(159)
 Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo		(37)
 Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		55
 Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		18

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

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

PABLO ASPE PONIAOWSKI
DIRECTOR GENERAL

MICHAEL COATE
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO
FINANZAS E INTELIGENCIA DE
NEGOCIO

AGUSTIN CORONA GAHLER
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO
AUDITORIA GRUPO

H. VALERIO BUSTOS QUIROZ
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO

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

www.cnbv.gob.mx/paginas/index.aspx

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

ACTIVO	SEP-13	JUN-13	SEP-12
Disponibilidades	18	171	34
Cuentas de Margen (Derivados)	1	4	9
Inversiones en Valores	16,994	9,860	13,893
Títulos para negociar	16,407	9,265	13,350
Títulos disponibles para la venta	587	595	543
Deudores por Reporto (Saldo Deudor)	1	1	1
Derivados	222	186	384
Con fines de negociación	222	186	384
Cuentas por Cobrar (Neto)	737	1,289	367
Inmuebles, mobiliario y equipo (Neto)	154	155	164
Inversiones Permanentes	3	3	3
Otros Activos	143	135	135
Total Activo	18,273	11,804	14,990
PASIVO Y CAPITAL			
Préstamos Bancarios y de Otros Organismos	7	8	8
Valores Asignados por liquidar	114	7	3
Acreedores por Reporto	13,000	5,885	9,285
Colaterales Vendidos o Dados en Garantía	211	194	104
Derivados	2,036	2,094	2,704
Con fines de negociación	2,036	2,094	2,704
Otras cuentas por pagar	825	1,482	676
Impuestos a la utilidad por pagar	29	19	70
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	38	31	48
Acreedores por liquidación de operaciones	518	1,190	244
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	240	242	314
Impuestos y PTU Diferidos (Neto)	94	111	40
Total Pasivo	16,287	9,781	12,820
CAPITAL CONTABLE			
Capital Contribuido	554	554	551
Capital Ganado	1,432	1,469	1,619
Reservas de capital	86	86	65
Resultado de ejercicios anteriores	881	963	1,043
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	257	262	213
Resultado neto	208	158	298
Total Capital Contable	1,986	2,023	2,170
Total Pasivo y Capital Contable	18,273	11,804	14,990

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

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

Cuentas de Orden	SEP-13	JUN-13	SEP-12
OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS			
Cientes Cuentas Corrientes	586	899	383
Bancos de clientes	11	8	10
Liquidación de operaciones de clientes	332	651	141
Otras cuentas corrientes	243	240	232
Operaciones en Custodia	255,539	237,014	203,514
Valores de clientes recibidos en custodia	255,539	237,014	203,514
Operaciones de Administración	169,035	155,977	153,495
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	83,333	76,971	75,660
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	259	246	138
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	48,363	41,555	42,589
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	36,929	37,061	34,909
Fideicomisos administrados	151	144	199
TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS	425,160	393,890	357,392
OPERACIONES POR CUENTA PROPIA			
Activos y pasivos contingentes	-	139	-
Colaterales recibidos por la entidad	35,758	36,039	33,432
Deuda Gubernamental	34,343	35,111	32,364
Deuda Bancaria	922	611	647
Otros títulos de deuda	-	49	199
Instrumentos de Patrimonio Neto	493	268	222
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	35,451	35,722	33,314
Deuda Gubernamental	34,318	34,868	32,364
Deuda Bancaria	922	611	647
Otros títulos de deuda	-	49	199
Instrumentos de Patrimonio Neto	211	194	104
Otras cuentas de registro	5,957	5,801	8,117
TOTALES POR CUENTA PROPIA	77,166	77,701	74,863

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

	9 MESES		3 MESES		
	SEP-13	SEP-12	SEP-13	JUN-13	SEP-12
Comisiones y tarifas cobradas	453	435	143	139	124
Comisiones y tarifas pagadas	(30)	(32)	(11)	(10)	(9)
Ingresos por asesoría financiera	98	76	36	31	26
Resultado por servicios	521	479	168	160	141
Utilidad por compraventa	1,095	820	279	476	107
Pérdida por compraventa	(1,087)	(707)	(248)	(519)	(72)
Ingresos por intereses	1,425	1,683	469	471	585
Gastos por intereses	(1,253)	(1,503)	(428)	(400)	(526)
Resultado por valuación a valor razonable	(10)	(83)	(30)	47	(48)
Margen financiero por intermediación	170	210	42	75	46
Otros ingresos (egresos) de la operación	57	246	13	38	217
Gastos de administración y promoción	(500)	(573)	(160)	(167)	(225)
Resultado de la operación	248	362	63	106	179
Resultado antes de Impuestos a la utilidad	248	362	63	106	179
Impuestos a la utilidad causados	(49)	(114)	(23)	(8)	(17)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	9	50	10	(17)	24
Resultado antes de operaciones discontinuadas	208	298	50	81	186
Resultado Neto	208	298	50	81	186

Anexo 5

SCOTIA FONDOS, S.A. DE C.V.
SOCIEDAD OPERADORA DE SOCIEDADES DE INVERSION
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
BOSQUE DE CIRUELOS No. 120, COL. BOSQUE DE LAS LOMAS, C.P. 11700, MÉXICO, D.F.
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	14	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
		Impuestos a la utilidad por pagar	15,102
		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>75,349</u>
			90,451
INVERSIONES EN VALORES		TOTAL PASIVO	90,451
Títulos para negociar	165,417		
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	95,176	CAPITAL CONTABLE	
INVERSIONES PERMANENTES	9,367	CAPITAL CONTRIBUIDO	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	1,000	Capital social	2,586
OTROS ACTIVOS		CAPITAL GANADO	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	199	Reservas de capital	517
Otros activos a corto y largo plazo	<u>26</u>	Resultado de ejercicios anteriores	58,317
	225	Resultado neto	<u>119,328</u>
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	180,748
TOTAL ACTIVO	<u>271,199</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>271,199</u>

CUENTAS DE ORDEN

Otras cuentas de registro	4,521
Bienes en custodia o en administración	146,201,182

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

El presente balance general fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"

El saldo histórico del capital social al 30 de Septiembre de 2013, asciende a \$ 2,000, (miles de pesos) .

ERNESTO DIEZ SÁNCHEZ
DIRECTOR GENERAL

H. VALERIO BUSTOS QUIROZ
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO

SCOTIA FONDOS, S.A. DE C.V.
SOCIEDAD OPERADORA DE SOCIEDADES DE INVERSIÓN
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
BOSQUE DE CIRUELOS No. 120, COL. BOSQUES DE LAS LOMAS, C.P. 11700, MÉXICO, D.F.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en miles de pesos)

Comisiones y tarifas cobradas	694,221	
Comisiones y erogaciones pagadas	<u>504,283</u>	<u>189,938</u>
Ingresos (egresos) por servicios		189,938
Resultado por valuación a valor razonable	124	
Resultado por compraventa	<u>9,454</u>	<u>9,578</u>
Margen integral de financiamiento		9,578
Otros ingresos (egresos) de la operación		(1,156)
Gastos de administración		<u>29,674</u>
Resultado de la Operación		168,686
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas		<u>(6)</u>
Resultado antes de impuestos a la Utilidad		168,680
Impuestos a la utilidad causados	49,918	
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	<u>(566)</u>	<u>49,352</u>
Resultado antes de operaciones discontinuadas		119,328
Resultado Neto		119,328

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

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

ERNESTO DIEZ SÁNCHEZ
DIRECTOR GENERAL

H. VALERIO BUSTOS QUIROZ
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO

www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx
www.cnbv.gob.mx/paginas/index.aspx

SCOTIA FONDOS, S.A. DE C.V.
 SOCIEDAD OPERADORA DE SOCIEDADES DE INVERSIÓN
 GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
 BOSQUE DE CIRUELOS No. 120, COL. BOSQUES DE LAS LOMAS, C.P. 11700, MÉXICO, D.F.
 ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2012 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
 (Cifras en miles de pesos)

CONCEPTO	Capital Contribuido			Capital Ganado					Total del capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	Prima en venta de acciones	Reservas de Capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado Neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2012	2,586	-	-	517	339,242	-	-	127,775	470,120
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS									
Traspaso del resultado neto a resultados de ejercicios anteriores					127,775			(127,775)	-
Pago de dividendos					(408,700)				(408,700)
Total	-	-	-	-	(280,925)	-	-	(127,775)	(408,700)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL									
Utilidad Integral								119,328	119,328
Resultado neto									
Total	-	-	-	-	-	-	-	119,328	119,328
Saldo al 30 de Septiembre de 2013	2,586	-	-	517	58,317	-	-	119,328	180,748

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

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

ERNESTO DIEZ SÁNCHEZ
DIRECTOR GENERAL

H. VALERIO BUSTOS QUIROZ
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO

www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx
www.cnbv.gob.mx/pagina/index.aspx

SCOTIA FONDOS, S.A. DE C.V.
SOCIEDAD OPERADORA DE SOCIEDADES DE INVERSIÓN
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
BOSQUE DE CIRUELOS No. 120, COL. BOSQUES DE LAS LOMAS, MÉXICO, D.F. C.P. 11700
ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto		119,328
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Provisiones	2,532	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	49,352	
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	6	
Otros	(123)	51,767
Actividades de operación:		
Cambio en inversiones en valores		287,467
Cambio en otros activos operativos (neto)		(6,825)
Cambio en otros pasivos operativos		3,538
Pagos de impuestos a la utilidad		(44,575)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		239,605
Actividades de inversión:		
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		(2,000)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		(2,000)
Actividades de financiamiento:		
Pagos de dividendos en efectivo		(408,700)
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento		(408,700)
Incremento o disminución neta de efectivo y equivalente de efectivo		-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		14
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		14

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

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

ERNESTO DIEZ SÁNCHEZ
DIRECTOR GENERAL

H. VALERIO BUSTOS QUIROZ
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO

SCOTIA FONDOS S.A DE C.V.
SOCIEDAD OPERADORA DE SOCIEDADES DE INVERSIÓN
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
BOSQUE DE CIRUELOS No. 120, COL. BOSQUES DE LAS LOMAS, MÉXICO, D.F. C.P. 11700
ESTADO DE VALUACION DE CARTERA DE INVERSIÓN AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en miles de pesos)

	Concepto	Emisora	Serie	Tipo de Valor	Tasa al Valor	Tipo de Tasa	Calificación o Bursatilidad	Cantidad de Títulos Operados	Cantidad de Títulos Liquidados	Total Títulos de la Emisión	Costo Promedio Unitario de Adquisición	Costo Total de Adquisición	Valor Razonable o Contable Unitario	Valor Razonable o Contable Total	Días por vencer
%	TÍTULOS PARA NEGOCIAR:														
	Inversión en instrumentos de patrimonio neto														
	Sociedades de inversión en instrumentos de deuda														
0.67	Scotia Gubernamental, S.A. de C.V., S I I D	SCOTIAG	C1	51	-	TR	AAA/2	57,103,045	57,103,045	7,334,941,675	2.894359	165,277	2.896822	165,417	-
%	INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES														
	Inversiones permanentes en acciones														
	Sociedades de inversión en instrumentos de deuda														
100.00	Fondo de Fondos Scotiabank de Mediano Plazo, S.A. de C.V., S I I D	SBANKMP	A	51	-	TR	AAA/4	999,999	999,999	1,000,058	1.000000	1,000	1.004599	1,005	-
0.12	Scotia Gubernamental Plus, S.A. de C.V., S I I D	SCOTLPG	A	51	-	TR	AAA/7	999,999	999,999	750,830,338	1.000000	1,000	1.000000	1,000	-
100.00	Scotia Solución 4, S.A. de C.V., S I I D	SCOT-S4	A	51	-	TR	-	999,999	-	1,000,000	1.000000	1,000	1.000000	1,000	-
100.00	Scotia Real, S.A. de C.V., S I I D	SCOT-TR	A	51	-	TR	-	999,999	-	1,000,000	1.000000	1,000	1.000000	1,000	-
	Sociedades de inversión de renta variable														
0.07	Scotia Cartera Modelo, S.A. de C.V., S I R V	SCOT-CM	A	52	-	TR	-	999,999	999,999	1,386,339,510	1.000000	1,000	1.000000	1,000	-
0.47	Scotia Progresivo, S.A. de C.V., S I R V	SCOT-FX	A	52	-	TR	-	62,500	62,500	10,976,516	17.492212	1,093	18.571815	1,161	-
2.02	Scotia Diversificado, S.A. de C.V., S I R V	SCOTEME	A	52	-	TR	-	80,645	80,645	3,495,954	14.350296	1,157	14.350296	1,157	-
0.17	Scotia Global, S. A. de C.V., S I R V	SCOTGLO	A	52	-	TR	-	999,999	999,999	582,979,789	1.000000	1,000	1.000000	1,000	-
1.18	Scotia Dinámico, S. A. de C.V., S I R V	SCOTDIN	A	52	-	TR	-	999,999	999,999	742,049,526	1.000000	1,000	1.044286	1,044	-
												174,527		174,784	

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

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

ERNESTO DIEZ SÁNCHEZ
DIRECTOR GENERAL

H. VALERIO BUSTOS QUIROZ
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO

www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx
www.cnbv.gob.mx/paginas/index.aspx

SCOTIA FONDOS, S.A. DE C.V.
SOCIEDAD OPERADORA DE SOCIEDADES DE INVERSION
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
BALANCE GENERAL
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO	SEP-13	JUN-13	SEP-12
DISPONIBILIDADES	14	14	14
INVERSIONES EN VALORES	165,417	139,134	420,739
Títulos para negociar	165,417	139,134	420,739
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	95,176	94,942	84,336
INVERSIONES PERMANENTES	9,367	7,374	6,330
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	1,000	781	863
OTROS ACTIVOS	225	244	208
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	199	214	185
Otros activos a corto y largo plazo	26	30	23
TOTAL ACTIVO	271,199	242,489	512,490
PASIVO Y CAPITAL			
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	90,451	84,304	77,212
Impuestos a la utilidad por pagar	15,102	10,988	8,695
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	75,349	73,316	68,517
TOTAL PASIVO	90,451	84,304	77,212
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO	2,586	2,586	2,586
CAPITAL GANADO	178,162	155,599	432,692
Reservas de capital	517	517	517
Resultado de ejercicios anteriores	58,317	77,683	339,242
Resultado neto	119,328	77,399	92,933
TOTAL CAPITAL CONTABLE	180,748	158,185	435,278
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	271,199	242,489	512,490
CUENTAS DE ORDEN			
Otras cuentas de registro	4,521	4,497	3,851
Bienes en custodia o en administración	146,201,182	145,768,546	127,730,456

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

	9 MESES		3 MESES		
	SEP-13	SEP-12	SEP-13	JUN-13	SEP-12
Comisiones y tarifas cobradas	694,221	619,102	240,273	236,037	208,029
Comisiones y erogaciones pagadas	(504,283)	(475,292)	(172,800)	(170,456)	(157,481)
Ingresos (egresos) por servicios	189,938	143,810	67,473	65,581	50,548
Ingresos por intereses	-	33	-	-	33
Resultado por valuación a valor razonable	124	958	65	30	453
Resultado por compraventa	9,454	11,189	1,544	3,056	3,938
Margen integral de financiamiento	9,578	12,180	1,609	3,086	4,424
Otros ingresos (egresos) de la operación	(1,156)	295	(22)	(1,159)	26
Gastos de administración	(29,674)	(26,992)	(9,555)	(10,341)	(9,016)
Resultado de la operación	168,686	129,293	59,505	57,167	45,982
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(6)	12	(7)	(22)	11
Resultado antes de impuestos a la utilidad	168,680	129,305	59,498	57,145	45,993
Impuestos a la utilidad causados	(49,918)	(36,814)	(17,789)	(18,426)	(12,546)
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	566	442	220	14	378
	(49,352)	(36,372)	(17,569)	(18,412)	(12,168)
Resultado antes de operaciones discontinuadas	119,328	92,933	41,929	38,733	33,825
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-
Resultado Neto	119,328	92,933	41,929	38,733	33,825

Anexo 6

CREDITO FAMILIAR, S.A. DE C.V.
SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
LOPE DE VEGA No. 125, COL. CHAPULTEPEC MORALES, DEL. MIGUEL HIDALGO, MÉXICO, D.F. C.P. 11570.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	65,258	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De corto plazo	1,220,608
Créditos al Consumo	3,092,731	De largo plazo	1,376,260
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	3,092,731		2,596,868
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Créditos al consumo	110,943	Impuestos por pagar a la utilidad	14,020
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	110,943	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	973
CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS: ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	3,203,674 (497,505)	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	180,775
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	2,706,169		195,768
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	2,706,169	TOTAL PASIVO	2,792,636
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	77,972	CAPITAL CONTABLE	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	75,155	CAPITAL CONTRIBUIDO	
IMPUESTOS Y DIFERIDOS (NETO)	141,847	Capital Social	592,100
OTROS ACTIVOS		CAPITAL GANADO	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	158,915	Resultado de ejercicios anteriores	(82,195)
Otros activos a corto y largo plazo	106,810	Resultado neto	29,585
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	265,725		(52,610)
TOTAL ACTIVO	3,332,126	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	3,332,126
		CUENTAS DE ORDEN	
		Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	4,832
		Otras cuentas de registro	8,654,979

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

El presente balance general consolidado fue aprobado por el Consejo de Administración, bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben"

"El saldo histórico de capital social al 30 de Septiembre de 2013 asciende a \$592,100 (miles de pesos)

JOSE A. ITURRIAGA TRAVEZAN
DIRECTOR GENERAL

PABLO F. BUSTAMANTE GONZÁLEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

DOMINGO GARCÍA DE LA CRUZ
CONTRALOR

JACQUELINE GARCÍA VARGAS
CONTADOR GENERAL

www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx
www.cnbv.gob.mx/paginas/index.aspx

CREDITO FAMILIAR, S.A. DE C.V.
SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
LOPE DE VEGA No. 125, COL. CHAPULTEPEC MORALES, DEL. MIGUEL HIDALGO, MÉXICO, D.F. C.P. 11570.
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	1,416,470	
Gastos por intereses	(188,026)	
MARGEN FINANCIERO		1,228,444
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(445,514)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS		782,930
Comisiones y tarifas pagadas	(5,324)	
Otros ingresos (egresos) de la operación	135,616	
Gastos de administración	(879,666)	(749,374)
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		33,556
Impuestos a la utilidad causados	(140,705)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	136,734	(3,971)
RESULTADO NETO		29,585

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

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

JOSE A. ITURRIAGA TRAVEZAN
DIRECTOR GENERAL

PABLO F. BUSTAMANTE GONZÁLEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

DOMINGO GARCIA DE LA CRUZ
CONTRALOR

JACQUELINE GARCÍA VARGAS
CONTADOR GENERAL

www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx
www.cnbv.gob.mx/paginas/index.aspx

CREDITO FAMILIAR, S.A. DE C.V.
SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
LOPE DE VEGA No. 125, COL. CHAPULTEPEC MORALES, DEL. MIGUEL HIDALGO, MÉXICO, D.F. C.P. 11570.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en miles de pesos)

CONCEPTO	Capital Contribuido		Capital Ganado		Total del capital contable
	Capital social	Reservas de Capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado Neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2012	392,100			(82,195)	309,905
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS					
Suscripción de acciones	200,000				200,000
Traspaso del resultado de ejercicios anteriores			(82,195)	82,195	-
Total	200,000	-	(82,195)	82,195	200,000
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL					
Resultado neto				29,585	29,585
Total	-	-	-	29,585	29,585
Saldo al 30 de Septiembre de 2013	592,100	-	(82,195)	29,585	539,490

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

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

JOSE A. ITURRIAGA TRAVEZAN
DIRECTOR GENERAL

PABLO F. BUSTAMANTE GONZÁLEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

DOMINGO GARCIA DE LA CRUZ
CONTRALOR

JACQUELINE GARCÍA VARGAS
CONTADOR GENERAL

www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx
www.cnbv.gob.mx/pagina/index.aspx

CREDITO FAMILIAR, S.A. DE C.V.
SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
LOPE DE VEGA No. 125, COL. CHAPULTEPEC MORALES, DEL. MIGUEL HIDALGO, MÉXICO, D.F. C.P. 11570.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en miles de pesos)

Resultado neto	29,585
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociado a actividades de inversión	2,772
Provisiones	8,408
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	3,971
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	11,222
Amortizaciones de activos intangibles	33,304
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo	59,677
Actividades de operación:	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(6,448)
Cambio en otros activos operativos (neto)	2,204
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	(182,969)
Cambio en otros pasivos operativos	(221,612)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	(319,563)
Actividades de Inversión:	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(36,835)
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	(36,835)
Actividades de financiamiento	
Cobros por emisión de acciones	200,000
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	200,000
Incremento o disminución neta del efectivo y equivalentes de efectivo	(156,398)
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	-
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	221,656
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	65,258

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

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

JOSE A. ITURRIAGA TRAVEZAN
DIRECTOR GENERAL

PABLO F. BUSTAMANTE GONZALEZ
DIRECTOR DE FINANZAS

DOMINGO GARCÍA DE LA CRUZ
CONTRALOR

JACQUELINE GARCÍA VARGAS
CONTADOR GENERAL

www.scotiabank.com.mx/es-mx/Acerca-de-Scotiabank/Relacion-con-Inversionistas/Relaciones-con-Inversionistas/estados-financieros.aspx
www.cnbv.gob.mx/pagina/index.aspx

CREDITO FAMILIAR, S.A. DE C.V.
SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA
BALANCE GENERAL
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO	SEP-13	JUN-13	SEP-12
Disponibilidades	65,258	149,980	-
Cartera de crédito vigente			
Créditos al consumo	3,092,731	3,067,804	-
Total de cartera de crédito vigente	3,092,731	3,067,804	-
Cartera de crédito vencida			
Créditos al consumo	110,943	76,346	-
Total cartera de crédito vencida	110,943	76,346	-
Cartera de crédito	3,203,674	3,144,150	-
(-)menos:			
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(497,505)	(468,135)	-
Cartera de crédito (neta)	2,706,169	2,676,015	-
Otras cuentas por cobrar (neto)	77,972	78,742	-
Inmuebles mobiliario y equipo (neto)	75,155	72,347	-
Impuestos diferidos (neto)	141,847	99,286	-
Otros activos	265,725	259,274	-
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	158,915	144,564	-
Otros activos a corto y largo plazo	106,810	114,710	-
TOTAL ACTIVO	3,332,126	3,335,644	-
PASIVO Y CAPITAL			
Préstamos de bancos y otros organismos	2,596,868	2,660,040	-
De corto plazo	1,220,608	1,521,707	-
De largo plazo	1,376,260	1,138,333	-
Otras cuentas por pagar	195,768	202,857	-
Impuestos a la utilidad por pagar	14,020	2,419	-
Ptu en las utilidades por pagar	973	134	-
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	180,775	200,304	-
Impuestos y PTU diferidos (Neto)	-	-	-
TOTAL PASIVO	2,792,636	2,862,897	-
CAPITAL CONTABLE			
Capital Contribuido	592,100	492,100	-
Capital Social	592,100	492,100	-
Capital Ganado	(52,610)	(19,353)	-
Resultado de ejercicios anteriores	(82,195)	(82,195)	-
Resultado neto	29,585	62,842	-
TOTAL CAPITAL CONTABLE	539,490	472,747	-
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	3,332,126	3,335,644	-

CREDITO FAMILIAR, S.A. DE C.V.
SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA
ESTADO DE RESULTADOS
(Cifras en miles de pesos)

	9 MESES		3 MESES		
	SEP-13	SEP-12	SEP-13	JUN-13	SEP-12
Ingresos por intereses	1,416,470	-	472,077	468,574	-
Gastos por intereses	(188,026)	-	(59,902)	(65,155)	-
Margen financiero	1,228,444	-	412,175	403,419	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(445,514)	-	(175,515)	(142,215)	-
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	782,930	-	236,660	261,204	-
Comisiones y tarifas pagadas	(5,324)	-	(2,026)	(1,803)	-
Gastos de administración y promoción	(879,666)	-	(295,129)	(291,130)	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	135,616	-	27,456	74,012	-
Resultados antes de impuestos a la utilidad	33,556	-	(33,039)	42,283	-
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	(140,705)	-	(41,873)	(47,038)	-
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	136,734	-	41,655	40,989	-
Resultados antes de participación en subsidiarias y asociadas	29,585	-	(33,257)	36,234	-
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas	-	-	-	-	-
Resultado Neto	29,585	-	(33,257)	36,234	-

Anexo 7

SERVICIOS CORPORATIVOS SCOTIA, S.A. DE C.V.
LORENZO BOTURINI 202, COL. TRÁNSITO, MÉXICO, D.F. C.P. 06820.
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	182,304	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
		Impuesto a la utilidad por pagar	-
		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	24,896
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	51,615	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	101,319
			<u>126,215</u>
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	157,285	TOTAL PASIVO	126,215
INVERSIONES PERMANENTES	-	CAPITAL CONTABLE	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	21,505	CAPITAL CONTRIBUIDO	
		Capital social	267,080
			267,080
OTROS ACTIVOS		CAPITAL GANADO	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	15,603	Resultado de ejercicios anteriores	(37,371)
Otros activos a corto y largo plazo	580	Resultado neto	72,968
	<u>16,183</u>		<u>35,597</u>
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	302,677
TOTAL ACTIVO	428,892	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	428,892

JAVIER E. ACEVES OLIVARES
DIRECTOR SERVICIOS COMPARTIDOS RRHH

JESUS VELASCO RODRIGUEZ
DIRECTOR DE FINANZAS Y ADMINISTRACION

SERVICIOS CORPORATIVOS SCOTIA, S.A. DE C.V.
LORENZO BOTURINI 202, COL. TRÁNSITO, MÉXICO, D.F. C.P. 06820.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos:	
Ingresos por servicios	441,630
Egresos:	
Remuneraciones y prestaciones al personal	(252,003)
Honorarios	(54,569)
Rentas	(37,726)
Otros gastos de administración	(34,478)
Total de Gastos de administración	(378,776)
Utilidad de la operación	62,854
Otros ingresos (gastos)	
Participación de los trabajadores en la utilidad	
Sobre base legal	(8,403)
Diferida	1,145
Otros productos	1,666
Otros gastos (neto)	(5,592)
Resultado integral de financiamiento:	
Ingresos por intereses, (neto)	7,719
Resultado por operaciones continuas antes de impuestos a la utilidad	64,981
Impuestos a la utilidad	
Causados	(23,622)
Diferidos	31,609
Resultado por operaciones continuas	72,968
Pérdida por operaciones discontinuas, neta de impuesto a la utilidad	-
Resultado neto	72,968

JAVIER E. ACEVES OLIVARES
DIRECTOR SERVICIOS COMPARTIDOS RRHH

JESUS VELASCO RODRIGUEZ
DIRECTOR DE FINANZAS Y ADMINISTRACION

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

SERVICIOS CORPORATIVOS SCOTIA , S.A. DE C.V.
 LORENZO BOTURINI No. 202 COL. TRANSITO, MÉXICO, D.F. C.P. 06820
 ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2011 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
 (Cifras en miles de pesos)

	Capital Social Pagado		Resultado de Ejercicios Anteriores	Resultado Neto	Total del Capital Contable
	Fijo actualizado	Variable actualizado			
Saldos al 31 de Diciembre de 2011	2,679	264,401	(103,535)	22,620	186,165
Movimiento inherente a las decisiones de los accionistas:					
Traspaso del resultado del ejercicio anterior.	-	-	22,620	(22,620)	-
Movimiento inherente al resultado integral:					
Resultado del año	-	-	-	43,544	43,544
Saldos al 31 de Diciembre de 2012	2,679	264,401	(80,915)	43,544	229,709
Movimiento inherente a las decisiones de los accionistas:					
Traspaso del resultado del ejercicio anterior	-	-	43,544	(43,544)	-
Movimiento inherente al resultado integral:					
Resultado del año	-	-	-	72,968	72,968
Saldos al 30 de Septiembre de 2013	2,679	264,401	(37,371)	72,968	302,677

JAVIER E. ACEVES OLIVARES
 DIRECTOR SERVICIOS COMPARTIDOS RRHH

JESUS VELASCO RODRIGUEZ
 DIRECTOS DE FINANZAS Y ADMINISTRACION

SERVICIOS CORPORATIVOS SCOTIA, S.A. DE C.V.
LORENZO BOTURINI 202, COL. TRÁNSITO, MÉXICO, D.F. C.P. 06820
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2013
(Cifras en miles de pesos)

Utilidad neta:	72,968
Actividades de Operación:	
Ajustes por partidas que no implican flujos de efectivo:	
Impuestos Causados	23,621
Impuestos Diferidos	(31,609)
PTU causada y diferida	7,258
Depreciaciones y amortizaciones	<u>7,530</u>
Subtotal	79,768
Otras cuentas por cobrar	(8,224)
Otros activos	575
Otros pasivos	33,104
IETU y PTU pagada	<u>(32,331)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>72,892</u>
Actividades de inversión por:	
Adquisición de mobiliario y equipo	<u>(129,406)</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>(129,406)</u>
Aumento de efectivo y equivalentes de efectivo	(56,514)
Efectivo y equivalente de efectivo:	
Al principio del año	<u>238,818</u>
Al fin del año	<u><u>182,304</u></u>

JAVIER E. ACEVES OLIVARES
DIRECTOR SERVICIOS COMPARTIDOS RRHH

JESUS VELASCO RODRIGUEZ
DIRECTOR FINANZAS Y ADMINISTRACION

SERVICIOS CORPORATIVOS SCOTIA, S.A. DE C.V.
BALANCE GENERAL
(Cifras en miles de pesos)

ACTIVO	SEP-13	JUN-13	SEP-12
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	182,304	293,746	231,589
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	51,615	51,379	58,777
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	157,285	31,465	35,508
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	21,505	-	-
OTROS ACTIVOS	16,183	15,787	13,767
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	15,603	15,323	13,338
Otros activos a corto y largo plazo	580	464	429
TOTAL ACTIVO	428,892	392,377	339,641
PASIVO Y CAPITAL			
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	126,215	127,449	116,534
Impuestos a la utilidad por pagar	-	8,487	2,543
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	24,896	24,391	24,504
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	101,319	94,571	89,487
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-	9,864	11,136
TOTAL PASIVO	126,215	137,313	127,670
CAPITAL CONTABLE			
CAPITAL CONTRIBUIDO	267,080	267,080	267,080
CAPITAL GANADO	35,597	(12,016)	(55,109)
Reservas de capital	-	-	-
Resultados de Ejercicios Anteriores	(37,371)	(37,371)	(80,915)
Resultado neto	72,968	25,355	25,806
TOTAL CAPITAL CONTABLE	302,677	255,064	211,971
TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	428,892	392,377	339,641

SERVICIOS CORPORATIVOS SCOTIA, S.A. DE C.V.
ESTADO DE RESULTADOS
(Cifras en miles de pesos)

	9 MESES		3 MESES		
	SEP-13	SEP-12	SEP-13	JUN-13	SEP-12
Ingresos:					
Ingresos por servicios	441,630	407,019	132,893	162,719	152,859
Egresos:					
Remuneraciones y prestaciones al personal	(252,003)	(226,232)	(74,952)	(90,455)	(86,383)
Honorarios	(54,569)	(74,135)	(16,339)	(17,654)	(24,100)
Rentas	(37,726)	(30,611)	(12,575)	(12,711)	(10,292)
Otros gastos de administración	(34,478)	(35,479)	(14,282)	(11,227)	(16,763)
Total de gastos de administración	(378,776)	(366,457)	(118,148)	(132,047)	(137,538)
Utilidad de la operación	62,854	40,562	14,745	30,672	15,321
Otros ingresos (gastos):					
Participación de los trabajadores en la utilidad					
Sobre base legal	(8,403)	(8,562)	(568)	(4,352)	(2,888)
Diferida	1,145	3,691	(1,304)	1,099	952
Otros productos	1,666	2,423	36	438	161
Otros gastos, (neto)	(5,592)	(2,448)	(1,836)	(2,815)	(1,775)
Resultado integral de financiamiento:					
Ingresos por intereses, neto	7,719	5,245	3,040	2,362	2,058
Resultado por operaciones continuas antes de impuestos a la utilidad	64,981	43,359	15,949	30,219	15,604
Impuestos a la utilidad					
Causados	(23,622)	(14,829)	(1,009)	(11,236)	(5,802)
Diferidos	31,609	(2,724)	32,673	2,502	(601)
Resultado por Operaciones Continuas	72,968	25,806	47,613	21,485	9,201
Pérdida por operaciones discontinuas, neta de impuestos a la utilidad	-	-	-	-	-
Resultado Neto	72,968	25,806	47,613	21,485	9,201

Anexo 8 Grupo Scotiabank

Grupo Scotiabank					
Indicadores Financieros					
	2013			2012	
	T3	T2	T1	T4	T3
ROE <i>(Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio)</i>	13.3	4.4	13.5	10.0	16.7
ROA <i>(Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio)</i>	1.9	0.7	2.1	1.5	2.5
MIN <i>(Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio)</i>	5.2	3.6	4.8	4.7	5.5
Eficiencia Operativa <i>(Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio)</i>	5.5	5.7	5.7	5.4	5.6
Índice de Morosidad <i>(Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre)</i>	3.2	2.7	2.5	2.3	2.6
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida <i>(Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre)</i>	111.3	132.0	122.9	125.8	102.9
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito	20.23*	20.92	21.86	20.24	22.21
Capital neto / Activos sujetos a riesgo totales <i>(crédito, mercado y operacional)</i>	15.57*	16.05	16.64	15.77	17.18
Liquidez <i>(Activos líquidos / Pasivos líquidos)</i>	101.9	93.9	79.9	85.3	102.9

* Cifras previas no calificadas por Banxico

Grupo Scotiabank				
Información por segmentos				
<i>(millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013)</i>				
	Créditos y Servicios	Tesorería y Trading	Otros	Total Grupo
Margen financiero	9,324	517	(146)	9,695
Otros ingresos	3,912	892	1,059	5,863
Ingresos	13,236	1,409	913	15,558
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2,728)	-	-	(2,728)
Total de ingresos	10,508	1,409	913	12,830
Gastos de administración y promoción	(8,817)	-419	(484)	(9,720)
Particip. en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-	-	1	1
Resultado de la operación	1,691	990	430	3,111
Impuesto a la utilidad (neto)	-	-	0	(468)
Resultado Neto				2,643

Operaciones con Partes Relacionadas y Conflicto de Intereses

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

Los principales saldos con partes relacionadas al 30 de Septiembre de 2013 son préstamos otorgados por \$7,552 millones.

Revelación de Información Financiera

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

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

Conciliación de las NIF de México y Canadá

El ingreso neto de MXN 375 millones que SBM reportó por el segundo trimestre terminado el 30 de junio de 2013, es diferente a la cifra de MXN 890 millones (dólares canadienses 72 millones) que BNS reportó, en virtud de que en México las instituciones financieras elaboran y presentan sus estados financieros de conformidad con las NIF (Normas de Información Financiera) de México que difieren en ciertos aspectos de las NIIF. Las partidas conciliadas pueden agruparse de la siguiente manera:

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

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

Resumen de las principales partidas conciliadas con motivo de las diferencias entre la utilidad neta reportada por SBM y la utilidad neta reportada por BNS respecto del segundo trimestre que terminó el 30 de junio de 2013.

En millones de pesos (excepto si se indica de otra forma)	T2/13
La utilidad neta consolidada de SBM de conformidad con las NIF de México – según comunicado de prensa de fecha Junio de 2013.	375
Participación minoritaria – 2.7%.	(10)
Adquisición contable y otros ajustes requeridos conforme a las NIIF	525
La utilidad neta consolidada de SBM de conformidad con las NIIF, según reporte de BNS	890
La utilidad neta consolidada (en millones de dólares canadienses) de SBM de conformidad con las NIIF, según reporte de BNS	CAD \$72

Control Interno

Las Políticas de Control Interno establecen el marco general de control interno para el GSB y sus subsidiarias así como el entorno dentro del cual se debe operar, con el objeto de estar en posibilidad de transmitir un grado razonable de confianza de que la institución funciona de manera prudente y sana.

Se tiene establecido un modelo de control interno que identifica claramente las responsabilidades, bajo la premisa de que la responsabilidad sobre el control interno es compartida por todos los miembros de la organización. El modelo de control interno está formado por:

- Un Consejo de Administración cuya responsabilidad es cerciorarse que el GSB opere de acuerdo a prácticas sanas, y que sea eficazmente administrado. Que aprueba los objetivos y las Políticas de Control Interno, las Pautas de Conducta en los Negocios de Scotiabank y otros códigos de conducta particulares y la estructura de Organización y que designa a los auditores internos y externos de la institución, así como los principales funcionarios.
- Un Comité de Auditoría que apoya al Consejo de Administración en la definición y actualización de las políticas y procedimientos de control interno, así como su verificación y su evaluación, integrado por tres consejeros propietarios y presidido por un Consejero Independiente, que sesiona trimestralmente.
- Una Dirección General con responsabilidad sobre el establecimiento del Sistema de Control Interno que maneja y hace funcionar eficientemente a las subsidiarias del GSB.
- Controles organizacionales y de procedimientos apoyados por un sistema efectivo de información para la Dirección (MIS), que permite administrar los riesgos a que está expuesto el GSB.
- Una función independiente de auditoría para supervisar la efectividad y eficiencia de los controles establecidos.
- Funciones independientes de Compliance y Control Interno para el aseguramiento de la integridad del Sistema de Control Interno.
- Una Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR), la cual es responsable de dar soporte a cada área en su proceso de control de riesgos a través de la promoción y el desarrollo de políticas y métodos, que incluye un programa de evaluación de riesgos y controles (Risk and Control Assessment) para identificar, documentar y evaluar los riesgos y controles clave dentro de las principales unidades de negocio.
- Un mandato claro de que el Control Interno, así como el cumplimiento con las leyes, regulaciones y políticas internas es responsabilidad de cada una de las áreas y de cada individuo.

Adicionalmente, el Grupo Scotiabank se conduce conforme a las leyes y regulaciones aplicables, se adhiere a las mejores prácticas corporativas y mantiene su certificación anual bajo la norma 404 y 302 de la Ley Sarbanes Oxley en el 2012, en su calidad de subsidiaria de The Bank of Nova Scotia en Canadá.

Políticas que rigen la tesorería de la empresa.

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

Aunado a todo lo anterior, se cuentan con políticas, procedimientos y límites claros para la administración de la liquidez, los cuales delinear puntualmente los pasos a seguir para mantener brechas de liquidez sanas, así como activos líquidos suficientes para cubrir los requerimientos necesarios en caso de alguna contingencia. Estas políticas promueven la distribución uniforme de flujos de efectivo e intentan minimizar las brechas de liquidez entre activos y pasivos considerando los movimientos históricos de los diversos productos que la componen.

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

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

Sistema de Remuneración

Remuneración Ordinaria

- Para determinar las diferentes remuneraciones ordinarias se cuenta con una Estructura Organizacional para la distribución de puestos según sus funciones. A partir de esta estructura, se determinan los niveles de cada puestos de acuerdo con las responsabilidades asignadas y utilizando métodos técnicos de valuación de puestos.
- Existen tabuladores de sueldos que se construyen en base a información del mercado de compensaciones y que nos permiten determinar los rangos de la Remuneración Ordinaria para cada nivel de puesto.
- Para mantener la motivación y productividad del personal, existen también remuneraciones extraordinarias que están ligadas a sus resultados individuales determinándose a través de Evaluaciones de Desempeño.

Remuneración Extraordinaria

- La compensación variable o remuneración extraordinaria, tiene como objetivo compensar al personal en función de sus resultados individuales, del área y de los de la organización en su conjunto.
- Los esquemas de Compensación Variable están basados principalmente en estudios del mercado de competencia y en las regulaciones correspondientes.
- Los siguientes son los planes básicos de “Compensación Variable” por perfil de puesto que aplican a los empleados sujetos al Sistema de Remuneración:
 - Plan Anual de Incentivos.
 - Plan de Compensación Variable de Banca Privada y Patrimonial
 - Plan de Compensación Variable de Global Banking & Markets

Metodología de ajuste

- Se utilizan los modelos de medición de riesgo aprobados en función de los tipos de riesgo que generen los empleados en el desarrollo de sus funciones.
- La Compensación Variable podrá ser ajustada y/o diferida en función de las medidas de riesgo que se materialicen de acuerdo al puesto.

Anexo 9 Scotiabank

Scotiabank					
Indicadores Financieros					
	2013			2012	
	T3	T2	T1	T4	T3
ROE <i>(Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio)</i>	13.8	2.6	13.3	7.4	15.1
ROA <i>(Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio)</i>	1.8	0.4	1.9	1.1	2.2
MIN <i>(Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio)</i>	5.2	3.1	4.2	4.0	5.8
Eficiencia Operativa <i>(Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio)</i>	5.1	5.2	5.1	5.0	5.5
Índice de Morosidad <i>(Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre)</i>	3.1	2.6	2.4	2.3	2.6
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida <i>(Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre)</i>	103.4	125.4	114.9	118.5	102.9
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito	20.23*	20.92	21.86	20.24	22.25
Capital neto / Activos sujetos a riesgo totales <i>(crédito, mercado y operacional)</i>	15.57*	16.05	16.64	15.77	17.20
Liquidez <i>(Activos líquidos / Pasivos líquidos)</i>	80.7	79.8	63.1	67.7	81.7

* Cifras previas no calificadas por Banxico

Scotiabank					
Composición de la Cartera de Valores					
<i>(millones de pesos al 30 de Septiembre 2013; valor razonable)</i>					
Categoría	Deuda Gubernamental	Deuda Bancaria	Instrumentos de Patrimonio neto	Otros títulos de deuda	Total
Títulos para negociar	12,906	-	3	257	13,166
Sin restricción:	-	-	-	-	-
Restringidos:	12,906	-	3	257	13,166
<i>En operaciones de reporto</i>	7,735	-	-	257	7,992
<i>Otros</i>	5,171	-	3	-	5,174
Títulos disponibles para la venta	19,648	2,510	2	2,299	24,459
Sin restricción:	8,180	1,901	2	1,720	11,803
Restringidos:	11,468	609	-	579	12,656
<i>En operaciones de reporto</i>	11,468	609	-	-	12,077
<i>Otros</i>	-	-	-	579	579
Títulos conservados a vencimiento	2,125	-	-	-	2,125
Sin restricción	2,125	-	-	-	2,125
Total	34,679	2,510	5	2,556	39,750

Scotiabank				
Inversiones en Valores no Gubernamentales (Superiores al 5% del capital neto)				
<i>(millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013)</i>				
Emisor	Títulos	Tasa	Plazo	Importe
I_BANORTE_13403	1,902,770,833	3.74%	7	1,901
Total	1,902,770,833			1,901

Scotiabank												
Derivados y operaciones de cobertura												
<i>(millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013; valor razonable)</i>												
	Contratos Adelantados		Futuros		Opciones		Operaciones Estructuradas		Swaps			
	Posición		Posición		Posición		Posición		Posición		Total activo	Total Pasivo
	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva		
Con fines de negociación	127	61	1	1	395	361	48	37	1,577	1,897	2,148	2,357
Con fines de cobertura	-	-	-	-	-	-	-	-	222	338	222	338

Scotiabank												
Montos nominales en operaciones derivadas												
<i>(millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013; valores nominales y presentados en su moneda de origen)</i>												
	Contratos adelantados		Futuros		Operaciones Estructuradas		Opciones		Swaps			
	Posición		Posición		Posición		Posición		Posición			
	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva
Con fines de negociación												
Posición USD	779	470	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Divisas USD	-	-	-	-	2	2	13	3	-	-	-	-
Divisas CAD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posición EUR	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posición XAU	-	3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones	-	-	-	-	-	248	1,265	1,265	-	-	-	-
Indices	-	-	-	-	-	-	1,533	1,285	-	-	-	-
Tasa de interés												
Pesos	-	-	20,338	400	23	23	1,606	2,077	93,844	73,334		
Dólares	-	-	-	-	-	-	-	-	98	220		
CLF Chilena	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-		
Con fines de cobertura												
Tasa de interés												
Pesos	-	-	-	-	-	-	-	-	17,225	9,700		
Dólares	-	-	-	-	-	-	-	-	116	-		
Euros	-	-	-	-	-	-	-	-	25	-		

Scotiabank			
Cartera de Crédito Vigente			
<i>(millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013)</i>			
	Pesos	Dólares	Total
Actividad empresarial o comercial	37,304	9,647	46,951
Créditos a entidades financieras	7,048	2,572	9,620
Créditos a entidades gubernamentales	3,651	-	3,651
Créditos al consumo	24,788	-	24,788
Créditos a la vivienda	51,419	130	51,549
Total	124,210	12,349	136,559

Scotiabank			
Cartera de Crédito Vencida			
<i>(millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013)</i>			
	Pesos	Dólares	Total
Actividad empresarial o comercial	798	17	815
Créditos al consumo	1,126	-	1,126
Créditos a la vivienda	2,414	65	2,479
Total	4,338	82	4,420

Scotiabank	
Variaciones de Cartera Vencida	
<i>(millones de pesos)</i>	
Saldo al 30 de Junio de 2013	3,678
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	1,136
Reestructuras	-
Recuperaciones	-
Quitas y Castigos	(394)
Fluctuación Tipo de Cambio	-
Saldo al 30 de Septiembre de 2013	4,420

Scotiabank	
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios	
<i>(millones de pesos)</i>	
Saldo al 30 de Junio de 2013	4,612
Más: Creación de reservas	351
Menos: Liberaciones	-
Traspaso de Fideicomiso a Banco	-
Adjudicaciones	21
Castigos y quitas	373
Comercial	1
Hipotecario	66
Consumo	306
Castigos y aplicaciones por programa de apoyo	-
Desliz cambiario	3
Saldo al 30 de Septiembre de 2013	4,572

Scotiabank			
Información Financiera por Línea de Negocio y Zona Geográfica de la Cartera de Crédito	30 Sep 2013	30 Jun 2013	30 Sep 2012
Cartera Vigente			
Metropolitano	44.5%	46.0%	49.3%
Noroeste	12.1%	12.1%	11.6%
Norte	15.5%	14.9%	13.9%
Centro	14.5%	13.9%	14.2%
Sur	13.4%	13.1%	11.0%
Cartera Vencida			
Metropolitano	33.2%	32.7%	34.0%
Noroeste	15.6%	17.3%	14.8%
Norte	13.7%	14.2%	15.9%
Centro	21.7%	20.6%	19.9%
Sur	15.8%	15.2%	15.4%

Scotiabank		
Financiamientos otorgados que rebasan el 10% del Capital Básico		
<i>(millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013)</i>		
No. Acreditados / Grupos	Monto	% Capital Básico
1	9,154	33.57%
Financiamiento a los 3 principales deudores / grupos		12,617

Scotiabank Inverlat, S.A.
Calificación de la Cartera Crediticia
Al 30 de Septiembre de 2013
(millones de pesos)

	Importe Cartera Crediticia	Reservas Preventivas Necesarias			Total Reservas Preventivas
		Cartera Comercial	Cartera de Consumo	Cartera de Vivienda	
Exceptuada	134				
Calificada					
Riesgo A1	97,556	155	151	72	378
Riesgo A2	20,637	113	93	28	234
Riesgo B1	10,192	119	297	10	426
Riesgo B2	4,090	62	112	15	189
Riesgo B3	4,271	92	174	14	280
Riesgo C1	2,871	110	102	41	253
Riesgo C2	2,174	24	234	51	309
Riesgo D	3,555	337	586	270	1,193
Riesgo E	1,778	240	736	96	1,072
Total	147,258	1,252	2,485	597	4,334
Reservas Constituidas					4,572
Exceso					(238)

NOTAS:

- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de Septiembre de 2013.
- La cartera crediticia comercial se califica conforme a la metodología interna para calificar al deudor, para determinar la severidad de la pérdida, publicada en el DOF el día 2 de diciembre de 2005 y el día 22 de Agosto de 2008. Así mismo autorizada por la CNBV, mediante oficio núm. 142-2/33563/2011 el día 9 de diciembre de 2011. Para la cartera de menudeo en todos sus productos se califica de acuerdo a la circular publicada en el DOF el 24 de junio de 2013.
- El exceso en las reservas preventivas constituidas se explica por lo siguiente:

-Reservas para cobertura de riesgos sobre cartera de vivienda vencida	\$ (106)
-Reservas riesgos operativos (sociedades de información crediticia)	\$ (49)
-Reservas por intereses devengados sobre créditos vencidos	\$ (50)
-Reconocida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores	\$ (33)
Total	<u>\$ (238)</u>

Scotiabank			
Tasas Pagadas en Captación Tradicional			
<i>(al 30 de Septiembre de 2013)</i>			
	Tasa Promedio		
	Pesos	Dólares	Udis
Depósitos a la vista (incluye ahorro)	1.07%	0.05%	-
Depósitos a plazo	3.70%	0.35%	0.00%

Scotiabank						
Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos						
<i>(millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013)</i>						
Vencimiento	Préstamos		Financiamiento			Total
	Banca Múltiple	Banco de México	Banca de Desarrollo	Fondos de Fomento	Otros Organismos	
Pesos						
Inmediato	300	-	-	-	-	300
Mediano	-	-	1,524	1,326	-	2,850
Largo	-	-	-	1,016	-	1,016
Total	300	-	1,524	2,342	-	4,166
Tasa Promedio*	3.85%	-	5.34%	3.19%	-	-
Otros						
Inmediato	-	-	-	-	-	-
Mediano	192	-	11	116	-	319
Largo	2,508	-	-	28	-	2,536
Total	2,700	-	11	144	-	2,855
Tasa Promedio*	0.83%	-	2.54%	1.02%	-	-
Total Préstamos Interbancarios	3,000	-	1,535	2,486	-	7,021

*Promedio del mes de Septiembre 2013

El Banco 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 2013.

Scotiabank			
Información financiera por Línea de Negocio y Zona Geográfica de la Captación Tradicional	30 Sep 2013	30 Jun 2013	30 Jun 2012
Depósitos a la Vista	55.4%	53.4%	57.0%
Metropolitano	22.5%	20.2%	19.6%
Noroeste	7.1%	7.2%	8.1%
Norte	7.3%	7.6%	8.9%
Centro	9.4%	9.1%	9.7%
Sur	9.1%	9.3%	10.7%
Depósitos Ventanilla	40.6%	35.7%	42.9%
Metropolitano	15.0%	15.3%	16.0%
Noroeste	4.2%	3.7%	4.6%
Norte	5.5%	5.1%	6.5%
Centro	7.0%	6.4%	8.2%
Sur	8.9%	5.2%	7.6%
Total de Captación del Público	96.0%	89.1%	99.9%
Fondeo Profesional	4.0%	10.9%	0.1%

Scotiabank	
Impuestos Diferidos	
<i>(millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013)</i>	
Activo	
Provisiones para obligaciones diversas	908
Pérdida en valuación a valor razonable	13,883
Otras diferencias Temporales	7,955
Subtotal	22,746
Pasivo	
Actualización de inmuebles	(231)
Utilidad en valuación a valor razonable	(13,778)
Otras diferencias temporales	(6,862)
Subtotal	(20,871)
Efecto Neto en Diferido	1,875

Al 30 de Septiembre de 2013, el banco no cuenta con adeudos fiscales.

Scotiabank		
Resultados por Intermediación		
<i>(millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013)</i>		
	Resultados del periodo por Valuación	Resultados del periodo por Compra - Venta
Inversiones en Valores	90	521
Operaciones con instrumentos financieros derivados de negociación y cobertura	(89)	537
Divisas y otros	448	(615)
Total	449	443

Emisión de Certificados Bursátiles

Las principales características de las emisiones de Certificados Bursátiles Bancarios, con los que cuenta Scotiabank actualmente son las siguientes:

Número de Emisión	Primera	Tercera	Primera *	Primera * (ampliación y reapertura)	Segunda *	Tercera*	Cuarta*	Quinta*
Clave de Pizarra	SCB0001 05	SCB0002 05	SCOTIAB 10	SCOTIAB 10	SCOTIAB 10-2	SCOTIAB 12	SCOTIAB 13	SCOTIAB 13-2
Monto de la Emisión	\$400 millones	\$300 millones	\$2,312 millones	\$830 millones	\$358 millones	\$2,000 millones	\$3,450 millones	\$1,150 millones
Fecha de Emisión y Colocación	10 Noviembre 2005	8 Diciembre 2005	14 Octubre 2010	11 Noviembre 2010	14 Octubre 2010	29 Noviembre 2012	22 Marzo 2013	28 Junio 2013
Plazo de Vigencia de la Emisión	3,652 días,aprox. 10 años	4,750 días,aprox. 13 años	1,820 días,aprox. 5 años	1,792 días aprox. 4 años y 11 meses	2,548 días,aprox. 7 años	1,092 días, 39 períodos 28 días, aprox. 3 años	1,820 días, 65 períodos 28 días, aprox. 5 años	3,640 días, 20 períodos 182 días, aprox. 10 años
Garantía	Quirografaria	Quirografaria	Quirografaria	Quirografaria	Quirografaria	Quirografaria	Quirografaria	Quirografaria
Tasa de interés	9.89% Fijo	9.75% Fijo	TIIE 28 + 0.40%	TIIE 28 + 0.40%	TIIE 28 + 0.49%	TIIE 28 + 0.25%	TIIE 28 + 0.40%	7.30% Fijo
Pago de Intereses	10 Mayo y 10 Noviembre durante la vigencia de la emisión	8 Diciembre y 8 Junio durante la vigencia de la emisión	Cada 28 días	Cada 28 días	Cada 28 días	Cada 28 días	Cada 28 días	Cada 182 días durante la vigencia de la emisión
Amortización del principal	Un sólo pago al vencimiento	Un sólo pago al vencimiento	Un sólo pago al vencimiento	Un sólo pago al vencimiento	Un sólo pago al vencimiento	Un sólo pago al vencimiento	Un sólo pago al vencimiento	Un sólo pago al vencimiento

*Programa autorizado por la CNBV en Octubre de 2010

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 2013)

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	7,923
2	Resultado de ejercicios anteriores	17,676
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	5,620
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	31,219
	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)	-
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
12 conservador	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	3,126
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	24
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	2,523
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	del cual: Ajustes por reconocimiento de capital	-
P	del cual: Inversiones en cámaras de compensación	579

Referencia	Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios	Monto
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	-
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	3,126
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	28,093
	Capital adicional de nivel 1: instrumentos	
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	-
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	-
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 renglón 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	-
	Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios	
37 conservador	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 conservador	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 conservador	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera de alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 conservador	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	-
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	-
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	28,093
	Capital de nivel 2: instrumentos y reservas	
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	-
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	-
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, de los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50	Reservas	820
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	820
	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)	820
59	Capital total (TC = T1 + T2)	28,913
60	Activos ponderados por riesgo totales	185,704
	Razones de capital y suplementos	
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.13%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.13%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.57%
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 G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.0%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.5%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistemáticamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	8.13%

Referencia	Razones de capital y suplementos	Monto
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)	820
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	-
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 y resultado por tenencia de activos no monetarios, 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 aquellas constituidas con cargo a cuentas contables que no formen parte de las partidas de resultados o del capital contable y no sólo la diferencia positiva entre las Pérdidas Esperadas Totales menos las Reservas Admisibles Totales, en el caso de que las Instituciones utilicen métodos basados en calificaciones internas en la determinación de sus requerimientos de capital.
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
14	No aplica.
15	Inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos que corresponden a los recursos a los que la Institución no tiene acceso irrestricto e ilimitado. Estas inversiones se considerarán netas de los pasivos del plan y de los impuestos a la utilidad diferidos a cargo que correspondan que no hayan sido aplicados en algún otro ajuste regulatorio.
16 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 las sociedades de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento “Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios” publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido.
17 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 pertenece la Institución o de las filiales financieras de éstas de conformidad con lo establecido en la fracción I inciso j) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones correspondientes a sociedades de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su 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 las sociedades de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo. 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.

Referencia	Descripción
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 las sociedades de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo. 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 sociedades de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
F	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 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.
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 r) 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 conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. 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	Reglón 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 básico 1 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.

Referencia	Descripción
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 2, 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 conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. 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 básico 1 ni en el capital básico 2 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 conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. 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 7%
65	Reportar 2.5%
66	No aplica. No existe un requerimiento que corresponda al suplemento contracíclico.
67	No aplica. No existe un requerimiento que corresponda al suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB).
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.

Referencia	Descripción
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

Ajuste por reconocimiento de Capital

Impacto en el Capital neto por el procedimiento completado en el Art. 2 Bis. 9 de las disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito.

(millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013)

Conceptos de Capital	Sin ajuste por reconocimiento del capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento del capital	Con ajuste por reconocimiento del capital	% APSRT
Capital Básico 1	28,093	15.13%	-	28,093	15.13%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	28,093	15.13%	-	28,093	15.13%
Capital Complementario	820	0.44%	-	820	0.44%
Capital Neto	28,913	15.57%	-	28,913	15.57%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	185,704	No aplica	No aplica	185,704	No aplica
Índice de capitalización	15.57%	No aplica	No aplica	15.57%	No aplica

Scotiabank Relación del Capital neto con el Balance General <i>(millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013)</i>		
Referencias de los rubros del balance general	Rubros del Balance General	Monto presentado en el balance general
	Activo	
BG1	Disponibilidades	28,905
BG2	Cuentas de Margen	169
BG3	Inversiones en valores	39,750
BG4	Deudores por reporto	43
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	2,370
BG7	Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros	63
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	136,407
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	144
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	17,787
BG11	Bienes adjudicados (neto)	43
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2,268
BG13	Inversiones permanentes	2,629
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	2,106
BG16	Otros activos	2,102
	Pasivo	
BG17	Captación tradicional	155,149
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	7,021
BG19	Acreedores por reporto	20,072
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	2,695
BG23	Ajuste de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	17,491
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	1,140
	Capital contable	
BG29	Capital contribuido	7,923
BG30	Capital ganado	23,296
	Cuentas de orden	
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	3
BG33	Compromisos crediticios	358,466
BG34	Bienes en fideicomisos o mandato	154,184
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	63,913
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	58,814
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	34,094
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	78,530
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	261
BG41	Otras cuentas de registro	452,847

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 2013)

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		
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	13		
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15		
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16		
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17		
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18		
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18		
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19		
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19		
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21		
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	820	BG08 Estimación Preventiva para Riesgos Crédíticos \$820
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	24	BG13 Inversiones permanentes \$ 24
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26-H		
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	2,523	BG16 Activos Intangibles \$585 más Gastos de Instalación \$1,938
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	579	BG13 Inversiones Permanentes \$579
	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		
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33		
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46		
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47		
33	Impuestos a la utilidad diferida (a favor) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26-J		
	CAPITAL CONTABLE			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	7,923	BG29 Capital Social \$7,451 más Prima en Venta de Acciones \$472
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	17,676	BG30 Resultado de Ejercicios Anteriores \$ 17,676
36	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	5	BG30 Resultado por Valuación de Instrumentos de Cobertura de Flujo de Efectivo \$5

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
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	5,614	BG30 Reservas de Capital \$ 3,358 más Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta \$(3) más Resultado Neto \$2,259
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31		
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46		
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11		
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26-A		
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26-A		
	CUENTAS DE ORDEN			
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K		
	CONCEPTOS REGULATORIOS NO CONSIDERADOS EN EL BALANCE GENERAL			
44	Reservas pendientes de constituir	12		
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26-C		
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26-I		
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26-M		
48	Ajustes por reconocimiento de capital	26-O, 41, 56		

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 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 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 31 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 31 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 31 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.

Identificador	Descripción
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 2.
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	Ajuste por reconocimiento del Capital Neto conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en C5 en el formato incluido en el apartado II de este anexo.

Scotiabank

Activos ponderados sujetos a Riesgos totales

(millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013)

Posición expuesta a riesgo de mercado por factor de riesgo	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	17,706	1,416
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	2,528	202
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	568	45
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	2	-
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	1,201	96
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	15	1
Posición en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupos de acciones	217	17
Activos ponderados sujetos de crédito por grupo de riesgo	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 0%)	-	-
Grupo I (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I (ponderados al 20%)	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	67	5
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	966	77
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	2,299	184
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	1,471	118
Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	41	3
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%)	120	10
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	470	38
Grupo V (ponderados al 50%)	164	13
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	287	23
Grupo VI (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 50%)	13,654	1,092
Grupo VI (ponderados al 75%)	12,724	1,018
Grupo VI (ponderados al 100%)	31,968	2,557
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%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	527	42
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	70	6
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	262	21
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	15,255	1,220
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	-	-

Activos ponderados sujetos de crédito por grupo de riesgo	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	-	-
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 125%)	3,152	252
Grupo IX (ponderados al 100%)	59,405	4,752
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 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Activos ponderados sujetos a riesgo operacional	20,563	1,645
Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses		10,967
Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses		12,830

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	Básico 1
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	\$ 7,923,264,482
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 para el año 2013, indica que al final 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 por la Institución en dicho trimestre, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores", para ser pagado en el mes inmediato posterior.
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 Básico 1 o Básico 2; 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.

Administración Integral de Riesgos

El Consejo de Administración asume la responsabilidad sobre el establecimiento de normas de control de riesgos y los límites de la exposición global de riesgo que toma la Institución, delegando facultades en un Comité de Riesgos para la instrumentación, administración y vigilancia del cumplimiento de las mismas.

En cumplimiento con las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito y Casas de Bolsa en materia de administración de riesgos expedidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, el Banco cuenta con una Unidad Especializada de la Administración Integral de Riesgos con responsabilidad sobre todo el Banco y se han adoptado políticas similares a las que tiene The Bank of Nova Scotia en materia de administración y control de riesgos.

Riesgo de Mercado

El valor en riesgo promedio diario observado de Scotiabank durante el trimestre es el siguiente:

Scotiabank VaR Promedio Diario (millones de pesos)	3T 13
VaR de 1 día; 99%	9.02

El VaR global promedio de 1 día del Banco (\$9.02 millones) como porcentaje de su capital neto (\$28,913 millones) al cierre del periodo equivale a 0.03%.

El valor en riesgo promedio desglosado por factor de riesgo de Scotiabank durante el tercer trimestre es el siguiente:

Scotiabank VaR por Factor de Riesgo (millones de pesos)	VaR de 1 día
Factor de Riesgo	
Tasas de Interés	7.46
Tipo de Cambio	4.16
Capitales	0.28
Total no diversificado	11.90
Efecto de diversificación	(2.88)
Total	9.02

El VaR global promedio de 1 día en el Banco durante el tercer trimestre de 2013 fue de \$9.02 millones y el valor global al cierre del 30 de septiembre de 2013 fue de \$6.98 millones.

Los valores promedios de la exposición de riesgo de mercado del portafolio de negociación en el periodo de Julio a Septiembre de 2013, son los siguientes:

Scotiabank Posición Promedio (millones de pesos)	Posición Promedio	Posición Máxima	Límite de Posición	VaR Promedio ^{/1}	Límite de VaR
Banco	235,363	268,533	-	9.02	52.5
Mercado de Dinero	20,605	27,713	105,000	8.40	50
Swaps de Tasas de Interés	164,561	182,865	207,000	4.97	-
Forwards de CETES ^{/2}	-	-	20,000	-	-
Futuro de Tasas ^{/3}	-	-	-	7.91	-
Caps & Floors	3,653	3,735	5,000	0.03	-
Mercado de Tasas de Interés y Derivados de Tasa ^{/4}	188,819	214,313	337,000	7.46	50
Acciones	15	27	206	0.28	13
Futuros del IPC	-	-	2,880	-	-
Portafolio Accionario ^{/4}	-	-	-	0.28	13
Forwards de Tipo Cambiario ^{/5,6,7}	2,400	3,380	4,020	1.82	-
Mesa de Cambios ^{/5,6}	21	32	55	4.10	-
Opciones de Divisas ^{/6}	60	69	800	1.04	-
Futuros de Dólar ^{/3}	-	-	-	-	-
Swaps de Divisas ^{/6}	166	292	600	0.01	-
Forwards de metales ^{/6}	5	11	50	1.30	-
Opciones de Metales ^{/6}	-	-	200	-	-
Spot de Metales ^{/6}	4	4	10	1.26	-
Mesa de Cambio, Derivados de Divisas y Metales ^{/4}	2,656	3,788	5,735	4.16	13

1/ El VaR esta expresado en millones de pesos.

2/ Posición Especial de la Tesorería.

3/ La posición y el límite están en número de contratos operados en MexDer.

4/ El período observado (holding period) del VaR de Divisas, Capitales y Tasas de interés y sus límites es de 1 día.

5/ La posición de Forwards es una posición bruta (largos + cortos) y la de cambios es neta (largos – cortos)

6/ La posición esta expresada en millones de dólares americanos.

7/ Incluyen la posición neta de forwards de tipo de cambio de la Tesorería .

Para interpretar el VaR y a manera de ejemplo, el valor en riesgo promedio de un día para el Banco en el mercado de dinero es de \$7.46 millones. Esto significa que bajo condiciones normales, en 99 de cada 100 días la pérdida potencial máxima es de hasta \$7.46 millones.

Durante el tercer trimestre del 2013, el Banco participó en el Mercado Mexicano de Derivados denominado MexDer, celebrando operaciones de contratos sobre Futuro de Tasas de Interés. Sin embargo, no se realizaron operaciones de contratos de Futuros sobre el Dólar, Futuros de CETES, Futuros de Swaps, ni del Futuro del IPC. A continuación se muestran las posiciones en número de contratos negociados:

Scotiabank Posición Promedio (número de contratos)	Posición Promedio	Posición Máxima	Límite de Posición
Futuros			
Futuros de TIEE28	122,162	246,382	945,000
Futuros de CE91	-	-	90,000
Futuros de Bono M ^{/2}	2,002	8,229	37,550
Futuros de Swaps	-	-	1,000
Futuros de Tasas ^{/1}	124,164	254,611	1,073,550
Futuros de IPC ^{/1}	-	-	750
Futuros de Dólar ^{/1}	-	-	5,000

1/ La posición y el límite están en número de contratos operados en MexDer.

2/ El límite de futuros de Bonos M incluyen 15,000 contratos de futuros de Bonos M20, 20,000 contratos de futuros de Bonos M1, 300 contratos de futuros de Bonos M3, 750 contratos de futuros de M5 y 1,500 contratos de M30.

Debido a que la medida VaR sirve para estimar pérdidas potenciales en condiciones normales de mercado, diariamente se realizan pruebas bajo condiciones extremas “stress testing” con el objeto de determinar la exposición

al riesgo considerando grandes fluctuaciones anormales en los precios de mercado. El comité de riesgos ha aprobado límites de stress.

La prueba de condiciones extremas “stress testing” al 30 de septiembre de 2013 fue de \$60 millones que comparado con el límite de \$1,500 millones se encuentra dentro de parámetros tolerables. Los escenarios que se utilizan para esta prueba son las crisis de 94 y 98 como escenarios hipotéticos.

La prueba de Back-Testing del periodo julio-septiembre 2013 muestran algunos niveles de eficiencia en amarillo bajo el enfoque que establece el Banco Internacional de Pagos (BIS), como es el caso del VaR de Futuros de Tasas y Swaps de Tasas, debido a la alta volatilidad que se presentó en los mercados de tasas de interés, capitales y divisas en el tercer trimestre de 2013.

Sensibilidades Disponibles para la Venta y Conservados a Vencimiento

Al mes de septiembre del 2013 la sensibilidad a 1 p.b. de las inversiones en valores clasificados como disponibles para la venta y conservados a vencimiento representan el 0.02% y 0.09% respectivamente del valor en libros. La sensibilidad fue realizada para todos los títulos no deteriorados.

	<u>Disponibles para venta</u>	<u>Al vencimiento</u>
Exposición	\$ 24,459	2,125
Sensibilidad (\$)	\$ 4.26	1.88
Sensibilidad (%)	0.02	0.09

Para efectos comparativos se presenta la sensibilidad al cierre de Junio 2013:

	<u>Disponibles para venta</u>	<u>Al vencimiento</u>
Exposición	\$ 24,066	2,105
Sensibilidad (\$)	\$ 4.36	1.84
Sensibilidad (%)	0.02	0.09

Riesgo de Liquidez

El Banco asume riesgos de liquidez como una parte intrínseca a su función de intermediación. El riesgo 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 lograr este objetivo, el Banco aplica controles a las brechas de liquidez, mantiene fuentes diversificadas de fondeo, establece límites y mantiene un porcentaje mínimo de activos líquidos. El Banco administra su exposición al riesgo de liquidez conforme a las disposiciones regulatorias aplicables y a las mejores prácticas de mercado.

Entre los elementos que intervienen en la estrategia aplicada en la gestión de la liquidez están evaluar y prever los compromisos en efectivo, controlar las brechas de vencimientos de activos y pasivos, diversificar las fuentes de captación de fondos, establecer límites prudentes y garantizar el acceso inmediato a los activos líquidos. Adicionalmente, se cuenta con planes de contingencia establecidos.

Por lo que respecta al riesgo estructural de mercado a tasas de interés, se lleva a cabo la valuación del balance bajo condiciones actuales y se determina su sensibilidad a alzas o bajas en tasas. Asimismo, se calcula la sensibilidad del margen financiero ante cambios en las tasas de interés.

La variación en el Valor Económico estimado y la variación estimada en los ingresos financieros al cierre de septiembre del 2013 es la siguiente:

	Septiembre 2013 (MXN MM)
Valor Económico	536
Sensibilidad de Margen	293

Al cierre de septiembre 2013 la posición de títulos disponibles para la venta del Banco asciende a \$ 24,459 millones.

Riesgo de Crédito

Es la pérdida potencial por falta de pago de un acreditado o por el incumplimiento de una contraparte en las operaciones financieras que efectúe la institución. Este riesgo no solo se presenta en la cartera crediticia sino también en la cartera de valores, operaciones con derivados y operaciones de cambios en la forma de riesgo de liquidación.

La gestión del riesgo de crédito del Banco se basa en la aplicación de estrategias bien definidas para controlar este tipo de riesgo, entre las cuales destacan la centralización de los procesos de crédito, la diversificación de la cartera, un mejor análisis del crédito, una estrecha vigilancia y un modelo interno de clasificación de riesgo crediticio.

El Consejo de Administración establece los límites de autorización para el otorgamiento del crédito y revisa los créditos de gran cuantía y autoriza las políticas y procedimientos para el otorgamiento y seguimiento de la gestión de crédito.

La medición del riesgo de crédito se basa en un modelo de Pérdida Esperada y Pérdida no Esperada (CreditMetrics), en base a las observaciones de cambios en la situación crediticia de los acreditados (matriz de transición) y de la severidad de la pérdida por tipo de cartera.

- La pérdida esperada representa una estimación del impacto de incumplimientos en un periodo de 12 meses.
- La pérdida no esperada, es una medida de dispersión alrededor de la pérdida esperada. Se calcula con un horizonte de un año al 99.75% de confianza.
- Adicionalmente se realizan pruebas bajo condiciones extremas para determinar su impacto sobre la pérdida esperada y no esperada del portafolio.

Procesos de Crédito:

Existen distintos niveles de resolución crediticia instituidos en tres niveles: Consejo de Administración, Comités de Crédito y Facultades del Departamento de Crédito. La distinción entre niveles se da dependiendo del monto de la operación, tipo de acreditado y destino de los recursos.

Las áreas de negocio elaboran y estructuran las diferentes propuestas, las cuales son analizadas y autorizadas por el Departamento de Crédito o, en su caso, recomendadas al nivel de resolución que corresponda, asegurando una adecuada separación entre originadores de negocio y la autorización de operaciones.

Adicionalmente, las áreas de negocio evalúan constantemente la situación financiera de cada cliente, realizando cuando menos una vez al año, revisión exhaustiva y análisis del riesgo de cada préstamo. Si se llegara a detectar cualquier deterioro de la situación financiera del cliente, se cambia su calificación de inmediato. De esta manera, el Banco determina los cambios experimentados por los perfiles de riesgo de cada cliente. En estas revisiones se considera el riesgo de crédito global, incluyendo operaciones con instrumentos financieros, derivados y cambios. En

el caso de los riesgos superiores a lo aceptable, se realizan revisiones complementarias con mayor frecuencia, mínimo trimestralmente.

Concentraciones de riesgo crediticio:

El Banco tiene implementadas 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 a riesgo crediticio, considerando unidades de negocio, moneda, plazo, sector, etc. Los límites se someten anualmente a la autorización del Consejo de Administración y su comportamiento es vigilado e informado mensualmente al Comité de Riesgos.

Calificaciones internas de riesgo crediticio:

Con el fin de determinar la calidad crediticia del deudor y, por otro lado, asegurar que los rendimientos de cada crédito sean proporcionales al riesgo asumido, el Banco cuenta con un sistema de clasificación de riesgos crediticios, el cual se deriva de la metodología de BNS, introduciendo, además, sistemas y estrategias para otorgar y dar seguimiento al portafolio crediticio. Asimismo, se aprovechó la experiencia de BNS en la forma de calificar la cartera, estimar reservas y pérdidas y se adaptó a las necesidades del mercado mexicano.

Este modelo considera los siguientes factores de riesgo: riesgo país, comportamiento financiero, cobertura financiera, administración del deudor, fuerza global (su relación con el entorno, competitividad, fuerzas y debilidades del deudor), administración de la cuenta, estado de la industria y experiencia de pago.

Tales factores representan la valoración del perfil de riesgo crediticio del cliente y su resultado se da al aplicar un algoritmo que pondera dichos elementos. Este algoritmo es el resultado de las experiencias de BNS, sus análisis estadísticos y su adaptación al mercado mexicano.

El modelo interno de calificación del riesgo deudor (clasificado mediante “Códigos IG”), cuenta con 8 calificaciones consideradas como aceptables (IG 98 al IG 77), 4 calificaciones para reflejar un riesgo superior al normal (IG 75 al IG 65) y 5 consideradas como no aceptables (IG 60 al IG 20).

Metodología para determinar las estimaciones preventivas para riesgos crediticios:

Las estimaciones para la cartera comercial se basan en la evaluación individual del riesgo crediticio de los deudores y su clasificación, en apego a las Disposiciones de Carácter General aplicables a la Metodología de la Calificación de la Cartera Crediticia de las Instituciones de Crédito (en adelante, las “Disposiciones”) establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la “CNBV”, en adelante). Para estos efectos se exceptúa 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, de la SHCP.

En los portafolios de crédito comercial con Entidades Federativas y Municipales y los Organismos Descentralizados de éstas, los de Proyectos de Inversión con fuente pago propia, de Fiduciarios que actúen al amparo de Fideicomisos y de esquemas de crédito “estructurados” con afectación patrimonial que permite evaluar individualmente el riesgo asociado, así como en el portafolio con Entidades Financieras, se utilizan las metodologías de calificación específicas preescritas en las Disposiciones.

Para el portafolio de crédito con Personas Morales y Físicas con Actividad Empresarial, a partir del trimestre de marzo de 2012, se utiliza la metodología interna de calificación autorizada por la CNBV, basada en la estimación de una pérdida esperada a través del cálculo de la severidad de la pérdida asociada al valor y naturaleza de la garantía del crédito, definida en el artículo 129 de las Disposiciones. No obstante, se exceptúan de dicha metodología los siguientes segmentos: el programa especial de crédito denominado Scotia Empresarial, el cual es calificado mediante la aplicación de su modelo interno basado en la calidad crediticia del deudor, certificado por la CNBV, y el segmento

correspondiente a deudores cuyos créditos totales no exceden a los 2 millones de UDIS, el cual es calificado utilizando la metodología señalada en el artículo 112, anexo 17 de las Disposiciones.

La metodología interna de calificación, considera un enfoque bidimensional al incluir como elementos clave de riesgo para el cálculo de las reservas, la calidad crediticia del deudor traducida en la Probabilidad de Incumplimiento (PI), así como la Severidad de la Pérdida (SP) de las operaciones, en función de sus características individuales; ambos elementos se estiman con datos históricos propios.

Al cierre de septiembre de 2013, la pérdida esperada y no esperada sobre la cartera total del Banco es la siguiente:

	Septiembre 2013 (MXN MM)
Pérdida Esperada	3,484
Pérdida No Esperada	15,538

El total de exposición de la cartera de crédito es de \$147,259 millones al cierre del mes de septiembre de 2013, y la exposición promedio del trimestre Julio – Septiembre 2013 de \$146,135 millones.

Riesgo de Crédito en las Operaciones de Derivados

Adicionalmente a las medidas de riesgo mencionadas anteriormente para operaciones con derivados se mide el riesgo potencial, las cuales miden el valor de reemplazo a lo largo de la vida remanente de la posición.

Los límites de exposición por contraparte consideran el valor a mercado actual (solo el positivo que conlleva a una exposición para el Banco) y el valor de reemplazo (o exposición potencial) sin considerar operaciones de “neteo”.

A continuación se presenta la exposición máxima y la concentración por tipo de contraparte al cierre de septiembre de 2013:

<u>Tipo de contraparte</u>	<u>Exposición</u>	<u>%</u>
<u>Septiembre</u>		
Instituciones financieras	\$ 32,135	98.6
Corporativos	\$ 417	1.4
Total exposición máxima	\$ 32,582	

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.

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.

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 en la medida de lo posible 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 valores máximos o mínimos admisibles para cada uno de los indicadores seleccionados.

Modelo de Estimación de Pérdidas de Riesgo Legal.

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.

El Banco cuenta también con una metodología estructurada de evaluación de riesgo operacional y controles (RCA), misma que se aplica a toda su estructura, y a través de la cual se identifican los riesgos operacionales inherentes a sus actividades diarias, con los siguientes objetivos:

- Evaluar el riesgo inherente, la eficacia de los controles y el riesgo residual;
- Establecer acciones de mitigación sobre los riesgos identificados;

Durante el periodo de julio-septiembre de 2013 el Banco reconoció pérdidas por riesgo operacional de \$60 millones, asimismo los riesgos operacionales al cierre del mes de septiembre que en caso de materializarse causarían un impacto negativo suman \$562 millones, \$62 millones corresponden a riesgo operacional y \$500 millones a riesgo legal.

Riesgo Tecnológico

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

Con la finalidad de atender lo requerido por la regulación en materia de Riesgo Tecnológico, el Banco cuenta con las Políticas de Gestión del Riesgo Tecnológico. Dichas políticas describen los lineamientos y la metodología para la evaluación del riesgo tecnológico. Adicionalmente, la Dirección de Sistemas cuenta con políticas, procedimientos y sistemas que apoyan el cumplimiento con los requerimientos en esta materia.

Agencias Calificadoras

Scotiabank Calificaciones de deuda Escala Nacional	Largo plazo	Corto plazo	Perspectiva
Fitch Ratings	AAA(mex)	F1+(mex)	Estable
Moody's	Aaa.mx	MX-1	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, Moody's 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

La sociedad no tiene establecida una política para el pago de dividendos, sin embargo en sus estatutos es facultad de la Asamblea Ordinaria de Accionistas la aplicación de los mismos.

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

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

Fecha de pago
23 de abril de 2013

Importe
\$ 165

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 la Institución, 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 la Institución, 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 la Institución, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta "Resultados Ejercicios Anteriores", el cual fue pagado el 30 de agosto del 2013, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Fuentes internas y externas de liquidez

Al 30 de septiembre del 2013, el Banco contaba con posiciones en Activos Líquidos, para hacer frente a sus requerimientos de liquidez en caso de ser necesario:

- Instrumentos de Mercado por un valor de \$8,669 millones.
- Disponibilidades y reservas con el Banco Central por \$14,400 millones.

Adicionalmente:

- Se cuenta con líneas comprometidas con Instituciones Extranjeras Stand-by por USD \$250 millones.
- Se mantiene una buena calificación de crédito para asegurar acceso a préstamos a tasas y plazos favorables.
- Se cuenta con una amplia base de depósitos tradicionales (Vista y Plazo), bien diversificada y atomizada, con prácticamente ninguna dependencia relevante del mercado de mayoreo.
- Se cuenta con préstamos de la banca de fomento (FOVI, NAFIN, FIRA, entre otros) cuyas funciones son el fondeo de programas específicos.

Inversiones relevantes en capital

Al 30 de septiembre de 2013, el Banco no cuenta con inversiones relevantes en el capital.

Anexo 10 Scotia Casa de Bolsa

Al cierre de Septiembre de 2013, los activos totales de Scotia Casa de Bolsa se ubicaron en \$18,273 millones, un incremento anual de \$3,283 millones ó 22%, debido principalmente al incremento de \$3,101 millones en las inversiones en valores y \$370 millones en cuentas por cobrar; parcialmente compensado con una disminución en la posición de derivados de negociación por \$162 millones.

Por su parte el pasivo total se ubicó en \$16,287 millones; \$3,467 millones superior al mismo periodo del año pasado, como resultado principalmente de un incremento en las operaciones por reportos; parcialmente compensado con una disminución en la posición de derivados de negociación.

Los recursos administrados por cuenta de terceros se ubicaron en \$425,160 millones, un incremento de \$67,768 millones ó 19% anual, principalmente por un incremento en los valores de clientes recibidos en custodia, mayores operaciones de reporte por cuenta de clientes y un incremento en los colaterales recibidos y entregados en garantía por cuenta de clientes.

Al 30 de Septiembre de 2013, la utilidad neta fue de \$208 millones, una disminución de \$90 millones ó 30% respecto al mismo periodo del año pasado. Esta disminución incluye el efecto de una recuperación de impuestos de periodos anteriores, derivado de una sentencia favorable que permitió deducir ciertas pérdidas por esos periodos con un efecto neto de \$153 millones a septiembre de 2012, dicho efecto fue parcialmente compensado con una recuperación de impuestos en 2013 de \$40 millones. Sin incluir estos dos impactos, la variación hubiera representado un incremento de \$23 millones respecto al mismo periodo del año pasado, debido principalmente a mayores ingresos por servicios, menores gastos de administración y menores impuestos a la utilidad; parcialmente compensados con una disminución en el margen financiero por intermediación y mayores castigos y quebrantos.

Scotia Casa de Bolsa Indicadores Financieros					
	2013			2012	
	T3	T2	T1	T4	T3
Solvencia <i>(Activo total / Pasivo total)</i>	1.12	1.21	1.20	1.14	1.17
Liquidez <i>(Activo circulante / Pasivo circulante)</i>	1.11	1.19	1.19	1.13	1.15
Apalancamiento <i>(Pasivo total-liquidación de la sociedad (acreedor) / Capital contable)</i>	7.9	4.2	4.7	6.2	5.8
ROE <i>(Resultado neto / Capital contable)</i>	9.9	16.0	15.4	23.8	35.9
ROA <i>(Resultado neto / Activos productivos)</i>	1.4	3.0	2.3	3.3	5.0
Requerimiento de capital / Capital global	31.31	27.77	25.15	33.72	30.51
Margen financiero / Ingresos totales de la operación	19.0	27.5	21.1	30.9	11.5
Resultado de Operación / Ingreso total de la operación	27.9	38.9	31.4	49.9	44.2
Ingreso neto / Gastos de administración	138.7	163.6	145.7	199.6	179.4
Gastos de administración / Ingreso total de la operación	72.1	61.1	68.6	50.1	55.8
Resultado neto / Gastos de administración	30.8	48.9	44.3	96.6	82.6
Gastos de personal / Ingreso total de la operación	50.4	48.3	52.6	56.3	31.2

Scotia Casa de Bolsa Composición de la Cartera de Valores (millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013)					
Categoría	Deuda Gubernamental	Deuda Bancaria	Otros Títulos de deuda	Instrumentos de Patrimonio neto	Total
Títulos para negociar	12,819	1,860	609	1,119	16,407
Sin restricción	1,484	257	-	599	2,340
Restringidos	11,335	1,603	609	520	14,067
<i>En operaciones de reporto</i>	<i>10,902</i>	<i>1,603</i>	<i>495</i>	<i>-</i>	<i>13,000</i>
<i>En operaciones de préstamo de valores</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>231</i>	<i>231</i>
<i>Otros</i>	<i>433</i>	<i>-</i>	<i>114</i>	<i>289</i>	<i>836</i>
Títulos disponibles para la venta	-	-	141	446	587
Sin restricción:	-	-	141	446	587
Total	12,819	1,860	750	1,565	16,994

Scotia Casa de Bolsa Inversiones en Valores no Gubernamentales (Superiores al 5% del capital neto) (millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013)				
Emisor	Títulos	Tasa	Plazo	Importe
IBANOBRA14034	25,465,122	3.68%	115	25
IBANOBRA13394	39,505,103	3.72%	3	39
IBANOBRA13392	66,859,841	3.72%	1	67
IBANOBRA13392	125,781,201	3.72%	1	126
Total	257,611,267			257

Scotia Casa de Bolsa Operaciones Derivadas (millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013; a valor razonable)						
	Forwards		Opciones		Total activo	Total pasivo
	Posición		Posición			
	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva		
Con fines de negociación	1	-	221	2,036	222	2,036

Scotia Casa de Bolsa Montos Nacionales en operaciones derivadas (millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013; valores nominales presentados en su moneda origen)				
	Forwards		Opciones	
	Posición		Posición	
	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva
Con fines de Negociación:				
Divisas	51	17	-	-
Índice	-	-	653	928
Acciones	-	-	1,093	3,215

Scotia Casa de Bolsa		
Préstamos bancarios y de otros organismos		
<i>(millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013)</i>		
Vencimiento	Préstamos	Total
	Banca Múltiple	
Pesos		
Inmediato	7	7
Mediano	-	-
Largo	-	-
Total	7	7
Tasa Promedio*	5.04%	5.04%
Total Préstamos Bancarios	7	7

*Promedio del mes de Septiembre 2013

Scotia Casa de Bolsa	
Impuestos Diferidos	
<i>(millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013)</i>	
Valuación de instrumentos financieros	20
Pagos anticipados	(18)
Inmuebles, mobiliario y equipo	(48)
Provisiones de gastos	66
Warrants y opciones	43
Deducción de PTU	15
Valuación de acciones	(172)
Efecto neto Diferido	(94)

Al 30 de Septiembre de 2013, la Casa de Bolsa no cuenta con adeudos fiscales.

Scotia Casa de Bolsa		
Resultado por Intermediación		
<i>(millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013)</i>		
	Resultados del periodo por Valuación	Resultados del periodo por Compra - Venta
Inversiones en Valores	(24)	57
Operaciones con instrumentos financieros derivados de negociación	14	(45)
Divisas y Otros	-	(4)
Total	(10)	8

Scotia Casa de Bolsa	30 Sep 2013
Otros ingresos (egresos) de la operación	
<i>(millones de pesos)</i>	
Comisiones por referencia de clientes	8
Ingresos por arrendamiento	6
Otros(*)	54
Quebrantos	(11)
Otros ingresos (egresos) de la operación	57

(*) Incluye recuperación de impuestos.

Capitalización

Al cierre de Septiembre de 2013 el capital contable global de la Casa de Bolsa se ubica en \$1,881 millones. El capital global requerido por riesgo de crédito, mercado y operacional fue de \$589 millones que representan un consumo de capital del 31.31%.

Scotia Casa de Bolsa Capitalización <i>(millones de pesos)</i>	30 Sep 2013
Capital contable	1,987
Menos: Inversiones Permanentes	-
Otros Activos	106
Capital básico	1,881
Capital complementario	-
Capital global	1,881

Scotia Casa de Bolsa Activos en Riesgo <i>(millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013)</i>		Activos	Requerimientos de Capital	Activos en Riesgo
Riesgo Mercado	Operaciones en moneda nacional con tasa nominal o rendimiento referido a esta	87,832	237	2,958
	Operaciones en moneda nacional con sobretasa de interés nominal o rendimiento referida a ésta	31,907	18	223
	Operaciones en Udis así como en moneda nacional con tasa de interés real o rendimiento referida a ésta	2	-	1
	Operaciones en divisas o indizadas a tipos de cambio, con con tasa de interes nominal	182	-	-
	Operaciones en Udis así como en moneda nacional con rendimiento referido al INPC	3	-	-
	Operaciones en divisas o indizadas a tipos de cambio	13	1	19
	Operaciones con acciones o sobre acciones	516	137	1,713
	Total Riesgo Mercado	120,455	393	4,914
Riesgo Crédito	Contraparte en las operaciones de reporto, coberturas cambiarias y derivados	166	6	73
	Emisor en las operaciones de títulos de deuda derivadas de tenencia de reportos	15,315	86	1,071
	Por depósitos, préstamos, otros activos y operaciones contingentes	479	32	399
		Total Riesgo Crédito	15,960	124
	Total Riesgo de Crédito y de Mercado	136,415	516	6,457
Riesgo Operacional	Total Riesgo Operacional	-	72	903
	Total	136,415	589	7,360

Scotia Casa de Bolsa Índices de Capitalización	30 Sep 2013
Capital global / Activos en riesgo de crédito, mercado y operacional	25.55%
Capital básico (tier 1)	1,881
Capital complementario (tier 2)	-
Capital Global (tier 1 + tier 2)	1,881

Scotia Casa de Bolsa / Riesgos

Riesgo de Crédito

Al cierre de Septiembre 2013, la pérdida esperada sobre la cartera total de la Casa de Bolsa fue de \$13 millones y la pérdida no esperada de \$16 millones. El total de exposición de la cartera de crédito es de \$16,880 millones al cierre de Septiembre 2013 y la exposición promedio del trimestre de Julio-Septiembre 2013 fue de \$12,563 millones.

Riesgo de Mercado

El valor en riesgo promedio diario observado de Scotia Casa de Bolsa durante el trimestre es el siguiente:

Scotia Casa de Bolsa Carteras de Negociación <i>(millones de pesos)</i>	3T13
VaR de 1 día; 99%	4.99

El VaR global promedio de 1 día de la Casa de Bolsa durante el tercer trimestre de 2013 fue de \$4.99 millones. El VaR global al 30 de Septiembre de 2013 fue de \$7.99 millones.

El VaR global promedio de 1 día de la Casa de Bolsa (\$4.99 millones) como porcentaje de su capital global (\$1,881 millones) al cierre del periodo equivale a 0.27%.

El valor en riesgo promedio desglosado por factor de riesgo de Scotia Casa de Bolsa durante el tercer trimestre es como sigue:

Scotia Casa de Bolsa VaR Promedio por Factor de Riesgo <i>(millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013)</i>	VaR 1 día
Factor de Riesgo:	
Tasa de interés	2.95
Capitales	3.00
Total no diversificado	5.95
Efecto de diversificación	(0.96)
Total	4.99

Los valores promedio de la exposición de riesgo de mercado en los portafolios de negociación en el periodo de Julio a Septiembre de 2013, son los siguientes:

Scotia Casa de Bolsa Posición Promedio <i>(millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013)</i>	Posición promedio	Posición máxima	Límite de posición	VaR promedio	Límite de VaR
Casa de Bolsa	19,082	30,517	-	4.99	25.0
Mercado de Dinero	19,051	30,485	-	2.95	25.0
Posición accionaria	30	51	200	0.50	13.0
Derivados del IPC ^{1/}	105	177	2,880	-	-
Derivados de acciones ^{2/}	89	269	1,000	-	-
Total Capitales y Derivados IPC	224	497	4,080	3.00	13.0

1/ Incluye futuros & opciones sobre IPC de la mesa de derivados de capitales, su VaR se integra al portafolio de Warrants. El VaR promedio 1d de Warrants es de 2.98 los dos computan con el VaR de Capitales.

2/ Incluye futuros & opciones sobre acciones del IPC de la mesa de derivados de capitales para la cobertura del portafolio de Warrants.

Para interpretar el VaR y a manera de ejemplo, el valor en riesgo promedio de un día para la Casa de Bolsa en mercado de dinero es de \$2.95 millones. Esto significa que bajo condiciones normales, en 99 de cada 100 días la pérdida potencial máxima es de hasta \$2.95 millones.

Aunque la Casa de Bolsa tiene autorizado operar contratos de futuros listados en el Mercado Mexicano de Derivados denominado como Mexder para su portafolio de negociación. Durante el tercer trimestre del 2013, no se presentó posición. A continuación se muestran los límites vigentes.

Scotia Casa de Bolsa Mexder <i>(cifras en números de contratos)</i>	Posición promedio	Posición máxima	Límite de posición
Futuros			
TIIE28	-	-	945,000
CE91	-	-	90,000
BonoM	-	-	37,500
Futuros de IPC ^{1/}	-	-	750

1/ Incluye los contratos de la mesa de capitales de negociación. El VaR promedio 1 día de Futuros de IPC es de 0.00 millones y se incluye en el VaR Global de Capitales.

Es importante destacar que la Casa de Bolsa operó futuros y opciones para cubrir el riesgo de mercado de las posiciones de títulos opcionales o warrants que emite para los clientes. La Casa de Bolsa cuenta en promedio de Warrants referidos al IPC, canastas de acciones, acciones e índices nacionales e internacionales por \$7,538 millones con un máximo de \$10,350 millones. Las posiciones de cobertura de los títulos opcionales o warrants al 30 de Septiembre de 2013, se presentan en el siguiente cuadro:

Posiciones de cobertura de los títulos opcionales o warrants <i>(millones de pesos al 30 de Septiembre de 2013)</i>	Posición
Futuros del IPC	-
Opciones sobre el futuro del IPC	-
Opciones del IPC OTC	130
NAFTRACS	165
Opciones OTC canasta de acciones	186
Opciones OTC AMXL	56
Opciones OTC AAPL	2,162
Opciones OTC SPXIND	1,469
Opciones OTC MEXCHEM	71
Opciones OTC GMEXICO	168
Opciones OTC WALMEX	181
Opciones OTC SX5E	248
Opciones OTC FXI	106
Opciones OTC CEMEX	89
Opciones OTC TIIE	185

Debido a que la medida de VaR sirve para estimar pérdidas potenciales en condiciones normales de mercado, diariamente se realizan pruebas bajo condiciones extremas "stress testing" con el objeto de determinar la exposición al riesgo considerando grandes fluctuaciones anormales en los precios de mercado. El Comité de Riesgos ha aprobado límites de stress.

La prueba de condiciones extremas "stress testing" al 30 de Septiembre de 2013 fue de \$439 millones, lo cual significa una ganancia en lugar de una pérdida. El límite es de \$800 millones. Los escenarios que se utilizan para esta prueba son las crisis de 94 y 98 como escenarios hipotéticos.

La prueba de Back-Testing del periodo Julio-Septiembre 2013 muestran algunos niveles de eficiencia en verde bajo bajo el enfoque que establece el Banco Internacional de Pagos (BIS).

Descripción del tratamiento de riesgo de mercado aplicado a títulos disponibles para la venta

Al cierre de Septiembre de 2013 la posición de títulos disponibles para la venta de la Casa de Bolsa asciende a \$587 millones.

Los títulos disponibles para la venta se consideran dentro de la posición estructural de la Casa de Bolsa y para su medición de riesgo se consideran medidas de sensibilidad.

Riesgo de Liquidez

Límite	Uso Septiembre 2013 (millones de pesos)
Brecha acumulada a dos semanas (MXP + UDIs)	-
Activos Líquidos	1,375

La brecha acumulada a dos semanas indica los compromisos de efectivo que tiene la Casa de Bolsa en ese periodo y los Activos Líquidos servirán como recursos para su cumplimiento en caso de no tener acceso a otras fuentes de fondeo.

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.

La Casa de Bolsa 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 la Casa de Bolsa.

Manual para la Recolección y Clasificación de Datos de Riesgo Operacional.

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

Niveles de Tolerancia de Riesgo Operacional.

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

Indicadores Clave de Riesgo (KRI).

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

Modelo de Estimación de Pérdidas de Riesgo Legal.

La Casa de Bolsa 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.

La Casa de Bolsa cuenta también con una metodología estructurada de evaluación de riesgo operacional y controles (RCA), misma que se aplica a toda su estructura, y a través de la cual se identifican los riesgos operacionales inherentes a sus actividades diarias, con los siguientes objetivos:

- Evaluar el riesgo inherente, la eficacia de los controles y el riesgo residual;
- Establecer acciones de mitigación sobre los riesgos identificados;

Durante el periodo de Julio - Septiembre de 2013 la Casa de Bolsa registró pérdidas por riesgo operacional por \$43 mil pesos. Los riesgos operacionales identificados que en caso de materializarse causarían un impacto negativo en los resultados de la Casa de Bolsa suman \$29 millones y corresponde a riesgo legal.

Riesgo Tecnológico

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

Con la finalidad de atender lo requerido por la regulación en materia de Riesgo Tecnológico, la Casa de Bolsa cuenta con las Políticas de Gestión del Riesgo Tecnológico. Dichas políticas describen los lineamientos y la metodología para la evaluación del riesgo tecnológico. Adicionalmente, la Dirección de Sistemas cuenta con políticas, procedimientos y sistemas que apoyan el cumplimiento con los requerimientos en esta materia.

Agencias Calificadoras

Scotia Casa de Bolsa Calificaciones de crédito contraparte Escala Nacional (Caval)	Largo plazo	Corto plazo	Perspectiva
Moody's	Aaa.mx	MX-1	Estable
Standard & Poor's	mxAAA	mxA-1+	Estable

La información aquí publicada ha sido preparada por Scotia Casa de Bolsa con el único fin de informar a sus clientes las calificaciones vigentes que le han sido otorgadas por las Agencias Calificadoras (Moody's 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 Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de fecha 12 de abril del 2013 Se aprobó la nueva política para el decreto y pago de dividendos para el año 2013, por medio de la cual al final de cada trimestre se propondrá a la Asamblea de Accionistas el decreto y pago de un dividendo en efectivo por el 100% de las utilidades generadas por la Sociedad en dicho trimestre, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores" para ser pagado en el mes inmediato posterior."

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

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

Fuentes internas y externas de liquidez

La Casa de Bolsa cuenta con dos fuentes de liquidez, una interna que es el propio capital de trabajo y una externa en la cual se tiene una línea de crédito por \$95 millones.

Anexo 11 Scotia Fondos

Política pago de Dividendos

Mediante Asamblea General Ordinaria Anual de Accionistas de fecha 12 de abril del 2013, se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo por la cantidad de \$370'000,000.00 M.N. (Trescientos setenta millones de pesos 00/100) M.N. a razón de \$185.00 (Ciento ochenta y cinco pesos 00/100) M.N por acción para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Resultado de Ejercicios Anteriores" el cual fue pagado el 23 de abril de 2013, a través del S.D. Indeval, S.A. de C.V., Institución para el Depósito de Valores.

Asimismo se aprobó la nueva política para el decreto y pago de dividendos para el año 2013, por medio de la cual al término de cada trimestre, se propondrá a la Asamblea de Accionistas el decreto y pago de un dividendo en efectivo por el 50% de las utilidades generadas en dicho trimestre por la sociedad, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores, para ser pagado en el mes inmediato posterior a la celebración de la Asamblea referida.

Mediante Asamblea General ordinaria de Accionistas de fecha 24 de mayo del 2013, se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo por la cantidad de \$19'332,997.00 M.N, a razón de \$9.6664885000000 por acción para distribuirlos sobre la totalidad de las acciones en circulación, es decir entre las 2,000,000 acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la sociedad, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta "Utilidad de Ejercicios Anteriores", el cual fue pagado el 31 de mayo del 2013, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 23 de agosto del 2013, se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo por la cantidad de \$19'366,376.00 M.N., a razón de \$9.683188 por acción para distribuirlos sobre la totalidad de las acciones en circulación, es decir entre las 2,000,000 acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la sociedad, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta "Utilidad de Ejercicios Anteriores", el cual fue pagado el 30 de agosto del 2013, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Anexo 12 Crédito Familiar

Crédito Familiar Cartera de Crédito <i>(miles de pesos al 30 de Septiembre de 2013)</i>	Vigente	Vencida	Total
Créditos al consumo	3,092,731	110,943	3,203,674
Total	3,092,731	110,943	3,203,674

Crédito Familiar Variaciones de Cartera Vencida <i>(miles de pesos al 30 de Septiembre de 2013)</i>	
Saldo al 30 de Junio de 2013	76,346
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	215,381
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(1,129)
Pagos	(450)
Liquidaciones	(79,443)
Quitas y Castigos	(99,762)
Saldo al 30 de Septiembre de 2013	110,943

Crédito Familiar Estimaciones preventivas para riesgos crediticios <i>(miles de pesos al 30 de Septiembre de 2013)</i>	
Saldo al 30 de Junio de 2013	468,135
Más: Creación de reservas	175,514
Menos: Liberaciones	-
Castigos y quitas	146,144
Saldo al 30 de Septiembre de 2013	497,505

Crédito Familiar Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos <i>(miles de pesos al 30 de Septiembre de 2013)</i>		
Vencimiento	Préstamos	
	Banca Múltiple	Total
Pesos		
Inmediato	1,220,608	1,220,608
Largo	1,376,260	1,376,260
Total	2,596,868	2,596,868
Tasa Promedio*	6.88%	6.88%
Total Préstamos Interbancarios	2,596,868	2,596,868

*Promedio del mes de Septiembre 2013

Crédito Familiar	
Impuestos Diferidos	
<i>(miles de pesos al 30 de Septiembre de 2013)</i>	
Activo	
Pérdidas Fiscales	-
Utilidad Fiscal amortizada	-
Activo Fijo y otros activos	4,219
Reservas de Cartera crediticia	147,094
Provisiones de gastos	21,799
Otras diferencias Temporales	-
Subtotal	173,112
Pasivo	
Actualización de inmuebles	-
Pagos Anticipados	(20,997)
Otras diferencias temporales	(10,268)
Subtotal	(31,265)
Efecto Neto en Diferido	141,847

Crédito Familiar				
Indicadores Financieros				
		2013		2012
	T3	T2	T1	T4
Indice de morosidad	3.5	2.4	1.9	2.4
Indice de cobertura de cartera de crédito vencida	4.5	6.1	7.7	5.8
Eficiencia operativa	35.4	35.0	35.4	28.8
ROE	(26.3)	31.9	24.4	(106.1)
ROA	(4.0)	4.4	3.2	(9.8)
Indice de capitalización desglosado				
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito	14.62	14.02	14.42	10.51
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito y mercado	13.35	12.46	13.09	10.58
Liquidez	5.3	9.9	10.2	15.8
MIN	29.7	32.4	35.4	23.4

Crédito Familiar, S.A. de C.V. Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada Grupo Financiero Scotiabank Inverlat Calificación de la Cartera Crediticia Al 30 de Septiembre 2013 <i>(miles de pesos)</i>					
	Importe Cartera Crediticia	Reservas Preventivas Necesarias			Total Reservas Preventivas
		Cartera Comercial	Cartera de Consumo	Cartera de Vivienda	
Exceptuada Calificada					
Riesgo A	134,260		2,230		2,230
Riesgo B	420,322		20,930		20,930
Riesgo C	1,781,070		144,286		144,286
Riesgo D	450,453		100,758		100,758
Riesgo E	417,569		229,301		229,301
Total	3,203,674		497,505		497,505
Reservas Constituidas					497,505
Exceso					-

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 2013.
2. La cartera crediticia se califica conforme a las reglas para la calificación de la cartera crediticia emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y a la metodología establecida por la CNBV, pudiendo en el caso de las carteras crediticia de consumo, comercial e hipotecaria de vivienda, efectuarse por metodologías internas autorizadas por la propia CNBV. La Institución utiliza el método estándar establecido por las autoridades regulatorias.

Capitalización

Crédito Familiar

Integración del Capital

Revelación de la integración del Capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios.
(miles de pesos al 30 de Septiembre de 2013)

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	592,100
2	Resultado de ejercicios anteriores	(82,195)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	29,585
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	539,490
	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)	-
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
12 conservador	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)	85,098
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos de servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Ajustes regulatorios nacionales	9,218
A	del cual: Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	-
B	del cual: Inversiones en deuda subordinada	-
C	del cual: Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	-
D	del cual: Inversiones en organismos multilaterales	-
E	del cual: Inversiones en empresas relacionadas	-
F	del cual: Inversiones en capital de riesgo	-
G	del cual: Inversiones en sociedades de inversión	-
H	del cual: Financiamiento para la adquisición de acciones propia	-
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	-
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	9,218
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	del cual: Ajustes por reconocimiento de capital	-
P	del cual: Inversiones en cámaras de compensación	-

Referencia	Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios	Monto
27	Ajustes regulatorios que se aplican al capital común de nivel 1 debido a insuficiencia de capital adicional de nivel 1 y al capital de nivel 2 para cubrir deducciones	-
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	94,316
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	445,174
	Capital adicional de nivel 1: instrumentos	
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	-
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	-
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	-
	Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios	
37 conservador	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 conservador	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 conservador	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera de alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 conservador	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1	-
44	Capital adicional de nivel 1 (AT1)	-
45	Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)	445,174
	Capital de nivel 2: instrumentos y reservas	
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	-
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	-
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, de los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel 2)	No aplica
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
	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)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	445,174
60	Activos ponderados por riesgo totales	3,824,897
	Razones de capital y suplementos	
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	11.64%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	11.64%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	11.64%
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 G-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	7.0%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.5%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistemáticamente importantes (G-SIB)	No aplica
68	Capital común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	4.64%

Referencia	Razones de capital y suplementos	Monto
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)	53,027
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)	-
77	Límite en la inclusión de provisiones en el capital de nivel 2 bajo la metodología estandarizada	-
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)	-

Crédito Familiar

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 y resultado por tenencia de activos no monetarios, 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 aquellas constituidas con cargo a cuentas contables que no formen parte de las partidas de resultados o del capital contable y no sólo la diferencia positiva entre las Pérdidas Esperadas Totales menos las Reservas Admisibles Totales, en el caso de que las Instituciones utilicen métodos basados en calificaciones internas en la determinación de sus requerimientos de capital.
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
14	No aplica.
15	Inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos que corresponden a los recursos a los que la Institución no tiene acceso irrestricto e ilimitado. Estas inversiones se considerarán netas de los pasivos del plan y de los impuestos a la utilidad diferidos a cargo que correspondan que no hayan sido aplicados en algún otro ajuste regulatorio.
16 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 las sociedades de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento “Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios” publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido.
17 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 sociedades de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento “Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios” publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, 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 las sociedades de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo. 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.

Referencia	Descripción
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 las sociedades de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo. 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 sociedades de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
F	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 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.
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 r) 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 conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. 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.

Referencia	Descripción
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 básico 1 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 2, 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 conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. 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 básico 1 ni en el capital básico 2 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 conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. 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 7%
65	Reportar 2.5%
66	No aplica. No existe un requerimiento que corresponda al suplemento contracíclico.
67	No aplica. No existe un requerimiento que corresponda al suplemento de bancos globales sistémicamente importantes (G-SIB).
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.

Referencia	Descripción
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.

Crédito Familiar

Ajuste por reconocimiento de Capital

Impacto en el Capital neto por el procedimiento completado en el Art. 2 Bis. 9 de las disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito.

(miles de pesos al 30 de Septiembre de 2013)

Conceptos de Capital	Sin ajuste por reconocimiento del capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento del capital	Con ajuste por reconocimiento del capital	% APSRT
Capital Básico 1	445,174	11.64%	-	445,174	11.64%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	445,174	11.64%	-	445,174	11.64%
Capital Complementario	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Neto	445,174	11.64%	-	445,174	11.64%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	3,824,897	No aplica	No aplica	3,824,897	No aplica
Índice de capitalización	11.64%	No aplica	No aplica	11.64%	No aplica

Crédito Familiar Relación del Capital neto con el Balance General <i>(miles de pesos al 30 de Septiembre de 2013)</i>		
Referencias de los rubros del balance general	Rubros del Balance General	Monto presentado en el balance general
	Activo	
BG1	Disponibilidades	26,821
BG2	Cuentas de Margen	-
BG3	Inversiones en valores	-
BG4	Deudores por reporto	
BG5	Préstamo de valores	
BG6	Derivados	
BG7	Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros	
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	2,706,169
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	45,964
BG11	Bienes adjudicados (neto)	-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	-
BG13	Inversiones permanentes	144,060
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	138,125
BG16	Otros activos	39,845
	Pasivo	
BG17	Captación tradicional	
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	2,373,505
BG19	Acreedores por reporto	-
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	-
BG23	Ajuste de valuación por cobertura de pasivos financieros	-
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	187,989
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	-
	Capital contable	
BG29	Capital contribuido	592,100
BG30	Capital ganado	(52,609)
	Cuentas de orden	
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	-
BG34	Bienes en fideicomisos o mandato	-
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	-
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	-
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	-
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	-
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	4,832
BG41	Otras cuentas de registro	8,654,979

Crédito Familiar

Relación del Capital neto con el Balance General

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital neto
(miles de pesos al 30 de Septiembre de 2013)

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	-	-
4	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	13	-	-
5	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos sin acceso irrestricto e ilimitado	15	-	-
6	Inversiones en acciones de la propia institución	16	-	-
7	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	17	-	-
8	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	-
9	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido	18	-	-
10	Inversiones directas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	-
11	Inversiones indirectas en el capital de entidades financieras donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	19	-	-
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	85,098	BG15
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG08
14	Inversiones en deuda subordinada	26-B	-	-
15	Inversiones en organismos multilaterales	26-D	-	-
16	Inversiones en empresas relacionadas	26-E	-	-
17	Inversiones en capital de riesgo	26-F	-	-
18	Inversiones en sociedades de inversión	26-G	-	-
19	Financiamiento para la adquisición de acciones propias	26-H	-	-
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	9,218	BG16
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	-	-
	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	-	-
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2	33	-	-
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	-	-
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47	-	-
33	Impuestos a la utilidad diferida (a favor) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	-	-
	CAPITAL CONTABLE			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	592,100	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	(82,195)	BG30
36	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	-	-
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	29,585	BG30
38	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-R	31	-	-
39	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-S	46	-	-
40	Resultado por valuación de instrumentos para cobertura de flujo de efectivo de partidas no registradas a valor razonable	3, 11	-	-
41	Efecto acumulado por conversión	3, 26-A	-	-
42	Resultado por tenencia de activos no monetarios	3, 26-A	-	-
	CUENTAS DE ORDEN			
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	-
	CONCEPTOS REGULATORIOS NO CONSIDERADOS EN EL BALANCE GENERAL			
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	-
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26-C	-	-
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26-I	-	-
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26-M	-	-
48	Ajustes por reconocimiento de capital	26-O, 41, 56	-	-

Crédito Familiar
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 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 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 31 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 31 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 31 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 I-R de las presentes disposiciones.
30	Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico 2.
31	Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo I-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 I-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 I-R de las presentes disposiciones.
39	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo I-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.

Identificador	Descripción
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	Ajuste por reconocimiento del Capital Neto conforme al Artículo 2 Bis 9 de las presentes disposiciones. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en C5 en el formato incluido en el apartado II de este anexo.

Crédito Familiar

Activos ponderados sujetos a Riesgos totales

(miles de pesos al 30 de Septiembre de 2013)

Posición expuesta a riesgo de mercado por factor de riesgo	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	288,965	23,117
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	-	-
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	-	-
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	-	-
Posición en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupos de acciones	-	-
Activos ponderados sujetos de crédito por grupo de riesgo	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 0%)	-	-
Grupo I (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I (ponderados al 20%)	-	-
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%)	-	-
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	-	-
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-
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%)	-	-
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	-	-
Grupo V (ponderados al 50%)	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 75%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 100%)	2,671,890	213,751
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%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	-	-

INFORMACIÓN ADICIONAL

Activos ponderados sujetos de crédito por grupo de riesgo	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	-	-
Activos ponderados sujetos de crédito por grupo de riesgo	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 138%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 172.5%)	-	-
	-	-
Activos ponderados sujetos de crédito por grupo de riesgo	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo VII_B (ponderados al 0%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VII_B (ponderados al 23%)	-	-
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 125%)	42,848	3,427
Grupo IX (ponderados al 100%)	329,836	26,387
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 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Activos ponderados sujetos a riesgo operacional	491,356	39,308
Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses		262,057
Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses		1,650,782

Crédito Familiar		
Características de los títulos que forman parte del Capital regulatorio		
Referencia	Características	Opciones
1	Emisor	Crédito Familiar, S.A. de C.V. , Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	N.A.
3	Marco legal	Disposiciones de carácter general aplicables a las organizaciones auxiliares de crédito, casas de cambio, uniones de crédito, sociedades financieras de objeto limitado y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, 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	Básico 1 y Complementario
6	Nivel del instrumento	Sociedad Financiera de Objeto Múltiple sin consolidar subsidiarias
7	Tipo de Instrumento	Acción series "A" y "B"
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	\$592,100 (cifra en miles de pesos)
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	17-05-2012, 31-10-2012, 31-01-2013, 27-02-2013, 30-08-2013
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	Variable
18	Tasa de Interés /Dividendo	La política de dividendos se apega a lo que al efecto establezcan los estatutos sociales.
19	Cláusula de cancelación anticipada	Sujeto a los supuestos establecidos en los estatutos sociales, relativo a la Disolución u liquidación de la sociedad
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	CRÉDITO FAMILIAR S.A.DE.C.V., SOFOMER, 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

Crédito Familiar
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 Básico 1 o Básico 2; 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.

Crédito Familiar

Administración Integral de Riesgos

El Consejo de Administración de Crédito Familiar, S.A. de C.V., SOFOM ER, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, asume la responsabilidad sobre el establecimiento de normas de control de riesgos y los límites de la exposición global de riesgo que toma la Institución, delegando facultades en un Comité de Riesgos para la instrumentación, administración y vigilancia del cumplimiento de las mismas.

En cumplimiento con las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito en materia de administración de riesgos expedidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, el Comité de Riesgos es un órgano permanente que realiza la Administración Integral de Riesgos por medio de una Unidad Especializada cuyo objeto es identificar, medir, vigilar e informar los riesgos que enfrenta la Institución en sus operaciones.

Las metodologías empleadas para identificar y cuantificar los Riesgos de Tasa de Interés, Crédito, Operacional, Tecnológico y Legal son:

Riesgo de Tasa de Interés

Se utiliza como indicador el Valor Económico, el cual incorpora el impacto del cambio en tasas de interés sobre el total de los flujos esperados, proporciona una medida del impacto a largo plazo de estas variaciones.

También se utiliza la Sensibilidad de Margen, que mide el impacto sobre el margen financiero, de reinvertir/fondear a 100 pb por arriba/debajo de la tasa contractual a partir de la fecha de reprecación hasta un horizonte de un año; además, supone que los saldos vigentes permanecen constantes por 12 meses y que los saldos reprecian al final de cada banda.

Riesgo de Crédito

Se utiliza la determinación de la Pérdida Esperada, que es el monto que la Institución estima perder en promedio, en un horizonte de tiempo determinado. Este monto debe ser considerado como un costo del negocio de otorgamiento de crédito y debe ser reservado en el presupuesto anual, e incorporado al precio del crédito. La pérdida esperada para una operación será igual al resultado de multiplicar los siguientes factores: exposición al incumplimiento, probabilidad de incumplimiento de la operación y severidad de la pérdida de la operación. Para efectos de Crédito Familiar estos parámetros son los regulatorios, publicados en las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito.

Se observa también la Pérdida no Esperada, que se relaciona con la posibilidad de eventos poco frecuentes, pero de posibles consecuencias catastróficas, la institución debe contar con capital suficiente para cubrir el posible quebranto. Al capital requerido para cubrir estas posibles desviaciones se le conoce como Capital Económico o Pérdida No Esperada (PNE). La pérdida no esperada (PNE) se define como la volatilidad del resultado observado alrededor de la PE. Esto es, la pérdida que podría llegar a materializarse ante situaciones extremas de mercado.

Riesgo Operacional

Crédito Familiar ha implementado políticas y procedimientos que le permiten tener un adecuado proceso de gestión del riesgo operacional, mismos que a continuación se mencionan.

Gestión de Riesgo Operacional

Estas políticas 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 Crédito Familiar.

Gestión de Riesgo Legal

Se cuenta con una metodología para estimar 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.

Gestión del Riesgo Tecnológico

Existen políticas de gestión del riesgo tecnológico, que describen los lineamientos y la metodología para su evaluación. Actualmente se mide el riesgo tecnológico en función de la disponibilidad de la infraestructura tecnológica en las sucursales, así como en función de las incidencias presentadas en la plataforma de operación tecnológica.

Riesgo de Tasa de Interés

Por lo que respecta al riesgo estructural de tasa de interés, se lleva a cabo la valuación del balance bajo condiciones actuales y se determina su sensibilidad a alzas o bajas en tasas. Asimismo, se calcula la sensibilidad del margen financiero ante cambios en las tasas de interés.

La variación en el Valor Económico estimado y la variación estimada en los Ingresos Financieros al cierre de Septiembre de 2013 es la siguiente:

3er Trimestre 2013	
Cifras en MXP MM	
Riesgo de Tasa de Interés	Actual
Valor económico a la alza de 100 pb	1.3
Sensibilidad al margen	1.0

Riesgo de Crédito

Riesgo de crédito o crediticio se define como la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa la institución, incluyendo las garantías reales o personales que les otorguen, así como cualquier otro mecanismo de mitigación utilizado por la SOFOM.

En el contexto del esquema de control encaminado al monitoreo del riesgo de crédito al que están sujetos los diversos tipos de préstamos, con un monto cercano a \$3,204 millones, se informa que el costo de crédito fue de \$538 millones (12 meses).

3er Trimestre 2013	
Cifras en MXN MM	
Indicadores de Volumen	Actual
	Últimos 12 Meses
	538
Costo de Crédito	17%
Nota: Porcentajes con respecto al saldo actual: \$3,204	

Riesgo Consolidado de Crédito

Para monitorear el riesgo de crédito de los préstamos a nivel consolidado, se parte del modelo regulatorio propuesto por la CNBV para la estimación de la pérdida esperada. Considerando de la misma forma la estimación de la pérdida no esperada. Bajo dicho esquema, la pérdida potencial por riesgo de crédito es la siguiente.

3er Trimestre 2013	
Cifras en MXN MM	
Indicadores de Volatilidad	Actual
Pérdida Esperada	483
	15.0%
Pérdida No Esperada	351
Nota: Porcentajes con respecto al saldo actual: \$3,204	

Calificación de la Cartera de Créditos por Grado de Riesgo

La cartera crediticia se califica con base en la metodología marcada en las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, y consiste en clasificar la cartera de crédito en función de su porcentaje de reserva preventiva %RP, el cual es calculado como una función de la Probabilidad de incumplimiento (PI) y la Severidad (SP) de cada acreditado, de forma que:

$$\%RP_i = PI_i \times SP_i$$

A continuación se muestra la clasificación de la cartera, en función del porcentaje de reservas preventivas:

Grado de Riesgo	Porcentaje de Reservas Preventivas
A-1	0 a 2%
A-2	2.01 a 3.0%
B-1	3.01 a 4.0%
B-2	4.01 a 5.0%
B-3	5.01% a 6.0%
C-1	6.01 a 8.0%
C-2	8.01 a 15.0%
D	15.01 a 35.0%
E	35.01 a 100%

Se informa que las provisiones para la cartera de crédito de consumo al 30 de septiembre de 2013 totalizan \$498 millones. En el cuadro siguiente se presenta la integración por calificación, la cual corresponde a la metodología estándar de la CNBV.

Crédito Familiar				
Grado de Riesgo	Saldo	EAI	Reservas	% Reservas sobre EAI
A-1	69	69	0.7	0.98%
A-2	65	65	2	2.53%
B-1	64	64	2	3.51%
B-2	114	114	5	4.57%
B-3	243	243	13	5.56%
C-1	941	941	65	6.87%
C-2	840	840	80	9.48%
D	451	451	101	22.38%
E	417	417	229	54.89%
Total	3,204	3,204	498	15.5%

Riesgo Operacional

El riesgo Operacional 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 y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal.

Durante el periodo de Julio-Septiembre de 2013, Crédito Familiar reconoció pérdidas por riesgo operacional de \$240 mil pesos. El total acumulado para el año es de \$700 mil pesos.

Riesgo Tecnológico

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

Durante el periodo de Julio-Septiembre de 2013, la Disponibilidad de la Infraestructura Tecnológica de Crédito Familiar mostró un cumplimiento de 99.40% y la plataforma de operación tecnológica (SAAS) con un cumplimiento de 99.81%.

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 las instituciones llevan a cabo.

Al cierre de Septiembre 2013, existen 123 procedimientos contenciosos relacionados con Crédito Familiar. Tres de estos corresponden a “Demandas en Contra y Penal”, de los cuales uno se considera contingencia.

Otros 120 casos corresponden a “Procedimientos Laborales”, de los cuales se consideran contingencias y de estos, 12 se encuentran en riesgo probable, con una reserva de \$14 millones.

Anexo 13

**Grupo Financiero Scotiabank Inverlat S.A., de C.V.
Consejo de Administración**

Presidente
James Tully Meek

Vicepresidente
Carlos Muriel Vázquez

Representantes de la Serie “F” en el Consejo de Administración de la Sociedad

Propietarios

Consejeros Independientes

Thomas Heather Rodríguez
Carlos Muriel Vázquez
Pedro Sáez Pueyo

Consejero BNS

James Tully Meek
Paul Andrew Baroni

Consejero Funcionario

Troy Kent Wright Clarry

Suplentes

Javier Pérez Rocha
Federico Santacruz González
Pablo Perezalonso Eguía

Carlos Mauricio Lomelí Alonzo
José Del Águila Ferrer

Pablo Aspe Poniatowski

Representantes de la Serie “B” en el Consejo de Administración de la Sociedad

Consejeros Independientes

Patricio Treviño Westendarp
Roberto Hemuda Debs
Felipe de Yturbe Bernal

Jorge Francisco Sánchez Ángeles
Magdalena Suberville de Brachet
Alberto Miranda Mijares

Consejero Funcionario

Enrique Zorrilla Fullaondo

Paul D’Agata Hechema

Representantes de la Serie “F” en el Órgano de Vigilancia de la Sociedad

Comisario Propietario

Guillermo García-Naranjo Álvarez

Comisario Suplente

Ricardo Delfín Quinzaños

Representantes de la Serie “B” en el Órgano de Vigilancia de la Sociedad

Comisario Propietario

Jorge Evaristo Peña Tapia

Comisario Suplente

Mauricio Villanueva Cruz

Secretario

Álvaro Ayala Margain

Prosecretario

Mónica Cardoso Velázquez

El monto global que percibieron el conjunto de Consejeros, por asistencia al Consejo de Administración y Comités, al 30 de Septiembre de 2013 llegó a \$3.1 millones de pesos.

“Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa al grupo financiero contenida en el presente reporte, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación”.

TROY WRIGHT
DIRECTOR GENERAL

MICHAEL COATE
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO FINANZAS
E INTELIGENCIA DE NEGOCIO

AGUSTIN CORONA GAHLER
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO
AUDITORÍA GRUPO

H. VALERIO BUSTOS QUIROZ
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO