

# Reporte Trimestral 2019

Resultados del segundo trimestre



**Scotiabank<sup>®</sup>**

Tú decides, nosotros te asesoramos.™

# Grupo Financiero Scotiabank reporta crecimientos anuales del 13% en el total de crédito y captación tradicional, logrando una participación de mercado de 7.3% en crédito vigente

- Grupo Financiero Scotiabank reporta una utilidad neta de \$1,921 millones en el segundo trimestre de 2019.
- El índice de productividad mejoró 158pb para ubicarse en 52.9% en el trimestre.
- 7% de crecimiento anual en los ingresos acumulados.
- Rendimiento sobre utilidad (ROE) del 14% en el trimestre.

**Ciudad de México, al 31 de julio de 2019** – Adrián Otero Rosiles, Director General de Scotiabank Inverlat S.A., comentó: “En este primer cierre de trimestre como Director General me enorgullece reportar que nuestra institución continúa avanzando en sus prioridades estratégicas y en su meta central de ofrecer la mejor experiencia al cliente. Como resultado de esto, en el trimestre nuestros volúmenes de negocio y nuestra relevancia en el mercado crecieron. El crédito total del grupo alcanzó \$396,180 millones, \$46,550 millones o 13% más que al cierre de junio 2018, y la captación tradicional sin títulos de crédito emitidos llegó a \$334,009 millones, \$39,618 millones o 13% más que en el mismo periodo del año anterior. Con base en las cifras de mercado a mayo, este crecimiento en volúmenes resultó en mayor participación tanto en crédito vigente (en donde alcanzamos el 7.3%) como en captación (en donde registramos 6.0%). Este avance refleja nuestro esfuerzo por ofrecer la mejor experiencia a nuestros clientes. En este trimestre esto derivó en el lanzamiento de nuevos productos, como el crédito bursátil prendario, y en el lanzamiento de nuevas funcionalidades en nuestra banca digital. Me gustaría aprovechar este medio para expresar mi compromiso con la Institución, sus valores y su misión respecto a ofrecer productos y servicios financieros que cubran las necesidades y ayuden a individuos, familias y compañías a cumplir sus objetivos financieros”.

## Eventos Relevantes

### Relevo en Dirección General

El 1 de junio Adrián Otero Rosiles asumió la Dirección General de Scotiabank Inverlat, SA, en sustitución de Enrique Zorrilla Fullaondo. El Lic. Otero tiene una larga y amplia trayectoria en la banca en México y sus conocimientos y experiencia fortalecerán las capacidades de Scotiabank para seguir creciendo en México.

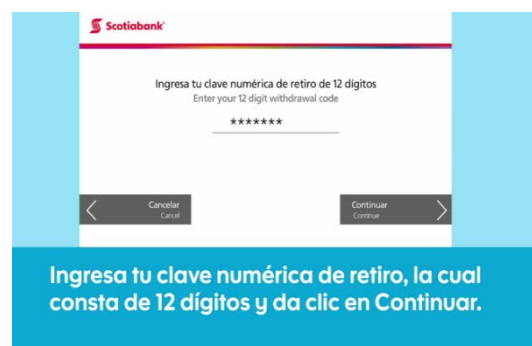
### Pago de servicios a través de nuestra red de cajeros automáticos

Como parte del esfuerzo de ofrecer nuevas soluciones digitales en beneficio de nuestros clientes, durante el presente trimestre Scotiabank puso a disposición la opción de realizar el pago de diversos servicios a través de su red de cajeros automáticos sin el cargo de comisiones; así como la opción de poder recargar dispositivos relacionados al cobro automático de autopistas.



### Retiro sin Tarjeta

Como parte de nuestras constantes innovaciones para ofrecer un mejor servicio a nuestros clientes, en junio se implementó el retiro de efectivo en cajeros automáticos Scotiabank sin necesidad de llevar la tarjeta de débito, haciendo uso de la aplicación ScotiaMóvil. Esta solución es una opción desarrollada para ofrecer opciones cada vez más convenientes a nuestros usuarios para realizar las operaciones que requieren de la forma que prefieran.



### Campaña Scotiabox

La Institución continúa dando impulso y ofreciendo diversas promociones a productos y servicios financieros para individuos y familias a través de Scotiabox, la cual es nuestra estrategia de ventas que simplifica de la oferta de nuestros servicios bajo cuatro categorías: cuentas, créditos, inversiones y seguros. Dentro de las promociones se encuentran concursar por viajes a cruceros, playas y eventos deportivos.

### Crédito Bursátil con garantía prendaria

Scotia Wealth Management lanzó el nuevo crédito revolvente prendario. Éste es respaldado por activos líquidos invertidos en Scotiabank. El Producto se ofrece a través de la plataforma Anfexi y está diseñado para clientes que buscan apalancar sus inversiones en busca de mayor rendimiento. Con este lanzamiento Scotiabank es una de solo dos instituciones que ofrecen este tipo de soluciones financieras en México.

### **Confirmación de calificaciones crediticias**

El 10 de mayo del 2019, S&P Global Ratings asignó la calificación de 'mxAAA' a las emisiones de certificados bursátiles bancarios de Scotiabank Inverlat, S.A. Por otra parte, Fitch Ratings asignó calificación de largo plazo en escala nacional de AAA(mex) a dos emisiones de Certificados Bursátiles Bancarios de Scotiabank Inverlat, S.A., de acuerdo a las calificadoras, dichas calificaciones se basaron en la importante presencia que Scotiabank continúa teniendo en el sistema bancario mexicano; así como su diversificada mezcla de negocios y clientes, y la tendencia creciente de su base de ingresos operativos.

### **Las 500 empresas más importantes de México**

Las 500 empresas más importantes de México elaborado por la revista Expansión es un ranking de compañías con fines de lucro y que ofrecen un bien o servicio. El objetivo de este listado es dar a conocer una visión general sobre las principales empresas mexicanas en donde la posición de cada compañía se determina por su tamaño, definido para este ejercicio por las ventas netas. En este listado el Grupo Financiero Scotiabank Inverlat se ubica en la posición 74, ascendiendo 9 posiciones respecto al año pasado.

### **Doce años como empresa socialmente responsable.**

Por parte del Centro Mexicano para la Filantropía (CEMEFI), Scotiabank recibió por doceavo año consecutivo el distintivo de “Empresa Socialmente Responsable” derivado del compromiso y las acciones del banco encaminadas al logro de objetivos de desarrollo sostenible, en especial aquellos enfocados a disminuir el rezago de las comunidades donde el banco opera.

Adicionalmente el CEMEFI nos honró con la entrega por primera vez de la Insignia de Inclusión Social, convirtiéndonos en la única institución financiera en recibir dicho reconocimiento.

### **FactoryA**

Scotiabank y el Tecnológico de Monterrey (ITESM) seleccionaron 10 startups (de una lista original de más de 100) para que participen en FactoryA, un programa incubadora de negocios de cuatro meses. El objetivo del programa es fortalecer el desarrollo y el crecimiento de estas empresas. Estos start-ups se beneficiarán durante 17 semanas del conocimiento de banca digital de Scotiabank y las estrategias de negocio innovadoras del ITESM.

### Promoción de cultura emprendedora

Scotiabank participó en la 4ª Feria EDUCA Ahorra y Emprende, en la que 500 niños y jóvenes presentaron 63 proyectos de emprendimiento enfocados al apoyo de grupos vulnerables, cuidado del medio ambiente y cultura de paz. El voluntariado Scotiabank fue juez de las propuestas de jóvenes de secundaria para elegir a los ganadores de esta edición. Además, este año se llevó a cabo por primera vez la incubadora de emprendimientos Alqui Lab para fondear los mejores proyectos.



### Junior Achievement

Durante tres años de alianza con Junior Achievement, en México se han impartido talleres como “Economía para el Éxito 2.0”, en los que han participado 3,942 jóvenes de 32 escuelas a nivel medio superior de 9 estados. En esta ocasión, en colaboración con JA México y la Fundación Universidad Autónoma de Chapinco, A.C, se brindaron sesiones a 168 jóvenes de Texcoco, en las que obtuvieron herramientas para tomar decisiones adecuadas para sus finanzas personales y prepararse adecuadamente para su carrera profesional.



## ANÁLISIS Y COMENTARIOS DE LA DIRECCIÓN

Grupo Financiero Scotiabank Información Financiera Condensada <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	6 meses		3 meses		
	30 jun 2019	30 jun 2018	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
Utilidad después de impuestos					
Scotiabank	2,768	4,264	1,740	1,028	2,247
Compañía Controladora y otras Subsidiarias	364	281	181	183	121
<b>Total Grupo</b>	<b>3,132</b>	<b>4,545</b>	<b>1,921</b>	<b>1,211</b>	<b>2,368</b>
MIN sin estimación preventiva para riesgos crediticios	4.8%	5.3%	4.8%	4.8%	5.4%
Índice de Productividad	53.7%	53.2%	52.9%	54.5%	53.5%
Índice de Morosidad	2.3%	2.2%	2.3%	2.3%	2.2%
ROA	1.1%	1.9%	1.4%	0.9%	2.0%
ROE	11.5%	17.3%	14.0%	9.0%	17.8%

Grupo Financiero Scotiabank Información Financiera Condensada <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	6 meses		3 meses		
	30 jun 2019	30 jun 2018	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
<b>Margen Financiero</b>	<b>12,420</b>	<b>11,763</b>	<b>6,278</b>	<b>6,142</b>	<b>6,030</b>
Ingresos no Financieros	4,425	3,985	1,979	2,446	2,057
<b>Ingresos</b>	<b>16,845</b>	<b>15,748</b>	<b>8,257</b>	<b>8,588</b>	<b>8,087</b>
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(3,084)	(2,014)	(967)	(2,117)	(674)
<b>Total Ingresos</b>	<b>13,761</b>	<b>13,734</b>	<b>7,290</b>	<b>6,471</b>	<b>7,413</b>
Gastos de Administración y Promoción	(9,047)	(8,384)	(4,368)	(4,679)	(4,325)
<b>Resultado de la Operación</b>	<b>4,714</b>	<b>5,350</b>	<b>2,922</b>	<b>1,792</b>	<b>3,088</b>
Participación en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas y Asociadas	-	-	1	(1)	-
<b>Utilidad antes de Impuestos a la Utilidad</b>	<b>4,714</b>	<b>5,350</b>	<b>2,923</b>	<b>1,791</b>	<b>3,088</b>
Impuestos a la Utilidad	(1,582)	(805)	(1,002)	(580)	(720)
<b>Utilidad después de Impuestos a la Utilidad</b>	<b>3,132</b>	<b>4,545</b>	<b>1,921</b>	<b>1,211</b>	<b>2,368</b>

En el segundo trimestre de 2019, la utilidad neta consolidada del Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, S.A. de C.V. (Grupo Financiero Scotiabank), se ubicó en \$1,921 millones y la utilidad antes de impuestos en \$2,923 millones, respecto al mismo periodo del año pasado la utilidad antes de impuestos mostró una disminución de 5%, debido a que el crecimiento del 4% en el margen financiero fue más que compensado por una mayor estimación preventiva para riesgos crediticios en línea con el crecimiento del portafolio, así como por menores ingresos por distribución de fondos.

La utilidad antes de impuestos respecto al trimestre anterior mostró un incremento de \$1,132 millones o 63%, debido casi en su totalidad a una menor estimación preventiva para riesgos crediticios proveniente de la normalización del perfil de riesgo en la cartera comercial, así como a menores reservas en tarjeta de crédito y cartera hipotecaria.

A junio de 2019, la utilidad neta consolidada se ubicó en \$3,132 millones y la utilidad antes de impuestos en \$4,714 millones. La utilidad antes de impuestos mostró una disminución de 12% anual. No obstante, el crecimiento anual del 6% en el margen financiero y del 11% en los ingresos no financieros, estos crecimientos fueron totalmente compensados por una mayor estimación preventiva para riesgos crediticios y mayores gastos de administración y promoción.

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

Grupo Financiero Scotiabank es uno de los principales grupos financieros en México, con 770 sucursales y 1,598 cajeros automáticos en todo el país. Emplea aproximadamente a 12,831 personas en sus principales filiales: Scotiabank, 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 en: [www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

La cartera comercial, de entidades financieras y de gobierno (vigente) creció 13% respecto al año pasado, de este crecimiento destaca la evolución positiva del segmento en la cartera comercial con un sólido crecimiento del 21%. Por su parte la cartera de consumo mostró un crecimiento anual del 13%, impulsado por un incremento del 16% en los créditos de préstamos personales y un crecimiento del 11% en la cartera hipotecaria.

El total de depósitos mostró un crecimiento anual del 13%, proveniente principalmente de los depósitos de clientes (vista y plazo) con un incremento anual del 11%.

A junio de 2019, el índice de capitalización de Scotiabank Inverlat S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat (Scotiabank) fue de 13.93%.

### Margen Financiero

Grupo Financiero Scotiabank Margen Financiero <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	6 meses		3 meses		
	30 jun 2019	30 jun 2018	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
Intereses Cobrados	25,709	21,416	13,116	12,593	10,952
Intereses Pagados	(13,289)	(9,653)	(6,838)	(6,451)	(4,922)
<b>Total Margen Financiero</b>	<b>12,420</b>	<b>11,763</b>	<b>6,278</b>	<b>6,142</b>	<b>6,030</b>

El margen financiero se ubicó en \$6,278 millones al cierre del segundo trimestre de 2019, un incremento de \$248 millones o 4% respecto al mismo periodo del año pasado. Este crecimiento se debió principalmente a mayores intereses cobrados provenientes del crecimiento en los volúmenes de los créditos comerciales, de la cartera hipotecaria y de los préstamos al consumo. Lo anterior fue parcialmente compensado con mayores intereses pagados debido a mayores volúmenes en depósitos a plazo de clientes, en el fondeo interbancario y obligaciones subordinadas. Así como por el impacto por el incremento en la tasa de referencia realizada por Banxico durante los últimos 12 meses.

Respecto al trimestre anterior el margen financiero mostró un crecimiento del 2%.

Acumulado al 30 de junio de 2019, el margen financiero mostró un crecimiento anual del 6%, debido principalmente a mayores intereses provenientes del crecimiento en los volúmenes de los créditos comerciales, de la cartera hipotecaria y de los préstamos al consumo, así como por operaciones en valores. Lo anterior fue parcialmente compensado con mayores intereses debido a mayores volúmenes en depósitos a plazo de clientes, en el fondeo interbancario y obligaciones subordinadas.

### Ingresos no Financieros

Grupo Financiero Scotiabank Ingresos no Financieros <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	6 meses		3 meses		
	30 jun 2019	30 jun 2018	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
Comisiones y Tarifas Cobradas y Pagadas (neto)	2,950	2,868	1,485	1,465	1,517
Resultados por Intermediación	212	75	153	59	41
Otros Ingresos/Egresos de la Operación	1,263	1,042	341	922	499
<b>Total de Ingresos no Financieros</b>	<b>4,425</b>	<b>3,985</b>	<b>1,979</b>	<b>2,446</b>	<b>2,057</b>

En el trimestre, el total de ingresos no financieros se ubicó en \$1,979 millones, 4% inferior al mismo periodo del año pasado, debido a menores ingresos por comisiones y tarifas cobradas y pagadas (neto), provenientes principalmente de menores ingresos por distribución de fondos y de ingresos relativos a cartera comercial, parcialmente compensado con mayores ingresos por intermediación y comisiones provenientes de una mayor actividad de clientes en tarjeta de crédito (en comisiones y tarifas cobradas y pagadas, neto).

Respecto al trimestre anterior, el total de ingresos no financieros bajó 19%, debido principalmente a menores ingresos provenientes de cancelación de provisiones y al ingreso no recurrente derivado de una alianza, registrados el trimestre

## ANÁLISIS Y COMENTARIOS DE LA DIRECCIÓN

anterior (en otros ingresos/egresos de la operación), parcialmente compensado con mayores ingresos por intermediación de instrumentos financieros principalmente por operaciones con derivados.

Al 30 de junio de 2019, el total de ingresos no financieros ascendió a \$4,425 millones, un crecimiento anual del 11%, debido a un incremento en otros ingresos / egresos de la operación, mayores ingresos en intermediación de instrumentos financieros y un incremento en comisiones y tarifas cobradas y pagadas (neto).

Grupo Financiero Scotiabank Comisiones y Tarifas (netas) <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	6 meses		3 meses		
	30 jun 2019	30 jun 2018	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
Comisiones de Crédito	215	180	107	108	108
Manejo de cuenta	168	196	82	86	99
Tarjeta de Crédito y Débito	982	836	508	474	449
Actividades Fiduciarias	113	119	60	53	61
Servicios de Banca Electrónica	199	220	111	88	114
Ofertas Públicas (Colocación de papel comercial)	43	35	26	17	11
Por distribución de fondos de inversión	668	719	329	339	376
Compra-venta de valores	182	177	91	91	88
Otras	380	386	171	209	211
<b>Total de Comisiones y Tarifas (netas)</b>	<b>2,950</b>	<b>2,868</b>	<b>1,485</b>	<b>1,465</b>	<b>1,517</b>

Las comisiones y tarifas (netas) se ubicaron este trimestre en \$1,485 millones, mostrando una baja de 2% respecto al mismo trimestre del año pasado, debido a menores ingresos por la distribución de fondos de inversión, manejo de cuenta y avalúos y corretajes, parcialmente compensados con mayores ingresos provenientes de tarjeta de crédito por una mayor actividad de clientes.

Respecto al trimestre anterior las comisiones y tarifa (netas) permanecieron relativamente sin cambio, mostrando un crecimiento de \$20 millones o 1%.

Al cierre de junio 2019, las comisiones y tarifa (netas) ascendieron a \$2,950 millones, \$82 millones o 3% superior al mismo periodo del año pasado, impulsado por mayores ingresos en tarjeta de crédito por una mayor actividad de negocio, así como de comisiones relativas a cartera comercial, parcialmente compensados con menores ingresos en distribución de fondos de inversión, de la banca electrónica comercial y por manejo de cuenta.

Grupo Financiero Scotiabank Otros Ingresos/Egresos de la Operación <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	6 meses		3 meses		
	30 jun 2019	30 jun 2018	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
Otras Recuperaciones	-	4	-	-	-
Pérdida por Cesión de Cartera de Crédito	(2)	-	(1)	(1)	-
Castigos y Quebrantos	(280)	(106)	(214)	(66)	(36)
Resultado neto por Venta de Bienes Adjudicados	71	76	28	43	33
Intereses por Préstamos a Empleados	2	76	1	1	39
Ingresos por Arrendamiento	7	13	1	6	6
Otras Partidas de los Ingresos/Egresos de la Operación	1,184	938	486	698	403
Otros	281	41	40	241	54
<b>Total de Otros Ingresos/Egresos de la Operación</b>	<b>1,263</b>	<b>1,042</b>	<b>341</b>	<b>922</b>	<b>499</b>

En este trimestre, el total de otros ingresos/egresos de la operación se ubicó en \$341 millones, 32% menor respecto al mismo periodo del año pasado, debido principalmente a mayores provisiones operativas, parcialmente compensado por mayores ingresos por administración de seguros (en otras partidas de los ingresos / egresos de la operación).

Respecto al trimestre anterior, el total de otros ingresos/egresos de la operación disminuyó 63%, esto debido principalmente a los ingresos reconocidos en el trimestre anterior provenientes de cancelaciones de provisiones, (en otras partidas de los ingresos/egresos de la operación y otros), al ingreso no recurrente por una alianza, dividendos



provenientes de inversiones permanentes (en otros), así como a mayores ingresos provenientes de seguros (en otras partidas de los ingresos/egresos de la operación).

Acumulado al cierre de junio de 2019, el total de otros / egresos de la operación ascendió a \$1,263 millones, \$221 millones o 21% superior al mismo periodo del año pasado, este crecimiento se debe principalmente a los ingresos provenientes de cancelaciones de provisiones, (en otras partidas de los ingresos/egresos de la operación y otros), al ingreso no recurrente por una alianza y a mayores ingresos provenientes de seguros (en otras partidas de los ingresos/egresos de la operación).

### Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios

Grupo Financiero Scotiabank Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (neta) <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	6 meses		3 meses		
	30 jun 2019	30 jun 2018	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
	<b>Total de Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (neta)</b>	<b>(3,084)</b>	<b>(2,014)</b>	<b>(967)</b>	<b>(2,117)</b>

En el segundo trimestre de 2019, la estimación preventiva para riesgos crediticios, neta de recuperaciones de cartera y cancelación de excedentes de reserva, se ubicó en \$967 millones, un incremento de \$293 millones o 43% respecto al mismo trimestre del año anterior, debido principalmente a mayores requerimientos en la cartera comercial, así como de tarjeta de crédito y préstamos personales, parcialmente compensados con menores requerimientos en la cartera hipotecaria.

Respecto al trimestre anterior la estimación preventiva para riesgos crediticios neta, muestra una disminución de \$1,150 millones, debido principalmente a menores requerimientos en la cartera comercial por la normalización en el perfil de riesgo de clientes, así como a menores requerimientos en la cartera hipotecaria y de consumo.

Al 30 de junio de 2019, la estimación preventiva para riesgos crediticios, neta de recuperaciones de cartera y cancelación de excedentes de reserva, ascendió a \$3,084 millones, debido principalmente mayores requerimientos en cartera comercial y cartera de consumo principalmente en tarjeta de crédito, crédito automotriz y personales, en línea con el crecimiento de los portafolios.

### Gastos de Administración y Promoción

El índice de productividad<sup>1</sup> en este trimestre se ubicó en 52.9%, mejor que el 53.5% del mismo trimestre del año pasado y del 54.5% del trimestre anterior.

Grupo Financiero Scotiabank Gastos de Administración y Promoción <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	6 meses		3 meses		
	30 jun 2019	30 jun 2018	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
	Gastos de Personal	(3,760)	(3,764)	(1,788)	(1,972)
Gastos de Operación	(5,287)	(4,620)	(2,580)	(2,707)	(2,381)
<b>Total de Gastos de Administración y Promoción</b>	<b>(9,047)</b>	<b>(8,384)</b>	<b>(4,368)</b>	<b>(4,679)</b>	<b>(4,325)</b>

En el segundo trimestre de 2019, los gastos de administración y promoción se ubicaron en \$4,368 millones, 1% superior al mismo periodo del año anterior relativamente si cambios.

Respecto al trimestre anterior, el total de gastos de administración y promoción disminuyó \$311 millones o 7%. Los gastos de personal mostraron una disminución de \$184 millones o 9%. Los gastos de operación disminuyeron \$127

<sup>1</sup> 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.

millones o 5%, debido principalmente a menores gastos por impuestos al valor agregado, parcialmente compensado con mayores gastos por servicios generales.

Los gastos de administración y promoción al cierre de junio 2019 ascendieron \$9,047 millones, un incremento anual de \$663 millones u 8%. Los gastos de personal se mostraron estables, por su parte los gastos de operación mostraron un incremento anual de \$667 millones o 14%, debido principalmente a mayores gastos por impuestos diversos y gastos por servicios generales, aportaciones al IPAB y gastos relacionados al programa de modernización.

### Participación en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas y Asociadas

En el segundo trimestre de 2019, la participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas muestra una pérdida por \$1 millón, relativamente sin cambio respecto al mismo periodo del año pasado.

### Impuestos a la Utilidad

Grupo Financiero Scotiabank Impuestos <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	6 meses		3 meses		
	30 jun 2019	30 jun 2018	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
Impuesto a la Utilidad Causado	(1,571)	(1,273)	(847)	(724)	(821)
Impuesto a la Utilidad Diferido	(11)	468	(155)	144	101
<b>Total de Impuestos a la Utilidad</b>	<b>(1,582)</b>	<b>(805)</b>	<b>(1,002)</b>	<b>(580)</b>	<b>(720)</b>

En el segundo trimestre de 2019 se registró un impuesto neto a cargo por \$1,002 millones, un incremento de \$282 millones respecto al mismo periodo del año pasado, principalmente a que, en este último, se dedujeron reservas crediticias de ejercicios anteriores.

Respecto al trimestre anterior, el total de impuestos netos incrementó en \$422 millones, principalmente por una mayor utilidad del periodo.

Al cierre de junio de 2019, el total de impuestos netos mostró un incremento anual por \$777 millones, principalmente a que, en el mismo periodo del año anterior, se dedujeron reservas crediticias de ejercicios anteriores.

### Balance General

Grupo Financiero Scotiabank – Cifras relevantes del Balance General <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
Caja, Bancos, Valores	138,189	131,669	126,411
Cartera Vigente	386,947	380,554	342,089
Cartera Vencida	9,233	8,871	7,541
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(11,132)	(11,404)	(10,041)
Otros Activos	39,153	30,652	40,210
<b>Activo Total</b>	<b>562,390</b>	<b>540,342</b>	<b>506,210</b>
Depósitos	365,480	357,738	324,703
Préstamos Bancarios	39,901	38,392	22,525
Obligaciones Subordinadas	9,041	9,086	5,464
Otros Pasivos	92,397	81,162	100,622
Capital	55,571	53,964	52,896
<b>Total Pasivo y Capital</b>	<b>562,390</b>	<b>540,342</b>	<b>506,210</b>

Al 30 de junio de 2019, el total de activos de Scotiabank ascendió a \$562,390 millones, \$56,180 millones u 11% superior al año anterior. El incremento anual se debió principalmente al crecimiento del 13% en la cartera total de crédito, así como a mayores volúmenes en inversiones en valores principalmente en títulos para negociar y títulos disponibles para la venta.

Respecto al trimestre anterior el total de activos aumentó \$22,048 millones o 4%, principalmente por el crecimiento de mayores volúmenes en inversiones en valores provenientes de títulos para negociar y títulos disponibles para la venta, un crecimiento en deudores por liquidación de operaciones y a un crecimiento del 2% en la cartera total de crédito, lo cual fue parcialmente disminuido por menores saldos en derivados de negociación y disponibilidades.

El total del pasivo ascendió a \$506,819 millones al cierre de junio de 2019, un incremento de \$53,505 millones o 12% respecto al año pasado, este crecimiento fue resultado principalmente de mayores volúmenes en el total de depósitos con un incremento del 13%, en préstamos interbancarios 77% y valores asignados por liquidar, lo cual fue parcialmente compensado por menores saldos en otras cuentas por pagar y derivados con fines de negociación.

Comparado con el trimestre anterior el total del pasivo mostró un incremento de \$20,441 millones o 4%, debido principalmente a mayores saldos en valores asignados por liquidar, a un mayor volumen en el total de depósitos del 2%, así como a acreedores por liquidación de operaciones y préstamos interbancarios 4%.

### Cartera Vigente

Grupo Financiero Scotiabank – Cartera de Crédito Vigente (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
Tarjeta de Crédito y Otros Préstamos Personales	46,900	45,966	40,264
Créditos a la Vivienda	123,975	122,142	111,272
<b>Total Préstamos de Menudeo</b>	<b>170,875</b>	<b>168,108</b>	<b>151,536</b>
Actividad Empresarial o Comercial	176,114	166,748	145,665
Entidades Financieras	30,668	36,727	31,975
Entidades Gubernamentales	9,290	8,971	12,913
<b>Total de Préstamos Comerciales, Financieras y Gubernamentales</b>	<b>216,072</b>	<b>212,446</b>	<b>190,553</b>
<b>Total Cartera Vigente</b>	<b>386,947</b>	<b>380,554</b>	<b>342,089</b>

La cartera vigente de préstamos de menudeo, creció \$19,339 millones o 13% respecto al año pasado y aumentó \$2,767 millones o 2% respecto al trimestre anterior. El incremento anual fue impulsado por un mayor volumen en la cartera hipotecaria por \$12,703 millones u 11%, así como en tarjeta de crédito y otros préstamos personales por \$6,636 millones o 16%. El crecimiento trimestral, fue resultado de un incremento tanto en la cartera hipotecaria como en la cartera de tarjeta de crédito y otros préstamos personales por \$1,883 millones y \$934 millones, respectivamente.

El total de préstamos vigentes con entidades comerciales, financieras y gubernamentales mostró un incremento anual de \$25,519 millones o 13% respecto al año pasado, este crecimiento está integrado por \$30,449 millones en créditos comerciales, así como una disminución por \$1,307 millones en créditos de entidades financieras y \$3,623 en créditos a entidades gubernamentales. Respecto al trimestre anterior la cartera con entidades comerciales, financieras y gubernamentales aumentó \$3,626 millones o 2%, debido principalmente a un incremento en créditos comerciales por \$9,366 millones, a entidades gubernamentales por \$319 millones, parcialmente disminuido por una baja en los créditos a entidades financieras por \$6,059 millones.

### Cartera Vencida

Grupo Financiero Scotiabank – Cartera de Crédito Vencida (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
Cartera Vencida	9,233	8,871	7,541
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(11,132)	(11,404)	(10,041)
<b>Cartera Vencida Neta</b>	<b>(1,899)</b>	<b>(2,533)</b>	<b>(2,500)</b>
Cartera Vencida Bruta a Cartera Total	2.33%	2.28%	2.16%
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida	121%	129%	133%

En el trimestre la cartera vencida bruta totalizó \$9,233 millones, comparado con \$7,541 millones del mismo periodo del año pasado, mostrando un incremento anual de \$1,692 millones o 22% y un crecimiento trimestral de \$362 millones o 4%.

La estimación preventiva para riesgos crediticios se ubicó en \$11,132 millones, comparada con \$10,041 millones del mismo periodo del año pasado, mostró un incremento anual de \$1,091 millones u 11%, y disminuyó respecto al trimestre anterior \$272 millones o 2%. La estimación preventiva para riesgos crediticios representa el 2.81% de la cartera total en el trimestre, una disminución de 6pb respecto al mismo periodo del año pasado y 12pb con respecto al trimestre anterior.

Al 30 de junio de 2019, el índice de cobertura de cartera de crédito vencida fue de 121%, por abajo del 133% del año pasado y al 129% del trimestre anterior.

El porcentaje de la cartera vencida con respecto a la cartera total, al 30 de junio de 2019, fue de 2.33%, un incremento de 17pb respecto al 2.16% del año pasado y 5pb respecto al 2.28% del trimestre anterior.

## Depósitos

Grupo Financiero Scotiabank – Depósitos (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
<b>Total Depósitos Vista y Ahorro</b>	<b>173,847</b>	<b>162,795</b>	<b>159,394</b>
Público en General	115,371	116,185	100,278
Mercado de Dinero	44,791	53,176	34,719
<b>Total Depósitos a Plazo</b>	<b>160,162</b>	<b>169,361</b>	<b>134,997</b>
<b>Títulos de Crédito Emitidos</b>	<b>31,471</b>	<b>25,582</b>	<b>30,312</b>
<b>Total de Depósitos</b>	<b>365,480</b>	<b>357,738</b>	<b>324,703</b>

Al 30 de junio de 2019, los depósitos a la vista y ahorro se ubicaron en \$173,847 millones, mostrando un incremento anual de \$14,453 millones o 9%, respecto al trimestre anterior también se registra un incremento de \$11,052 o 7%.

El saldo total de los depósitos a plazo al cierre de junio de 2019 aumentó \$25,165 millones o 19% respecto al saldo registrado en marzo de 2019, debido principalmente a mayores volúmenes en los depósitos de mercado de dinero y del público en general. Respecto al trimestre anterior los depósitos a plazo mostraron una baja de \$9,199 millones o 5% principalmente por menor volumen en los depósitos de mercado de dinero.

Los títulos de crédito emitidos mostraron un incremento anual de \$1,159 millones o 4%, debido principalmente a un incremento de certificados bursátiles por \$3,751 millones y una disminución de bonos bancarios por \$2,593 millones. Respecto al trimestre anterior los títulos de crédito emitidos mostraron un crecimiento de \$5,889 millones, debido principalmente a la emisión de certificados bursátiles realizada por Scotiabank a finales de mayo por \$3 mil millones y \$123 millones de dólares, ambas emisiones a tasa variable.

## Obligaciones Subordinadas

Al cierre de junio de 2019, el monto de las obligaciones subordinadas ascendió a \$9,041 millones, un incremento anual de \$3,577 millones, debido principalmente a la emisión privada realizada a mediados de septiembre de 2018 por un monto de \$3,455 millones. Respecto al trimestre anterior las obligaciones subordinadas permanecieron relativamente sin cambio.

### Para mayor información comuníquese con:

Michael Coate (52) 55 5123-1709  
Internet:

[mcoate@scotiabank.com.mx](mailto:mcoate@scotiabank.com.mx)  
[www.scotiabank.com.mx](http://www.scotiabank.com.mx)

## Anexo 1 Notas

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

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

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

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

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

### Aplicación progresiva de la adopción de la nueva NIF D-3 “Beneficios a los empleados” emitido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores

El 31 de diciembre de 2015, se publicó en el Diario Oficial de la Federación la Resolución que modifica las Disposiciones en la cual a través del artículo tercero transitorio, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la “Comisión”) establece los términos para reconocer los cambios derivados de la adopción de la nueva NIF D-3 que entró en vigor el 1 de enero de 2016, y define el plazo con que cuentan las instituciones de crédito para reconocer en su capital el monto total de los saldos pendientes de amortizar por concepto de ganancias o pérdidas del plan de beneficios definidos, así como por modificaciones a dicho plan, no reconocidos hasta el 31 de diciembre de 2015.

La Resolución establece que las instituciones a que se refiere el Artículo 2º, fracción I de la Ley de Instituciones de Crédito, que opten por la aplicación progresiva a que se refiere el artículo transitorio, deberán iniciar el reconocimiento de los saldos señalados en los incisos a) y b) del párrafo 81.2 de la NIF D-3, en el ejercicio 2016 reconociendo el 20% de los saldos en dicho año y un 20% adicional en cada uno de los años subsecuentes, hasta llegar al 100% en un periodo máximo de cinco años”. Las instituciones de crédito podrán aplicar reconocimientos anticipados, siempre que en el año que corresponda se reconozca al menos el 20%, o el monto total remanente en términos de lo previsto por el artículo transitorio antes mencionado, sin embargo, derivado de la sustitución patronal con SECOSA, se reconocieron en resultados del ejercicio, los saldos pendientes de aplicar mencionados anteriormente.

Los saldos pendientes de amortizar por concepto de modificaciones al plan de beneficios definidos, así como por las ganancias y pérdidas actuariales de dicho plan, reconocido en los rubros de “Resultado de ejercicios anteriores” y “Remediones por beneficios definidos a los empleados”, respectivamente, se muestran a continuación:

	Modificaciones al plan de beneficios definidos	Pérdidas actuariales
Saldo al 31 de diciembre de 2017 pendiente de amortizar y aplicar gradualmente durante los siguientes tres años	\$ (140)	1,091
Reconocimiento gradual del ejercicio	46	(434)
Amortización de servicios pasados	-	(38)
Reconocimiento anticipado en capital contable por traspaso de empleados	37	(290)
Saldo al 31 de diciembre de 2018 pendiente de amortizar y aplicar gradualmente durante los siguientes dos años	\$ (57)	329

En el período de enero a junio de 2019, fueron reconocidos en el Capital Contable del Banco, los siguientes importes:

Concepto	ENE-JUN 2019
<b>Capital Contable</b>	
Resultado de ejercicios anteriores	\$ (20)
Remediones por beneficios a los empleados	157
Reciclaje de remediones	(12)
Impuestos diferidos	(20)
	<b>\$ 105</b>

### **Pronunciamientos normativos emitidos recientemente- Cambios en las Disposiciones de la Comisión Bancaria**

El 15 de noviembre de 2018, se publicó en el DOF Resolución modificatoria de la “resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito”, publicada en el DOF el 27 de diciembre de

2017. Dicha modificación considera la entrada en vigor el 1 de enero de 2020, de las Normas de Información Financiera (NIF), emitidas por el CINIF y referidas en el párrafo 3 del Criterio A-2 “Aplicación de normas particulares” del Anexo 33:

### **Nuevos pronunciamientos emitidos por el CINIF**

El CINIF ha emitido las NIF y Mejoras que se mencionan a continuación:

**NIF B-17 “Determinación del valor razonable”-** Establece las normas de valuación y revelación en la determinación del valor razonable, en su reconocimiento inicial y posterior, si el valor razonable es requerido o permitido por otras NIF particulares.

**NIF C-3 “Cuentas por cobrar”-** Entre los principales cambios que presenta se encuentran los siguientes:

- Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero, en tanto que algunas de las otras cuentas por cobrar, generadas por una disposición legal o fiscal, pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, tal como generar intereses, pero no son en sí instrumentos financieros.
- Establece que la estimación para incobrabilidad por cuentas por cobrar debe reconocerse desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas presentando la estimación en un rubro de gastos, por separado cuando sea significativa en el estado de resultado integral.
- Establece que, desde el reconocimiento inicial, debe considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que, si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, debe ajustarse considerando dicho valor presente.
- Requiere una conciliación entre el saldo inicial y el final de la estimación para incobrabilidad por cada período presentado.

**NIF C-9 “Provisiones, Contingencias y Compromisos”-** Entre los principales aspectos que cubre esta NIF se encuentran los siguientes:

- Se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”.
- Se modifica la definición de “pasivo” eliminando el calificativo de “virtualmente ineludible” e incluyendo el término “probable”.

**NIF C-16 “Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar”-** Establece las normas para el reconocimiento contable de las pérdidas por deterioro de todos los instrumentos financieros por cobrar (IFC); señala cuándo y cómo debe reconocerse una pérdida esperada por deterioro y establece la metodología para su determinación.

Los principales cambios que incluye esta NIF consisten en determinar cuándo y cómo deben reconocerse las pérdidas esperadas por deterioro de IFC, entre ellos:

- Establece que las pérdidas por deterioro de un IFC deben reconocerse cuando al haberse incrementado el riesgo de crédito se concluye que una parte de los flujos de efectivo futuros del IFC no se recuperará.
- Propone que se reconozca la pérdida esperada con base en la experiencia histórica que tenga la entidad de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y los pronósticos razonables y sustentables de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo futuros de los IFC.
- En el caso de los IFC que devengan intereses, establece determinar cuánto y cuándo se estima recuperar del monto del IFC, pues el monto recuperable debe estar a su valor presente.

**NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”-** Entre las principales características que tiene se encuentran las siguientes:

- Se establece la posibilidad de valorar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial, ciertos pasivos financieros a su valor razonable, cuando se cumplen ciertas condiciones.
- Valorar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial.
- Al reestructurar un pasivo, sin que se modifiquen sustancialmente los flujos de efectivo futuros para liquidar el mismo, los costos y comisiones erogados en este proceso afectarán el monto del pasivo y se amortizarán sobre una tasa de interés efectiva modificada, en lugar de afectar directamente la utilidad o pérdida neta.
- Incorpora lo establecido en la IFRIC 19 “Extinción de Pasivos Financieros con Instrumentos de Capital”, tema que no estaba incluido en la normativa existente.
- El efecto de extinguir un pasivo financiero debe presentarse como un resultado financiero en el estado de resultado integral.
- Introduce los conceptos de costo amortizado para valorar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

**NIF C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”-** Entre los principales aspectos que cubre se encuentran los siguientes:

- La clasificación de los instrumentos financieros en el activo. Se descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de éstos para determinar su clasificación. En su lugar, se adopta el concepto de modelo de negocios de la administración, ya sea para obtener un rendimiento contractual, generar un rendimiento contractual y vender para cumplir ciertos objetivos estratégicos o para generar ganancias por su compra y venta, para clasificarlos de acuerdo con el modelo correspondiente.
- El efecto de valuación de las inversiones en instrumentos financieros se enfoca también al modelo de negocios.
- Los activos financieros no se reclasifican después de su reconocimiento inicial, excepto si la Compañía cambia su modelo de negocio, en cuyo caso todos los activos financieros afectados son reclasificados a la nueva categoría en el momento en que el cambio en el modelo de negocio ha ocurrido.
- No se separa el instrumento derivado implícito que modifique los flujos de principal e interés del instrumento financiero por cobrar anfitrión, sino que todo el IFCPPI se valorará a su valor razonable, como si fuera un instrumento financiero negociable.

**NIF D-1 “Ingresos por contratos con clientes”-** Entre los principales cambios se encuentran los siguientes:

- Establece la transferencia del control como base para la oportunidad del reconocimiento de los ingresos.
- Requiere la identificación de las obligaciones a cumplir en un contrato.
- Indica que la asignación del monto de la transacción entre las obligaciones a cumplir, debe realizarse con base en los precios de venta independientes.
- Introduce el concepto de “cuenta por cobrar condicionada”.
- Requiere el reconocimiento de derechos de cobro.
- Establece requerimientos y orientación sobre cómo valorar la contraprestación variable y otros aspectos, al realizar la valuación del ingreso.



**NIF D-2 “Costos por contratos con clientes”-** Establece las normas para el reconocimiento contable de los costos de ventas de bienes o de prestación de servicios

Su principal cambio es la separación de la normativa relativa al reconocimiento de ingresos por contratos con clientes, de la correspondiente al reconocimiento de los costos por contratos con clientes. Adicionalmente, amplía el alcance que tenía el Boletín D-7, referenciado exclusivamente a costos relacionados con contratos de construcción y de fabricación de ciertos bienes de capital, para incluir costos relacionados con todo tipo de contratos con clientes.

**NIF D-5 “Arrendamientos”-** Los cambios más relevantes son los siguientes:

La norma contable introduce un único modelo de reconocimiento de los arrendamientos por el arrendatario y requiere que éste reconozca los activos y pasivos de todos los arrendamientos con una duración superior a 12 meses, a menos que el activo subyacente sea de bajo valor. Se requiere que reconozca un activo por derecho de uso que representa su derecho a usar el activo subyacente arrendado y un pasivo por arrendamiento que representa su obligación para hacer pagos por arrendamiento.

Se considera que los siguientes aspectos del nuevo modelo son los cambios más significativos e importantes para los arrendatarios:

- modificación de la definición de arrendamiento;
- eliminación de clasificación de arrendamientos operativos o financieros para un arrendatario, y éste reconoce un pasivo por arrendamiento al valor presente de los pagos por arrendamiento un activo por derecho de uso por ese mismo monto;
- aumento en los activos en arrendamiento y en los pasivos financieros de un arrendatario, lo que implica cambios en los indicadores financieros relacionados con los activos y pasivos de la entidad;
- cambia para los arrendatarios la naturaleza de los gastos relacionados con dichos arrendamientos: gasto por arrendamiento ahora dividido en un gasto por depreciación/ amortización y gasto por interés;
- modificación en la presentación de los flujos de efectivo relacionados con arrendamientos operativos;
- modifica el reconocimiento de la ganancia o pérdida en arrendamientos de activos en vía de regreso.

Como se indica anteriormente, la Comisión estableció la fecha de aplicación de las NIF anteriores el 1 de enero de 2020, la Administración está en proceso de evaluación del impacto de las mismas.

**NIF B-11 “Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas”-** Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2020, no permitiendo su aplicación anticipada, dado que es necesario aplicarla junto con la NIF C-15 que se reemitirá durante 2019 y también será aplicable a partir del 2020. La aplicación por primera vez de esta NIF no genera cambios contables en los estados financieros. Entre los principales aspectos que cubre esta NIF se encuentran los siguientes:

- Aclara que los activos de larga duración no se reclasifican como activos circulantes hasta que cumplan los criterios para ser clasificados como mantenidos para la venta. Además, ciertos activos de una clase que una entidad normalmente considera como no circulantes, pero que exclusivamente se adquieren con la finalidad de revenderlos, no se reclasificarán como circulantes a menos que cumplan los criterios para ser clasificados como mantenidos para la venta de acuerdo con esta NIF.
- En relación con los activos presentados en el estado de situación financiera con un criterio basado en la liquidez, considera como no circulantes aquellos activos que se espera recuperar en un plazo superior a los doce meses posteriores a la fecha del estado de situación financiera o al de su ciclo de operaciones en caso de que sea mayor a doce meses.
- Establece los requerimientos de información a revelar para los activos de larga duración o grupos para disposición que se clasifican como mantenidos para la venta, así como para operaciones discontinuadas

### Mejoras a las NIF 2019

En diciembre de 2018 el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2019”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las mejoras realizadas a las NIF no generan cambios contables en los estados

financieros consolidados anuales.

### ***Criterios contables especiales por programa de apoyo por desastres naturales-***

Mediante los Oficios No. P-062/2019 de fecha 26 de febrero de 2019, la Comisión Bancaria autorizó la aplicación de criterios contables especiales respecto de los créditos al consumo y de vivienda, como consecuencia de la reducción de sueldos y salarios de los trabajadores al servicio del Estado y separación o baja laboral de los mismos; la emisión de criterios contables especiales respecto de los créditos al consumo y de vivienda para los clientes trabajadores del Estado cuyo sueldo sea reducido o hayan sido separados o causado baja laboral en el lapso del 6 de noviembre de 2018 y 30 de septiembre del 2019, así como los otorgados a los clientes afectados que participen como obligados solidarios en dichos créditos, siempre que dichos créditos estuvieran clasificados contablemente como vigentes a la fecha de la reducción salarial, separación o baja laboral; conforme a lo siguiente:

1. Créditos con pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses, o créditos con pago único del principal e intereses al vencimiento, que sean renovados o reestructurados, no se considerarán como cartera vencida.
2. Los créditos con pagos periódicos de principal e intereses que sean objeto de reestructuración o renovación, podrán considerarse como vigentes al momento en que se lleve a cabo dicho acto sin que les resulten aplicables los requisitos establecidos en el Criterio B-6
3. Los créditos que desde su inicio se estipulen con carácter de revolventes, que se reestructuren o renueven dentro de los 120 días naturales siguientes a la fecha de la reducción salarial, separación o baja laboral; no se considerarán como cartera vencida
4. Los créditos citados en los puntos anteriores, no se considerarán como reestructurados conforme a lo establecido en el Criterio B-6. El nuevo plazo del vencimiento no debe ser mayor a tres meses a partir de la fecha en que hubiere vencido. Los trámites de renovación o reestructuración deberán finalizar a más tardar el 28 de enero 2020.

A la fecha el Banco no ha otorgado beneficios relacionados a este criterio especial.

### **Venta de créditos de consumo (personales, auto y TDC) propiedad de Scotiabank Inverlat, Globalcard y Crédito Familiar-**

El 31 de marzo de 2019, Banco, Globalcard y Crédito Familiar llevaron a cabo la venta de un portafolio de préstamos personales, auto y tarjeta de crédito totalmente castigados a una compañía no relacionada con un valor nominal de \$4,373. El ingreso recibido y utilidad en libros de dicho portafolio fue de \$14. Los resultados por estas operaciones fueron registrados como recuperaciones en el estado de resultados dentro del rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios".

### **Venta de créditos de cartera hipotecaria -**

El 31 de marzo de 2019, el Banco vendió un portafolio de préstamos hipotecarios totalmente castigados a una compañía no relacionada con valor nominal de \$340, el ingreso recibido y utilidad en libros de dicho portafolio fue de \$51. Los resultados por estas operaciones fueron registrados como recuperaciones en el estado de resultados dentro del rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios".

### **Acuerdo con Visa -**

El 19 de marzo de 2019, el Banco firmo un acuerdo contractual con Visa International Service Association (Visa) para fortalecer su alianza con duración de 10 años a partir de la fecha de firma. Derivado de la transacción Scotiabank Inverlat recibió incentivos, los que fueron registrados como otros ingresos en el estado de resultados dentro del rubro de "Otros ingresos (gastos) de la operación".

**Anexo 2 Grupo Financiero Scotiabank**

<b>Grupo Financiero Scotiabank</b>					
<b>Indicadores Financieros</b>					
	<b>2019</b>		<b>2018</b>		
	<b>T2</b>	<b>T1</b>	<b>T4</b>	<b>T3</b>	<b>T2</b>
ROE <i>(Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio)</i>	14.0	9.0	12.1	12.7	17.8
ROA <i>(Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio)</i>	1.4	0.9	1.2	1.3	2.0
MIN <i>(Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio)</i>	4.1	3.2	4.3	4.1	4.8
Eficiencia Operativa <i>(Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio)</i>	3.2	3.5	4.8	3.7	3.6
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>	2.33	2.28	2.27	2.24	2.16
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>	120.6	128.6	123.4	128.3	133.2
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito	15.62*	15.22	15.63	15.66	15.78
Capital neto / Activos sujetos a riesgo totales <i>(crédito, mercado y operacional)</i>	13.93*	13.64	14.12	14.23	14.33
Liquidez <i>(Activos líquidos / Pasivos líquidos)</i>	62.4	60.9	65.0	59.2	58.3

\* Sujeto a aprobación del Banco Central

<b>Grupo Financiero Scotiabank</b>				
<b>Información por segmentos</b>				
<i>(millones de pesos al 30 de junio de 2019)</i>				
	<b>Créditos y Servicios</b>	<b>Tesorería y Trading</b>	<b>Otros</b>	<b>Total Grupo</b>
Margen financiero	12,687	176	(443)	12,420
Otros ingresos	3,221	236	968	4,425
<b>Ingresos</b>	<b>15,908</b>	<b>412</b>	<b>525</b>	<b>16,845</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(3,084)	0	0	(3,084)
<b>Total de ingresos</b>	<b>12,824</b>	<b>412</b>	<b>525</b>	<b>13,761</b>
Gastos de administración y promoción	(8,401)	(507)	(139)	(9,047)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-	-	-	-
<b>Resultado antes de impuestos</b>	<b>4,423</b>	<b>(95)</b>	<b>386</b>	<b>4,714</b>
Impuesto a la utilidad (neto)	-	-	-	(1,582)
<b>Resultado Neto</b>				<b>3,132</b>

### Operaciones con Partes Relacionadas y Conflicto de Intereses

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

Los principales saldos con partes relacionadas al 30 de junio de 2019 son préstamos otorgados por \$6,070 millones.

### Revelación de Información Financiera

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

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

### Conciliación de las NIF de México y Canadá

El ingreso neto de MXN 1,211 millones que Scotiabank reportó por el primer trimestre terminado el 31 de marzo de 2019, es diferente a la cifra de MXN 2,689 millones (dólares canadienses 183 millones) que BNS reportó, en virtud de que en México las instituciones financieras elaboran y presentan sus estados financieros de conformidad con las NIF (Normas de Información Financiera) de México que difieren en ciertos aspectos de las NIIF. Las partidas conciliadas pueden agruparse de la siguiente manera:

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

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

Resumen de las principales partidas conciliadas con motivo de las diferencias entre la utilidad neta reportada por Scotiabank y la utilidad neta reportada por BNS respecto del primer trimestre que terminó el 31 de marzo de 2019.

En millones de pesos (excepto si se indica de otra forma)	T1/19
<b>La utilidad neta consolidada de SBM de conformidad con las NIF de México – según comunicado de prensa de fecha marzo de 2019.</b>	1,211
Participación minoritaria – 2.61%.	(32)
Adquisición contable y otros ajustes requeridos conforme a las NIIF	1,510
La utilidad neta consolidada de Scotiabank de conformidad con las NIIF, según reporte de BNS	2,589
<b>La utilidad neta consolidada (en millones de dólares canadienses) de Scotiabank de conformidad con la NIIF, según reporte de BNS</b>	<b>CAD \$183</b>

## Control Interno

Las Políticas de Control Interno establecen el marco general de control interno para el Grupo Financiero Scotiabank 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 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 Grupo Financiero Scotiabank 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, la estructura de Organización y designa a los auditores internos y externos de la institución, así como los principales funcionarios.
- Un Comité de Auditoría y Practicas Societarias que apoya al Consejo de Administración en la definición y actualización de las políticas y procedimientos de control interno, así como su verificación y 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 Scotiabank y todas las subsidiarias del Grupo Financiero Scotiabank.
- Controles organizacionales y de procedimientos apoyados por un sistema efectivo de información para la Dirección (MIS), que permite administrar los riesgos a los que está expuesto el Grupo Financiero Scotiabank.
- Una función independiente de auditoría interna 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.
- Para obtener un sólido gobierno interno de Riesgo de Incumplimiento, el Banco adoptó un modelo de tres líneas de defensa. La primera compuesta por el personal y la gerencia de las líneas de negocio, siendo responsables de la identificación y manejo de los riesgos en los productos, actividades, procesos y sistemas que tienen bajo su responsabilidad. La segunda línea está compuesta por el departamento de Cumplimiento Global de Scotiabank y otras funciones de apoyo. La tercera línea de defensa está integrada por el Departamento de Auditoría Interna, que brinda un nivel de seguridad independiente y objetivo a la Alta Dirección y al Consejo de Administración, en cuanto a la efectividad del Marco de Gestión de Cumplimiento Reglamentario.

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 2019, en su calidad de subsidiaria de The Bank of Nova Scotia en Canadá.

## Políticas que rigen la Tesorería de la Empresa

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

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

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

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

### Sistema de Remuneraciones

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

El objetivo de nuestro Sistema de Remuneraciones está dirigido a:

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

### Actualizaciones

**El Comité de Recursos Humanos de Scotiabank ha sesionado dos veces durante el 2° trimestre del 2019 en los meses de enero y abril.** En este período se realizaron ajustes al Manual del Sistema de Remuneraciones debido a:

- Actualización de puestos sujetos al sistema.

### Responsabilidades

- El **Consejo de Administración de Scotiabank** es responsable de:

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

El Comité de Recursos Humanos de Scotiabank se reúne de manera trimestral, debiendo estar presentes por lo menos la mayoría de sus integrantes, pero, en cualquier caso, deberá acudir un miembro propietario del Consejo de Administración con carácter de independiente.

Durante el 2018, el Comité de Recursos Humanos no ha designado consultores externos para asesorar en los temas pertinentes adicionales a los miembros independientes que integran el propio Comité.

El Comité de Recursos Humanos de Scotiabank se integra por:

- *Cuatro miembros independientes del Consejo de Administración de Scotiabank, de acuerdo a lo siguiente:*
  - *Pedro Abelardo Velasco Alvarado*
  - *Guillermo Enrique Babatz Torres*
  - *Pedro José Miguel Sáez Pueyo*
  - *Víctor Manuel Borrás Setién*
- *DGA Riesgos*

- *DGA Recursos Humanos*
  - *DGA Finanzas*
  - *DGA Auditoría*
  - *Invitados Permanentes:*
    - *Director General de Scotiabank*
    - *DGA Legal*
    - *DGA Operaciones*
    - *Dir Compensación Total*
    - *Dir Corp Administracion De Riesgo*
- El **Comité de Riesgos** es responsable de:
    - Presentar al Consejo de Administración un reporte anual sobre el desempeño del Sistema de Remuneraciones, considerando el equilibrio entre los riesgos asumidos por la Institución a través de sus unidades de negocio y las remuneraciones aplicables durante el ejercicio.
    - En su caso, el reporte incluirá una descripción de los eventos que hayan derivado en ajustes al Sistema de Remuneraciones y el resultado de los análisis que sobre el desempeño estimado haya elaborado el propio Comité de Riesgos.
  - El **Comité de Auditoría** es responsable de:
    - Informar al Consejo de Administración, cuando menos una vez al año, sobre la consistencia en la aplicación del Sistema de Remuneraciones de la Institución.
    - El informe deberá contener, como mínimo, lo siguiente:
      - a. Una evaluación del apego a las políticas y procedimientos de remuneración y en su caso, las excepciones, fundamentando las razones que les dieron origen.
      - b. Los ajustes que se hayan efectuado al Sistema de Remuneraciones como resultado de la ocurrencia de pérdidas no previstas.
      - c. Los aspectos significativos del Sistema de Remuneraciones que pudieran afectar la liquidez, solvencia y estabilidad de la Institución.

### Alcance

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

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

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

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

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



Los puestos sujetos al Sistema de Remuneraciones son:

- Dirección General
  - DG Scotiabank/Gpo Financiero Scotiabank
  - DG Servicios Corporativos Scotia
- Banca de Consumo
  - DGA Banca De Consumo y DG Global Card
  - Dir Corp Distribución de Banca de Consumo
  - Dir Corp Créditos Hipotecario y Automotriz
  - Dir Corp Centro de Atención Telefónica
  - Dir Corp Crédito al Consumo y Medios de Pago
  - Dir Corp Territorial Banca de Consumo (Metro)
  - Dir Corp Territorial Banca de Consumo (Norte)
  - Dir Corp Territorial Banca de Consumo (Noroeste - Centro)
  - Dir Corp Territorial Banca de Consumo (Sur)
  - Dir Corp Territorial Banca de Consumo (Bajío)
- Banca de Empresas y GTB
  - DGA Banca De Empresas y GTB
  - DIR Ejec Global Transaction Banking
  - DIR Ejec Territorial Banca Empresarial (Metro)
  - DIR Ejec Territorial Banca Empresarial (Noreste)
  - DIR Ejec Territorial Banca Empresarial (Occidente)
- Casa de Bolsa
  - DG Casa De Bolsa
  - Dir Ejec Estrategia Promocion Wealth Management
  - Dir Territorial Wealth Management (Metro)
  - Dir Territorial Wealth Management (Centro)
  - Dir Territorial Wealth Management (Norte)
  - Dir Territorial Wealth Management (Occidente)
  - Dir Territorial Wealth Management (Sur)
- GBM
  - MD & HEAD Corporate Banking Mexico
  - MD & HEAD Of Business Line Debt Capital Markets
  - MD & HEAD Of Capital Market
  - Managing Director Corporate Banking Mexico
  - Managing Director Investment Banking
- Crédito Familiar
  - DG Crédito Familiar
  - DIR Ejec Comercial
  - DIR Distribución y Canales Alternos
  - DIR Operaciones Tecnología y Admón.
- Otros
  - DGA Recursos Humanos
  - DGA Tecnologías
  - DGA Operaciones
  - DGA de Finanzas
  - DGA Prevención De Lavado De Dinero y Control Interno
  - DGA Riesgos
  - DIR Corp Cumplimiento Mexico
  - DIR Corp Prevención Lavado de Dinero y Financiamiento al Terrorismo
  - DIR Corp Administracion de Riesgo
  - DGA Tesorería
  - DGA Proyecto Modernización del Negocio
  - DGA Banca Digital
  - DGA Legal
  - DGA Auditoría

## Política de Remuneración

### Remuneración Ordinaria

- Para determinar las diferentes remuneraciones ordinarias se cuenta con una Estructura Organizacional para la distribución de puestos según sus funciones.
- A partir de esta estructura, se determinan los niveles de cada puesto de acuerdo con las responsabilidades asignadas y utilizando métodos técnicos de valuación de puestos.
- Existen tabuladores de sueldos que se construyen en base a información del mercado de compensaciones y que nos permiten determinar los rangos de Remuneración Ordinaria para cada nivel de puesto.
- Las remuneraciones ordinarias son pagadas en efectivo.

### Remuneración Extraordinaria

- Para mantener la motivación y productividad del personal, existen también remuneraciones extraordinarias.
- Las remuneraciones extraordinarias tienen como objetivo compensar al personal en función de sus resultados individuales (determinándose a través de Evaluaciones de Desempeño), del área y de los de la Institución en su conjunto.
- Los esquemas de remuneración extraordinaria están basados principalmente en estudios del mercado de competencia y en las regulaciones correspondientes.
- Los siguientes son los planes de remuneración extraordinaria por perfil de puesto que aplican a los empleados sujetos al Sistema de Remuneraciones:
  - Plan Anual de Incentivos
  - Plan de Compensación Variable de Banca Privada y Patrimonial
  - Plan de Compensación Variable de Global Banking & Markets
- Las remuneraciones extraordinarias pueden ser pagadas en efectivo y/o diferidas a través de instrumentos de acciones virtuales.
- Las remuneraciones extraordinarias pagadas a través de instrumentos de acciones virtuales suelen ser discrecionales, están indexadas a acciones y dependen de las prácticas comunes del mercado y del tipo de puesto de que se trate.

### Vinculación del Rendimiento de la Institución con los Niveles de Remuneración

Nuestros esquemas de Remuneración Extraordinaria se ajustan en función del desempeño individual y también en función del desempeño del negocio y del país y en cumplimiento con el art. 23 de la Circular de Prácticas de Ventas emitida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

El desempeño del negocio se relaciona principalmente con los siguientes factores:

- Rendimiento sobre el patrimonio
- Utilidades
- Apalancamiento operativo

### Principales Riesgos y Medidas

El **Sistema de Remuneraciones** considera que se podrán hacer ajustes a la compensación extraordinaria los cuales serán aplicables a posiciones que originen un riesgo discrecional y no discrecional para la Institución.

En las Unidades de Negocio los esquemas de remuneración extraordinaria se determinan con base al cumplimiento de los objetivos del negocio y en apego a los requerimientos del Art. 23 de la Circular de Prácticas de Ventas emitida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

En las Unidades Administrativas y de Control los esquemas de compensación extraordinaria se deberán determinar con base al cumplimiento de sus proyectos y del cumplimiento de los objetivos del negocio, así como de eventuales pérdidas por riesgo operativo, legal o reputacional.

Las áreas de Riesgos y de Control interno (incluyendo Auditoría) son independientes y con autoridad suficiente. Sus esquemas de remuneración extraordinaria no están sujetos a cumplimiento de objetivos de ventas, ni a ingresos obtenidos; esto es, son independientes de los resultados del negocio y sus métricas de cumplimiento se basan tanto en la adecuada administración de riesgos de acuerdo con el Marco Apetito de Riesgo autorizado por la Institución así como en el análisis por parte de Auditoría respecto del cumplimiento de funciones de las diferentes áreas en apego a las políticas, procedimientos, controles internos y regulaciones definidos así como un estricto seguimiento de las observaciones generadas y su resolución por parte de las correspondientes áreas. Los principales tipos de riesgo son:

- **Riesgo de Crédito o Crediticio**, que se define como la pérdida potencial o incurrida por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúan las Instituciones, incluyendo las garantías reales o personales que les otorguen, así como cualquier otro mecanismo de mitigación utilizado por las Instituciones.
- **Riesgo de Mercado**, que se define como la pérdida potencial o incurrida por cambios en los Factores de Riesgo que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio e índices de precios, entre otros.
- **Riesgo Operativo**, que se define como la pérdida real incurrida por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, eventos externos, incluye también al riesgo tecnológico y al riesgo legal.
- **Otros Riesgos, como los Legales o Reputacionales** en los que es difícil medir el riesgo, son considerados por el área de Riesgos en forma discrecional.

Los tipos de riesgo están en función del Apetito de Riesgo de la Institución, se evalúan anualmente y se definen en la política respectiva. De acuerdo con el tipo de riesgo, se establecen parámetros de exceso que indican la gravedad del mismo. Dichos parámetros son tomados en cuenta para la asignación final de las remuneraciones.

En los casos en que se excedan los parámetros de riesgo aprobados por la Institución en el Marco Apetito de Riesgo y dependiendo de la severidad de dichos excesos, el Comité de Recursos Humanos establecerá sanciones que pueden ir desde una notificación o llamada de atención verbal, una carta de amonestación, un factor de descuento en las remuneraciones extraordinarias (que puede ser parcial o total) o incluso la rescisión del contrato para la o las personas que incumplieron con los parámetros de riesgo definidos.

### Metodología de Ajuste

Las remuneraciones extraordinarias (incluyendo diferidas) podrán ser disminuidas en función del desapego al Marco Apetito de Riesgo que se materialicen de acuerdo al puesto. En este sentido se utilizan los modelos de medición de riesgo aprobados en función de los tipos de riesgo que generen los empleados en el desarrollo de sus funciones.

Nuestro modelo provee lineamientos para ajustar las remuneraciones tales como reducción o cancelación de la Remuneración Extraordinaria, diferimiento de bonos y ajustes discrecionales por incumplimiento de parámetros de riesgo, códigos de conducta u otros, de acuerdo con las recomendaciones del Comité de Riesgos, los DGA's correspondientes y las evaluaciones emitidas por parte del Comité de Recursos Humanos.

**Información Cuantitativa (Enero – Diciembre 2018)**

**La información se presenta en porcentaje del total de los Beneficios Directos de Corto Plazo que representan el 26% de los Gastos de Administración y Promoción.**

	Número		Porcentaje	
a. <i>Número de reuniones del Comité de Remuneraciones durante el ejercicio</i>	4		100.00000%	
b. <i>Número de empleados que recibieron una remuneración extraordinaria</i>	46		100.00000%	
1. Número y monto total de bonos garantizados	0		0.00000%	
2. Número e importe de los premios otorgados	33		0.00044%	
3. Número y monto total de las indemnizaciones o finiquitos	0		0.00000%	
4. Importe de las Remuneraciones extraordinarias pendientes de otorgar, desglosadas en efectivo, acciones e instrumentos vinculados y otras formas	<b>Total</b>		<b>Efectivo</b>	<b>Acciones</b>
	4.09762%		0.00000%	4.09762%
5. Monto total de las remuneraciones otorgadas y pagadas en el ejercicio	9.11059%			
c. <i>Desglose del importe de las Remuneraciones conforme a:</i>				
1. Remuneración fija y variable	<b>Fija:</b>		<b>Variable:</b>	
	4.14561%		9.06260%	
2. Transferida y no transferida	<b>Transferida:</b>		<b>No transferida:</b>	
	9.11059%		4.09762%	
3. Remuneración extraordinaria divididas en prestaciones pecuniarias, acciones e instrumentos vinculados y otros tipos	<b>Pecuniarias:</b>		<b>Acciones:</b>	
	3.23110%		1.66627%	
d. <i>Exposición de los empleados a ajustes implícitos (valor de las acciones o participaciones) y ajustes explícitos (recuperaciones fallidas o reversiones similares o premios ajustados a la baja)</i>				
1. Importe total de las remuneraciones transferidas pendientes y retenidas expuestas a ajustes posteriores explícitos o implícitos	4.09762%			
2. Importe total de las reducciones debido a ajustes ex post explícitos	0.00000%			

**Tenencia Accionaria Grupo Financiero Scotiabank**

Grupo Financiero Scotiabank		
Tenencia Accionaria	Scotiabank	99.9999990%
	Scotia Casa de Bolsa	99.9864822%
	Scotia Fondos	99.9999500%
	Crédito Familiar	99.9999998%
	Servicios Corporativos Scotia	99.9999996%
<p>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., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, Scotia Inverlat Casa de Bolsa S.A. de C.V., Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, Scotia Fondos S.A. de C.V., Sociedad Operadora de Sociedades de Inversión Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, Crédito Familiar S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada Grupo Financiero Scotiabank Inverlat, y Servicios Corporativos Scotia S.A. de C.V., respectivamente.</p>		

**Dividendos**

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

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

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

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

Mediante Asamblea General ordinaria de Accionistas de fecha 13 de noviembre del 2013 se aprobó decretar y pagar un primer dividendo en efectivo hasta por la cantidad de \$388'977,732.00 M.N. (Trescientos ochenta y ocho millones novecientos setenta y siete mil setecientos treinta y dos pesos 00/100) M.N., a razón de \$0.1288489480982, por acción para distribuirlo entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 3,018'866,182 (Tres mil dieciocho

millones ochocientos sesenta y seis mil ciento ochenta y dos) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de Resultado de Ejercicios Anteriores.

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

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

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

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

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

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

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

## Anexo 3 Scotiabank

Scotiabank Indicadores Financieros					
	2019		2018		
	T2	T1	T4	T3	T2
ROE (Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio)	13.7	8.2	11.2	12.8	18.1
ROA (Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio)	1.3	0.8	1.1	1.3	1.9
MIN (Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio)	3.9	3.0	4.0	3.9	4.6
Eficiencia Operativa (Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio)	3.0	3.2	4.4	3.4	3.2
Índice de Morosidad (Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre)	2.25	2.20	2.18	2.15	2.06
Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida (Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre)	117.5	125.8	120.8	126.1	131.4
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito	15.62*	15.22	15.63	15.66	15.78
Capital neto / Activos sujetos a riesgo totales (crédito, mercado y operacional)	13.93*	13.64	14.12	14.23	14.33
Liquidez (Activos líquidos / Pasivos líquidos)	59.7	58.8	62.0	57.1	52.3

\* Sujeto a aprobación del Banco Central.

Scotiabank Información Financiera Condensada (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	6 meses		3 meses		
	30 jun 2019	30 jun 2018	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
Ingresos por intereses	24,836	20,680	12,652	12,184	10,618
Gastos por intereses	(13,349)	(9,817)	(6,860)	(6,489)	(5,026)
<b>Margen Financiero</b>	<b>11,487</b>	<b>10,863</b>	<b>5,792</b>	<b>5,695</b>	<b>5,592</b>
Comisiones	2,095	1,958	1,065	1,030	1,049
Intermediación	236	90	176	60	49
OI OE	1,297	1,081	454	843	502
<b>Ingresos no Financieros</b>	<b>3,628</b>	<b>3,129</b>	<b>1,695</b>	<b>1,933</b>	<b>1,600</b>
<b>Ingresos</b>	<b>15,115</b>	<b>13,992</b>	<b>7,487</b>	<b>7,628</b>	<b>7,192</b>
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(2,664)	(1,635)	(757)	(1,907)	(473)
<b>Total Ingresos</b>	<b>12,451</b>	<b>12,357</b>	<b>6,730</b>	<b>5,721</b>	<b>6,719</b>
Gastos de Administración y Promoción	(8,401)	(7,427)	(4,138)	(4,263)	(3,837)
<b>Resultado de la Operación</b>	<b>4,050</b>	<b>4,930</b>	<b>2,592</b>	<b>1,458</b>	<b>2,882</b>
Participación en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas y Asociadas	-	-	1	(1)	-
<b>Utilidad antes de Impuestos a la Utilidad</b>	<b>4,050</b>	<b>4,930</b>	<b>2,593</b>	<b>1,457</b>	<b>2,882</b>
Impuestos a la Utilidad	(1,282)	(666)	(853)	(429)	(635)
<b>Utilidad después de Impuestos a la Utilidad</b>	<b>2,768</b>	<b>4,264</b>	<b>1,740</b>	<b>1,028</b>	<b>2,247</b>

Durante el segundo trimestre de 2019, la utilidad neta consolidada del Banco se ubicó en \$1,740 millones y la utilidad antes de impuestos en \$2,593 millones. La utilidad antes de impuestos comparada con el mismo periodo del año pasado mostró una disminución de 10%, debido principalmente a mayores gastos de administración y promoción y una mayor estimación preventiva para riesgos crediticios en línea con el crecimiento del portafolio, los cuales fueron parcialmente compensados con un crecimiento en los ingresos totales del 4%, provenientes del margen financiero y de los ingresos no financieros.

Respecto al trimestre anterior la utilidad antes de impuestos mostró un crecimiento del 78%, debido principalmente a una menor estimación preventiva para riesgos crediticios, proveniente de la normalización del perfil de riesgo en la cartera comercial.

Al 30 de junio de 2019 la utilidad neta se ubicó en \$2,768 millones y la utilidad antes de impuestos en \$4,050 millones. La utilidad antes de impuestos mostró una disminución de 18% anual. No obstante, el crecimiento anual en los ingresos totales de 8%, provenientes del margen financiero y de los ingresos no financieros, estos crecimientos fueron totalmente compensados por una mayor estimación preventiva para riesgos crediticios y mayores gastos de administración y promoción.

Las principales variaciones se ven reflejadas en los cuadros siguientes:

Scotiabank Comisiones y Tarifas (netas) <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	6 meses		3 meses		
	30 jun 2019	30 jun 2018	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
Comisiones de Crédito	215	180	107	108	108
Manejo de cuenta	168	199	81	87	102
Tarjeta de Crédito y Débito	982	836	508	474	449
Actividades fiduciarias	115	120	61	54	61
Servicios de banca electrónica	199	220	111	88	114
Compraventa de valores	25	23	16	9	8
Cartas de crédito sin refinanciamiento	74	94	39	35	40
Otras	317	286	142	175	167
<b>Total de Comisiones y Tarifas (netas)</b>	<b>2,095</b>	<b>1,958</b>	<b>1,065</b>	<b>1,030</b>	<b>1,049</b>

Scotiabank Otros Ingresos/Egresos de la Operación <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	6 meses		3 meses		
	30 jun 2019	30 jun 2018	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
Otras Recuperaciones	-	4	-	-	-
Pérdida por Cesión de Cartera de Crédito	(2)	-	(1)	(1)	-
Castigos y Quebrantos	(267)	(84)	(208)	(59)	(39)
Resultado neto por Venta de Bienes Adjudicados	71	75	28	43	32
Intereses por Préstamos a Empleados	2	76	1	1	39
Ingresos por Arrendamiento	47	23	23	24	12
Otras Partidas de los Ingresos/Egresos de la Operación	1,177	951	575	602	404
Otros	269	36	36	233	54
<b>Total de Otros Ingresos/Egresos de la Operación</b>	<b>1,297</b>	<b>1,081</b>	<b>454</b>	<b>843</b>	<b>502</b>

Scotiabank Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (neta) <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	6 meses		3 meses		
	30 jun 2019	30 jun 2018	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
<b>Total de Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios (neta)</b>	<b>(2,664)</b>	<b>(1,635)</b>	<b>(757)</b>	<b>(1,907)</b>	<b>(473)</b>

Scotiabank Gastos de Administración y Promoción <i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>	6 meses		3 meses		
	30 jun 2019	30 jun 2018	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
Gastos de Personal	(138)	(2,900)	(61)	(77)	(1,525)
Gastos de Operación	(8,263)	(4,527)	(4,077)	(4,186)	(2,312)
<b>Total de Gastos de Administración y Promoción</b>	<b>(8,401)</b>	<b>(7,427)</b>	<b>(4,138)</b>	<b>(4,263)</b>	<b>(3,837)</b>



Scotiabank Impuestos	6 meses		3 meses		
	30 jun 2019	30 jun 2018	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
<i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>					
Impuesto a la Utilidad Causado	(1,222)	(1,109)	(667)	(555)	(749)
Impuesto a la Utilidad Diferido	(60)	443	(186)	126	114
<b>Total de Impuestos a la Utilidad</b>	<b>(1,282)</b>	<b>(666)</b>	<b>(853)</b>	<b>(429)</b>	<b>(635)</b>

En el segundo trimestre, se registró un impuesto neto a cargo de \$853 millones, un incremento de \$218 millones respecto al mismo periodo del año pasado, principalmente a que, en éste último, se dedujeron reservas crediticias de ejercicios anteriores.

Respecto al trimestre anterior, el total de impuestos incrementó \$424 millones, principalmente por una mayor utilidad del periodo.

Al 30 de junio de 2019, el impuesto neto a cargo se ubicó en \$1,282 millones, un incremento anual de \$616 millones, debido principalmente a la deducción de reservas crediticias de ejercicios anteriores en el año anterior.

Scotiabank – Cifras relevantes del Balance General	30-jun 2019	31-mar 2019	30-jun 2018
<i>(millones de pesos; consolidado con subsidiarias)</i>			
Caja, Bancos, Valores	136,033	134,069	116,956
Cartera Vigente	386,389	380,048	341,574
Cartera Vencida	8,879	8,529	7,181
Estimación Preventiva para Riesgos Crediticios	(10,433)	(10,729)	(9,432)
Otros Activos	34,198	26,803	37,984
<b>Activo Total</b>	<b>555,066</b>	<b>538,720</b>	<b>494,263</b>
Depósitos	366,083	359,769	325,132
Préstamos Bancarios	39,901	38,392	22,525
Obligaciones Subordinadas	9,041	9,086	5,464
Otros Pasivos	88,398	81,257	91,630
Capital	51,643	50,216	49,512
<b>Total Pasivo y Capital</b>	<b>555,066</b>	<b>538,720</b>	<b>494,263</b>

Al 30 de junio de 2019, el total de activos de Scotiabank ascendió a \$555,066 millones, \$60,803 millones o 12% superior al año anterior. El incremento anual se debió principalmente al crecimiento del 13% en la cartera total de crédito, así como a mayores volúmenes en inversiones en valores principalmente en títulos para negociar y títulos disponibles para la venta; disminuido por menores saldos en derivados de negociación y cobertura, así como una menor estimación preventiva para riesgos crediticios.

Respecto al trimestre anterior el total de activos aumentó \$16,346 millones o 3%, principalmente por el crecimiento de mayores volúmenes en inversiones en valores provenientes de títulos para negociar y títulos disponibles para la venta, un crecimiento del 2% en la cartera total de crédito y a un crecimiento en deudores por liquidación de operaciones, lo cual fue parcialmente disminuido por menores saldos de deudores por reporte.

El total del pasivo ascendió a \$503,423 millones al cierre de junio de 2019, un incremento de \$58,672 millones o 13% respecto al año pasado, este crecimiento fue resultado principalmente de mayores volúmenes en el total de depósitos con un incremento del 13%, en préstamos interbancarios 77%, valores asignados por liquidar y en obligaciones subordinadas por las emisiones privadas realizadas en marzo 2019; lo cual fue parcialmente compensado por menores saldos en derivados con fines de negociación y cobertura, y con menores saldos en otras cuentas por pagar.

Comparado con el trimestre anterior el total del pasivo mostró un incremento de \$14,919 millones o 3%, debido principalmente a mayores saldos en valores asignados por liquidar, así como a un mayor volumen en el total de depósitos y préstamos interbancarios.

<b>Scotiabank</b>					
<b>Composición de Inversiones en Valores</b>					
<i>(millones de pesos al 30 de junio de 2019 valor razonable)</i>					
<b>Categoría</b>	<b>Deuda Gubernamental</b>	<b>Deuda Bancaria</b>	<b>Instrumentos de Patrimonio neto</b>	<b>Otros títulos de deuda</b>	<b>Total</b>
<b>Títulos para negociar</b>	<b>36,136</b>	<b>13</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>36,158</b>
Sin restricción:	-	-	9	-	9
Restringidos:	36,136	13	-	-	36,149
<i>En operaciones de reporto</i>	30,210	13	-	-	30,223
<i>Otros</i>	5,926	-	-	-	5,926
<b>Títulos disponibles para la venta</b>	<b>21,398</b>	<b>11,705</b>	<b>-</b>	<b>4,274</b>	<b>37,377</b>
Sin restricción:	13,621	11,705	-	3,370	28,696
Restringidos:	7,777	-	-	904	8,681
<i>En operaciones de reporto</i>	7,777	-	-	904	8,681
<i>Otros</i>	-	-	-	-	-
<b>Títulos conservados a vencimiento</b>	<b>4,881</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>4,881</b>
Sin restricción	4,881	-	-	-	4,881
<b>Total</b>	<b>62,415</b>	<b>11,718</b>	<b>9</b>	<b>4,274</b>	<b>78,416</b>

<b>Scotiabank</b>				
<b>Inversiones en Valores no Gubernamentales (Superiores al 5% del capital neto)</b>				
<i>(millones de pesos al 30 de junio de 2019)</i>				
<b>Emisor</b>	<b>Títulos</b>	<b>Tasa</b>	<b>Plazo</b>	<b>Importe</b>
I-BANSAN-19262	10,009,055,592	8.15%	4	10,004

<b>Scotiabank</b>														
<b>Derivados y operaciones de cobertura</b>														
<i>(millones de pesos al 30 de junio de 2019; valor razonable)</i>														
	<b>Contratos Adelantados</b>		<b>Futuros</b>		<b>Opciones</b>		<b>Operaciones Estructuradas</b>		<b>Swaps</b>		<b>Paquetes de Instrumentos Derivados</b>		<b>Total activo</b>	<b>Total Pasivo</b>
	Posición		Posición		Posición		Posición		Posición		Posición			
	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva		
<b>Con fines de negociación</b>	223	229	-	-	811	709	111	127	10,491	11,010	-	-	<b>11,636</b>	<b>12,075</b>
<b>Con fines de cobertura</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	4,003	3,855	-	-	<b>4,003</b>	<b>3,855</b>

<b>Scotiabank</b>												
<b>Montos nacionales en operaciones derivadas</b>												
<i>(Valores nominales y presentados en su moneda de origen al 30 de junio de 2019)</i>												
	<b>Contratos adelantados</b>		<b>Futuros</b>		<b>Operaciones Estructuradas</b>		<b>Opciones</b>		<b>Swaps</b>		<b>Paquetes de instrumentos Derivados</b>	
	Posición		Posición		Posición		Posición		Posición		Posición	
	<b>Activa</b>	<b>Pasiva</b>	<b>Activa</b>	<b>Pasiva</b>	<b>Activa</b>	<b>Pasiva</b>	<b>Activa</b>	<b>Pasiva</b>	<b>Activa</b>	<b>Pasiva</b>	<b>Activa</b>	<b>Pasiva</b>
<b>Con fines de negociación</b>												
Posición USD	757	757	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Divisas MXN												
Divisas USD	-	-	-	-	9	9	311	311	-	-	-	-
Posición JPY	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Posición EUR	2	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Acciones MXN	-	-	-	-	209	209	209	209	-	-	-	-
Acciones USD	-	-	-	-	-	-	20	20	-	-	-	-
Índices	-	-	-	-	1,669	1,446	1,446	1,670	-	-	-	-
<b>Tasa de interés</b>												
Pesos	-	-	-	-	9	10	28,449	29,117	263,747	253,420	-	-
Dólares	-	-	-	-	-	-	104	104	1,188	1,354	-	-
CLF Chilena	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Con fines de cobertura</b>												
<b>Tasa de interés</b>												
Pesos	-	-	-	-	-	-	-	-	36,769	-	-	-
Dólares	-	-	-	-	-	-	-	-	183	5	-	-
Euros	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	-	-

<b>Scotiabank</b>			
<b>Cartera de Crédito Vigente</b>		<b>Pesos</b>	<b>Dólares</b>
<i>(millones de pesos al 30 de junio de 2019)</i>			
Actividad empresarial o comercial		139,926	36,188
Créditos a entidades financieras		33,662	20
Créditos a entidades gubernamentales		9,290	-
Créditos al consumo		43,328	-
Créditos a la vivienda		123,941	34
<b>Total</b>		<b>350,147</b>	<b>36,242</b>

<b>Scotiabank</b>			
<b>Cartera de Crédito Vencida</b>		<b>Pesos</b>	<b>Dólares</b>
<i>(millones de pesos al 30 de junio de 2019)</i>			
Actividad empresarial o comercial		3,401	295
Créditos a entidades financieras		81	28
Créditos al consumo		1,620	-
Créditos a la vivienda		3,374	80
<b>Total</b>		<b>8,476</b>	<b>403</b>

<b>Scotiabank</b>		
<b>Variaciones de Cartera Vencida</b>		
<i>(millones de pesos)</i>		
<b>Saldo al 31 de marzo de 2019</b>		<b>8,529</b>
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida		1,571
Reestructuras		(8)
Recuperaciones		(89)
Quitas y Castigos		(1,121)
Fluctuación Tipo de Cambio		(3)
<b>Saldo al 30 de junio de 2019</b>		<b>8,879</b>

Scotiabank		
Estimaciones preventivas para riesgos crediticios		
<i>(millones de pesos)</i>		
<b>Saldo al 31 de marzo de 2019</b>		<b>10,729</b>
Más:	Creación de reservas	757
Menos:	Liberaciones	-
	Cancelaciones	-
	Adjudicaciones	36
	Castigos y quitas	1,009
	Comercial	146
	Hipotecario	92
	Consumo	771
	Castigos y aplicaciones por programa de apoyo	-
	Desliz cambiario	(8)
<b>Saldo al 30 de junio de 2019</b>		<b>10,433</b>

Scotiabank	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
<b>Información Financiera por Línea de Negocio y Zona Geográfica de la Cartera de Crédito</b>			
<b>Cartera Vigente</b>			
Metropolitano	59.9%	69.3%	63.8%
Noroeste – Centro	10.6%	9.8%	11.9%
Norte	15.0%	8.1%	9.5%
Bajío	8.3%	7.3%	8.4%
Sur	6.2%	5.5%	6.4%
<b>Cartera Vencida</b>			
Metropolitano	37.6%	38.7%	24.3%
Noroeste – Centro	17.1%	13.3%	16.5%
Norte	13.9%	11.0%	14.1%
Bajío	10.6%	8.3%	11.0%
Sur	20.8%	28.7%	34.1%

Scotiabank		
Financiamientos otorgados que rebasan el 10% del Capital Básico		
<i>(millones de pesos al 30 de junio de 2019)</i>		
No. Acreditados / Grupos	Monto	% Capital Básico
1	15,509	34.61%
2	8,006	17.87%
3	5,889	13.14%
4	5,715	12.75%
5	5,529	12.34%
6	5,354	11.95%
7	5,024	11.21%
8	4,802	10.72%
9	4,657	10.39%
10	4,489	10.02%
<b>Financiamiento a los 3 principales deudores / grupos</b>		<b>29,404</b>

Scotiabank						
Calificación de la Cartera Crediticia						
Al 30 de junio de 2019						
(millones de pesos)						
	Importe Cartera Crediticia	Reservas Preventivas Necesarias				
		Cartera Comercial	Consumo		Cartera de Vivienda	Total Reservas Preventivas
			No Revolventes	Tarjeta de Crédito y Otros Créditos Revolventes		
Exceptuada Calificada						
Riesgo A1	286,600	835	139	404	141	1,519
Riesgo A2	67,431	609	47	265	11	932
Riesgo B1	29,323	451	54	83	9	597
Riesgo B2	10,520	148	73	56	19	296
Riesgo B3	11,728	308	46	64	42	460
Riesgo C1	6,070	65	49	130	90	334
Riesgo C2	3,806	72	69	207	148	496
Riesgo D	5,285	679	95	591	511	1,876
Riesgo E	4,495	2,128	636	513	385	3,662
<b>Total</b>	<b>425,258</b>	<b>5,295</b>	<b>1,208</b>	<b>2,313</b>	<b>1,356</b>	<b>10,172</b>
<b>Reservas Constituidas</b>						<b>10,433</b>
<b>Exceso</b>						<b>(261)</b>

**NOTAS:**

- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de junio de 2019.
- La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la Comisión.

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

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

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

-Reservas para cobertura de riesgos sobre cartera de vivienda vencida	\$ (18)
-Reservas riesgos operativos (sociedades de información crediticia)	(24)
-Reservas por intereses devengados sobre créditos vencidos	(122)
-Reconocida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores	(97)
<b>Total</b>	<b>\$ (261)</b>

**Terminación anticipada de los programas hipotecarios**

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

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

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

Asimismo, los Cetes Especiales que al 30 de junio 2019 mantiene el Banco en el rubro de “Inversiones en valores - Títulos conservados al vencimiento” son:

<b>Scotiabank</b> <b>Terminación anticipada de los programas hipotecarios</b> <b>Cetes especiales</b> <i>(millones de pesos)</i>			
	<b>Títulos</b>	<b>Importe</b>	<b>Vencimiento</b>
B4 220707	3,961,831	464	07-jul-22
B4 220804	21,792	2	04-ago-22
B4 270701	11,209,686	1,313	01-jul-27
BC 220804	3,115	-	04-ago-22
BV 270701	6	-	01-jul-27
<b>Total</b>	<b>15,196,430</b>	<b>1,779</b>	

<b>Scotiabank</b> <b>Tasas Pagadas en Captación Tradicional</b> <i>(millones de pesos al 30 de junio de 2019)</i>			
	<b>Tasa Promedio</b>		
	<b>Pesos</b>	<b>Dólares</b>	<b>Udis</b>
Depósitos a la vista (incluye ahorro)	2.77%	0.97%	-
Depósitos a plazo	7.38%	2.87%	-

<b>Scotiabank</b> <b>Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos</b> <i>(millones de pesos al 30 de junio de 2019)</i>						
<b>Vencimiento</b>	<b>Préstamos</b>		<b>Financiamiento</b>			<b>Total</b>
	<b>Banca Múltiple</b>	<b>Banco de México</b>	<b>Banca de Desarrollo</b>	<b>Fondos de Fomento</b>	<b>Otros Organismos</b>	
<b>Pesos</b>						
Inmediato	4,869	-	-	-	-	4,869
Mediano	-	-	1,844	2,906	27	4,777
Largo	-	-	15,000	5,098	5,657	25,755
<b>Total</b>	<b>4,869</b>	<b>-</b>	<b>16,844</b>	<b>8,004</b>	<b>5,684</b>	<b>35,401</b>
Tasa Promedio	8.11%	-	8.79%	7.62%	8.86%	
<b>Otros</b>						
Inmediato	-	-	-	-	-	-
Mediano	3,862	-	48	257	-	4,167
Largo	-	-	-	333	-	333
<b>Total</b>	<b>3,862</b>	<b>-</b>	<b>48</b>	<b>590</b>	<b>-</b>	<b>4,500</b>
Tasa Promedio	5.21%	-	3.92%	2.89%	-	
<b>Total Préstamos Interbancarios</b>	<b>8,731</b>	<b>-</b>	<b>16,892</b>	<b>8,594</b>	<b>5,684</b>	<b>39,901</b>

Scotiabank no cuenta con créditos o financiamientos específicos que representen más del 10% de los pasivos que se muestran en sus estados financieros al 30 de junio de 2019.

Scotiabank Información financiera por Línea de Negocio y Zona Geográfica de la Captación Tradicional	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
<b>Depósitos a la Vista</b>	<b>51.9%</b>	<b>48.8%</b>	<b>54.0%</b>
Metropolitano	28.4%	20.1%	21.2%
Noroeste - Centro	6.3%	8.2%	9.6%
Norte	6.8%	9.5%	9.8%
Bajío	5.1%	5.3%	6.2%
Sur	5.3%	5.7%	7.2%
<b>Depósitos Ventanilla</b>	<b>34.7%</b>	<b>35.3%</b>	<b>34.2%</b>
Metropolitano	13.5%	14.5%	13.8%
Noroeste - Centro	5.6%	5.1%	4.6%
Norte	5.9%	6.0%	5.7%
Bajío	5.0%	4.5%	4.7%
Sur	4.7%	5.2%	5.4%
<b>Total de Captación del Público</b>	<b>86.6%</b>	<b>84.1%</b>	<b>88.2%</b>
<b>Fondeo Profesional</b>	<b>13.4%</b>	<b>15.9%</b>	<b>11.8%</b>

Scotiabank Impuestos Diferidos (millones de pesos al 30 de junio de 2019)	
<b>Activo</b>	
Provisiones para obligaciones diversas	646
Pérdida en valuación a valor razonable	40,747
Otras diferencias Temporales	5,136
<b>Subtotal</b>	<b>46,529</b>
<b>Pasivo</b>	
Actualización de inmuebles	1,038
Utilidad en valuación a valor razonable	(40,601)
Otras diferencias temporales	(2,708)
<b>Subtotal</b>	<b>(42,271)</b>
<b>Efecto Neto en Diferido</b>	<b>4,258</b>

Al 30 de junio de 2019, Scotiabank no cuenta con adeudos fiscales.

Scotiabank Resultados por Intermediación (millones de pesos al 30 de junio de 2019)	Resultados del periodo por Valuación	Resultados del periodo por Compra - Venta
Inversiones en valores	83	(137)
Operaciones con instrumentos financieros derivados de negociación y cobertura	(441)	4
Divisas y otros	251	476
<b>Total</b>	<b>(107)</b>	<b>343</b>

**Emisión de Certificados Bursátiles**

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

	Quinta*	Segunda**	Tercera**	Cuarta**	Quinta**	Sexta**	Septima**	Septima**
<b>Clave de Pizarra</b>	SCOTIAB 13-2	SCOTIAB 15-2	SCOTIAB 17	SCOTIAB 17-2	SCOTIAB 17-3	SCOTIAB 17-4	SCOTIAB 18	SCOTIAB 18 (reapertura)
<b>Monto de la Emisión</b>	\$1,150 millones	\$2,300 millones	\$3,450 millones	\$2,875 millones	\$3,450 millones	\$3,450 millones	\$3,450 millones	\$2,875 millones
<b>Fecha de Emisión y Colocación</b>	28 junio 2013	26 noviembre 2015	9 marzo 2017	4 abril 2017	18 agosto 2017	21 septiembre 2017	16 marzo 2018	22 marzo 2018
<b>Plazo de Vigencia de la Emisión</b>	3,640 días, 20 periodos 182 días, aprox. 10 años	1,820 días, aprox. 5 años	1,092 días, aprox. 3 años	1,820 días, aprox. 5 años	1,456 días, aprox. 4 años	1,092 días, aprox. 3 años	1,459 días aprox. 4 años	1,459 días aprox. 4 años
<b>Garantía</b>	Quirografaria	Quirografaria	Quirografaria	Quirografaria	Quirografaria	Quirografaria	Quirografaria	Quirografaria
<b>Tasa de interés</b>	7.30% Fijo	TIIE 28 + 0.40%	TIIE 28 + 0.39%	TIIE 28 + 0.50%	TIIE 28 + 0.36%	TIIE 28 + 0.31%	TIIE 28 + 0.24%	TIIE 28 + 0.24%
<b>Pago de Intereses</b>	Cada 182 días durante la vigencia de la emisión	Cada 28 días	Cada 28 días	Cada 28 días	Cada 28 días	Cada 28 días	Cada 28 días para los primeros 51 periodos el último periodo tendra una vigencia de 31 días	Cada 28 días para los primeros 51 periodos el último periodo tendra una vigencia de 31 días
<b>Calificaciones otorgadas Fitch/S&amp;P</b>	AAA(mex) /"mxAAA"	AAA(mex) /"mxAAA"	AAA(mex) /"mxAAA"	AAA(mex) /"mxAAA"	AAA(mex) /"mxAAA"	AAA(mex) /"mxAAA"	AAA(mex) /"mxAAA"	AAA(mex) /"mxAAA"
<b>Amortización del principal</b>	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

	Primera***	Segunda***	Primera***	Segunda***
<b>Clave de Pizarra</b>	SCOTIAB 19	SCOTIAB 19D	SCOTIAB 19 (reapertura) <sup>1</sup>	SCOTIAB 19D (reapertura) <sup>1</sup>
<b>Monto de la Emisión</b>	\$3,653 millones	\$123 millones dólares	\$2,352 millones	\$112 millones dólares
<b>Fecha de Emisión y Colocación</b>	27 mayo 2019	28 mayo 2019	29 julio 2019	29 julio 2019
<b>Plazo de Vigencia de la Emisión</b>	1,263 días, aprox. 3.5 años	1,260 días, aprox. 3.5 años	1,200 días, aprox. 3.3 años	1,198 días, aprox. 3.3 años
<b>Garantía</b>	Quirografaria	Quirografaria	Quirografaria	Quirografaria
<b>Tasa de interés</b>	TIIE 28 + 0.18%	LIBOR 3 MESES + 0.57%	TIIE 28 + 0.18%	LIBOR 3 MESES + 0.57%
<b>Pago de Intereses</b>	Cada 28 días	Cada 90 días	Cada 28 días	Cada 90 días
<b>Calificaciones otorgadas Fitch/S&amp;P</b>	AAA(mex) /"mxAAA"	AAA(mex) /"mxAAA"	AAA(mex) /"mxAAA"	AAA(mex) /"mxAAA"
<b>Amortización del principal</b>	Un sólo pago al vencimiento	Un sólo pago al vencimiento en dólares	Un sólo pago al vencimiento	Un sólo pago al vencimiento en dólares

\* Programa autorizado por la CNBV en octubre de 2010

\*\* Programa autorizado por la CNBV en septiembre de 2015

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

<sup>1</sup> Las reaperturas SCOTIAB 19 y SCOTIAB 19D fueron autorizadas el 24 de Julio 2019.



**Emisión de Obligaciones Subordinadas**

Fecha Inicio	Fecha Vencimiento	ISIN	Plazo (días)	Importe (\$)	Tasa (%)
18-diciembre-14	05-diciembre-24	MX0QSC1N0016	3,640	2,093,000,000	7.4
29-junio-18	09-junio-33	MX0QSC1N0024	5,461	3,360,000,000	12.3
11-septiembre-18	Perpetua	MX0QSC1N0032	-	3,455,000,000	11.3
<b>Total de Obligaciones Subordinadas</b>				<b>8,908,000,000</b>	

**Emisión de Bonos Bancarios Estructurados**

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

Clave	Número de títulos	Fecha de Emisión	Vencimiento	Plazo (días)	Subyacente	Monto
BONO SCOTIAB 1-16	2,916,720	04-febrero-16	30-enero-20	1,456	TIIE28	291,672,000
BONO SCOTIAB 9-16	335,350	26-octubre-16	25-octubre-19	1,094	SX5E	33,535,000
BONO SCOTIAB 10-16	623,750	26-octubre-16	25-octubre-19	1,094	SPX	62,375,000
BONO SCOTIAB 6-17	2,573,750	30-mayo-17	25-mayo-20	1,091	SX5E	257,375,000
BONO SCOTIAB 7-17	327,700	19-junio-17	15-junio-20	1,092	IXM	32,770,000
BONO SCOTIAB 12-17	1,302,600	01-noviembre-17	30-octubre-19	728	S&P/TSX 60	130,260,000
BONO SCOTIAB 2-18	278,750	19-febrero-18	18-febrero-20	729	SX5E	27,875,000
BONO SCOTIAB 3-18	278,750	19-febrero-18	18-febrero-20	729	USDMXN	27,875,000
BONO SCOTIAB 9-18	1,105,300	17-octubre-18	16-octubre-20	730	EEM	110,530,000
BONO SCOTIAB 1-19	10,000,000	15-enero-19	22-oct-ubre19	280	TIIE28	1,000,000,000
BONO SCOTIAB 2-19	718,915	11-abril-19	9-abril-21	729	NIKKEI 225	71,891,500
BONO SCOTIAB 3-19	741,550	22-mayo-19	15-mayo-20	359	S&P/TSX 60	74,155,000
BONO SCOTIAB 4-19	1,218,600	22-mayo-19	21-mayo-21	730	S&P/TSX 60	121,860,000
BONO SCOTIAB 5-19	276,300	4-junio-19	28-mayo-20	359	S&P/TSX 60	27,630,000
BONO SCOTIAB 6-19	238,250	4-junio-19	3-junio-21	730	S&P/TSX 60	23,825,000
BONO SCOTIAB 7-19	578,500	10-junio-19	10-diciembre-19	183	USDMXN	57,850,000
<b>Total Bonos Bancarios al 30 de junio de 2019</b>						<b>\$2,351,478,500</b>

## Capitalización

## Scotiabank

## Integración del Capital

Revelación de la integración del Capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios.  
(millones de pesos al 30 de junio de 2019)

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	10,877
2	Resultado de ejercicios anteriores	31,941
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	8,825
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	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	51,643
	<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>	
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	Reservas pendientes de constituir	-
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	-
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	-
16 conservador	Inversiones en acciones propias	-
17 conservador	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	-
18 conservador	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-
19 conservador	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-
20 conservador	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	-
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	-
22	Monto que excede el umbral del 15%	No aplica
23	del cual: Inversiones significativas donde la institución posee más del 10% en acciones comunes de instituciones financieras	No aplica
24	del cual: Derechos de servicios hipotecarios	No aplica
25	del cual: Impuestos a la utilidad diferidos a favor derivados de diferencias temporales	No aplica
26	Ajustes regulatorios nacionales	8,753
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	2,370
I	del cual: Operaciones que contravengan las disposiciones	-
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	5,820

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
K	del cual: Posiciones en Esquemas de Primera Pérdidas	-
L	del cual: Participación de los Trabajadores en las Utilidades Diferidas	-
M	del cual: Personas Relacionadas Relevantes	-
N	del cual: Plan de pensiones por beneficios definidos	-
O	Se Deroga	-
P	del cual: Inversiones en cámaras de compensación	563
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	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común</b>	<b>8,753</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>42,890</b>
	<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>	
30	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima	3,576
31	de los cuales: Clasificados como capital bajo los criterios contables aplicables	3,576
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	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>3,576</b>
	<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>	
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	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>	<b>-</b>
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>	<b>3,576</b>
45	<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	<b>46,466</b>
	<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>	
46	Instrumentos emitidos directamente que califican como capital de nivel 2, más su prima	5,465
47	Instrumentos de capital emitidos directamente sujetos a eliminación gradual del capital de nivel 2	-
48	Instrumentos de capital de nivel 2 e instrumentos de capital común de nivel 1 y capital adicional de nivel 1 que no se hayan incluido en los renglones 5 o 34, de los cuales hayan sido emitidos por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital complementario de nivel2)	No aplica
49	de los cuales: Instrumentos emitidos por subsidiarias sujetos a eliminación gradual	No aplica
50 conservador	Reservas	-
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>5,465</b>
	<b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>	
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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
56	Ajustes regulatorios nacionales	-
57	<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>	-
58	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	5,465
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	51,931
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	372,881
	<b>Razones de capital y suplementos</b>	
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	11.50%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	12.46%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.93%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	14.45%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00%
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.45%
68	Capital común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	4.50%
	<b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>	
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
	<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>	
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)	-
	<b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>	
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	1,967
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	-
	<b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)</b>	
80	Límite actual de los instrumentos de CET1 sujetos a eliminación gradual	No aplica
81	Monto excluido del CET1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	No aplica
82	Límite actual de los instrumentos AT1 sujetos a eliminación gradual	-
83	Monto excluido del AT1 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	-
84	Límite actual de los instrumentos T2 sujetos a eliminación gradual	-
85	Monto excluido del T2 debido al límite (exceso sobre el límite después de amortizaciones y vencimientos)	-

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

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

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

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

Referencia	Descripción
39 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
40 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
41	Ajustes nacionales considerados: Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C2 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
42	No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.
43	<b>Suma de los renglones 37 a 42.</b>
44	<b>Renglón 36, menos el renglón 43.</b>
45	<b>Renglón 29, más el renglón 44.</b>
46	El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el capital Fundamental ni en el capital básico No Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen el Anexo 1-S de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en el Artículo 2 Bis 7 de las presentes disposiciones.
47	Obligaciones subordinadas computables como capital complementario, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
48	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
49	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
50	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito, conforme a la fracción III del Artículo 2 Bis 7.
51	<b>Suma de los renglones 46 a 48, más el renglón 50.</b>
52 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
53 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
54 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
55 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
56	Ajustes nacionales considerados: Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C4 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
57	<b>Suma de los renglones 52 a 56.</b>
58	<b>Renglón 51, menos renglón 57.</b>
59	<b>Renglón 45, más renglón 58.</b>
60	<b>Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales.</b>
61	Renglón 29 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
62	Renglón 45 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
63	Renglón 59 dividido por el renglón 60 (expresado como porcentaje).
64	Reportar la suma de los porcentajes expresados en los renglones 61,65, 66 y 67.
65	Reportar 2.5%
66	Porcentaje correspondiente al Suplemento de Capital Contracíclico al que se refiere el inciso c), fracción III, del Artículo 2 Bis 5.
67	La cantidad SCCS de la fila 64 (expresado como un porcentaje de los activos ponderados por riesgo) que se relaciona con el suplemento de capital por carácter sistémico de la institución de banca múltiple, en los términos del inciso b), fracción III, del Artículo 2 Bis 5.
68	Renglón 61 menos 7%.
69	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
70	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.
71	No aplica. El mínimo es el mismo que establece el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011.



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

**Scotiabank**  
**Relación del Capital neto con el Balance General**  
*(millones de pesos al 30 de junio de 2019)*

Referencias de los rubros del balance general	Rubros del Balance General	Monto presentado en el balance general
	<b>Activo</b>	
BG1	Disponibilidades	37,635
BG2	Cuentas de Margen	868
BG3	Inversiones en valores	78,416
BG4	Deudores por reporto	3,171
BG5	Préstamo de valores	-
BG6	Derivados	15,639
BG7	Ajuste de valuación por cobertura de activos financieros	-44
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	382,724
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	20,137
BG11	Bienes adjudicados (neto)	92
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	2,188
BG13	Inversiones permanentes	5,117
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	30
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	3,220
BG16	Otros activos	6,182
	<b>Pasivo</b>	
BG17	Captación tradicional	366,605
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	39,901
	Valores asignados por liquidar	11,962
BG19	Acreedores por reporto	37,995
BG20	Préstamo de valores	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	15,930

BG23	Ajuste de valuación por cobertura de pasivos financieros	21
BG24	Obligaciones en operaciones de bursatilización	-
BG25	Otras cuentas por pagar	21,125
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	9,041
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	1,152
	<b>Capital contable</b>	
BG29	Capital contribuido	10,877
BG30	Capital ganado	40,766
	<b>Cuentas de orden</b>	
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	3
BG33	Compromisos crediticios	200,596
BG34	Bienes en fideicomisos o mandato	235,062
BG35	Agente financiero del gobierno federal	-
BG36	Bienes en custodia o en administración	145,470
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	35,923
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	3,541
BG39	Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros (neto)	87,025
BG40	Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	435
BG41	Otras cuentas de registro	1,419,169

**Scotiabank**

**Relación del Capital neto con el Balance General**

*Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital neto (millones de pesos al 30 de junio de 2019)*

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
	<b>ACTIVO</b>			
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	-	

INFORMACIÓN ADICIONAL

12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	-	
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	
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	2,370	BG 13 Inversiones Permanentes \$2,370
20	Cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	5,820	BG 16 Activos Intangibles \$3,046 más Gastos de Instalación \$2,774
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	563	BG 13 Inversiones Permanentes \$ 563
	<b>PASIVO</b>			
24	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al crédito mercantil	8		
25	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros intangibles	9		
26	Pasivo del plan de pensiones por beneficios sin acceso irrestricto e ilimitado	15		
27	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados al plan de pensiones por beneficios definidos	15		
28	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a otros distintos a los anteriores	21		
29	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-R	31	3,576	BG 26 Obligaciones Subordinadas en circulación \$3,576
30	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como Capital No Fundamental	33		
31	Obligaciones subordinadas monto que cumple con el Anexo 1-S	46	5,465	BG 26 Obligaciones Subordinadas en circulación \$5,465
32	Obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario	47		
33	Impuestos a la utilidad diferida (a cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26-J		
	<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	10,877	BG 29 Capital Social \$10,404 más Prima en Venta de Acciones \$473
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	31,941	BG 30 Resultado de Ejercicios Anteriores \$31,941
36	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujo de efectivo de partidas registradas a valor razonable	3	182	BG 30 Resultado por Valuación de Instrumentos de Cobertura de Flujo de Efectivo \$182
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	8,643	BG 30 Reservas de Capital \$6,263 más Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta \$17 más

				Remediación por beneficios definidos a los empleados (\$405) más Resultado Neto \$2,768
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		
	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K		
	<b>CONCEPTOS REGULATORIOS NO CONSIDERADOS EN EL BALANCE GENERAL</b>	<b>Identificador</b>	<b>Descripción</b>	
44	Reservas pendientes de constituir	12		
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26-C		
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26-I		
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26-M		
48	Derogado			

**Scotiabank**

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

<b>Identificador</b>	<b>Descripción</b>
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 fondos 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 fondos de inversión distintas a las previstas por la referencia 18.
8	Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades.
9	Inversiones directas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.
10	Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea hasta el 10% del capital de dichas entidades.
11	Inversiones indirectas en el capital de las entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 12 y 81 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras, donde la Institución posea más del 10% del capital de dichas entidades.
12	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales.
13	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito.

14	Inversiones en instrumentos de deuda subordinada, conforme a lo establecido en la fracción I inciso b) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
15	Inversiones en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional conforme a lo establecido en la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo.
16	Inversiones en acciones de empresas relacionadas con la Institución en los términos de los Artículos 73, 73 Bis y 73 Bis 1 de la Ley, incluyendo el monto correspondiente de las inversiones en fondos de inversión y las inversiones en índices conforme a lo establecido en la fracción I inciso g) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
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 fondos de inversión cotizadas en las que la Institución mantenga más del 15 por ciento del capital contable del citado fondo de inversión, conforme a la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6, que no hayan sido consideradas en las referencias anteriores.
19	Cualquier tipo de aportación cuyos recursos se destinen a la adquisición de acciones de la sociedad controladora del Grupo Financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de estas conforme a lo establecido en la fracción I incisos l) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
20	Cargos diferidos y pagos anticipados.
21	La participación de los trabajadores en las utilidades diferidas a favor conforme a la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
22	Inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos que tengan ser deducidas de acuerdo con el Artículo 2 Bis 8 de las presentes disposiciones.
23	Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.
24	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al crédito mercantil.
25	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a otros intangibles (distintos al crédito mercantil).
26	Pasivos del plan de pensiones por beneficios definidos asociados a inversiones del plan de pensiones por beneficios definidos.
27	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados al plan de pensiones por beneficios definidos.
28	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales distintos los de las referencias 24, 25, 27 y 33.
29	Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-R de las presentes disposiciones.
30	Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital básico No Fundamental.
31	Monto de obligaciones subordinadas que cumplen con el Anexo 1-S de las presentes disposiciones.
32	Monto de obligaciones subordinadas sujetas a transitoriedad que computan como capital complementario.
33	Impuestos a la utilidad diferidos a cargo provenientes de diferencias temporales asociados a cargos diferidos y pagos anticipados.
34	Monto del capital contribuido que satisface lo establecido en el Anexo 1-Q de las presentes disposiciones.
35	Resultado de ejercicios anteriores.
36	Resultado por valuación de instrumentos de 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.

Identificador	Descripción
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 s) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
48	Derogado

<b>Scotiabank</b>		
<b>Activos ponderados sujetos a Riesgos Totales</b>		
<i>(millones de pesos al 30 de junio de 2019)</i>		
<b>Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo</b>	<b>Importe de posiciones equivalentes</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	21,601	1,728
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	923	74
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	369	30
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	12	1
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	1,341	107
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	1,324	106
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupos de acciones	100	8
Posiciones en Mercancía	-	-
Requerimiento de capital por impacto Gamma	1	-
Requerimiento de capital por impacto Vega	21	2
<b>Activos ponderados sujetos de crédito por grupo de riesgo</b>	<b>Activos ponderados por riesgo</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Grupo I-A (ponderados al 0%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 20%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)	1	-
Grupo I-B (ponderados al 4%)	-	-
Grupo II (ponderados al 0%)	-	-
Grupo II (ponderados al 10%)	-	-
Grupo II (ponderados al 20%)	-	-
Grupo II (ponderados al 50%)	-	-
Grupo II (ponderados al 100%)	200	16
Grupo II (ponderados al 120%)	-	-
Grupo II (ponderados al 150%)	-	-
Grupo III (ponderados al 2.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 10%)	709	57
Grupo III (ponderados al 11.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	2,649	212
Grupo III (ponderados al 23%)	-	-
Grupo III (ponderados al 25%)	79	6
Grupo III (ponderados al 50%)	5,400	432

Grupo III (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	3,228	258
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%)	1,435	115
Grupo V (ponderados al 10%)	-	-
Grupo V (ponderados al 20%)	201	16
Grupo V (ponderados al 50%)	-	-
Grupo V (ponderados al 115%)	-	-
Grupo V (ponderados al 150%)	1,507	121
Grupo VI (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 50%)	30,587	2,447
Grupo VI (ponderados al 75%)	18,585	1,487
Grupo VI (ponderados al 100%)	69,453	5,556
Grupo VI (ponderados al 120%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 150%)	-	-
<b>Activos ponderados sujetos de crédito por grupo de riesgo</b>	<b>Activos ponderados por riesgo</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
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%)	14,913	1,193
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	835	67
Grupo VII_A (ponderados al 25%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	7,481	599
Grupo VII_A (ponderados al 57.5%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	143,439	11,475
Grupo VII_A (ponderados al 115%)	1,123	90
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%)	-	-
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 115%)	2,638	211
Grupo VIII (ponderados al 150%)	1,842	147
Grupo IX (ponderados al 100%)	21,658	1,733
Grupo IX (ponderados al 115%)	-	-
Grupo X (ponderados al 1250%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 20%)	26	2
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 50%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 350%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 1 (ponderados al 40%)	-	-

Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 2 (ponderados al 100%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 225%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4 (ponderados al 650%)	-	-
Rebursatilizaciones con Grado de Riesgo 4,5 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Ajuste por Valuación Crediticia en Operaciones Derivadas	4,573	366

**Activos ponderados sujetos a riesgo operacional**

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Estándar Alternativo	14,629	1,170

**Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses**

21,576

**Categoría Capitalización**

Al 30 de junio de 2019, el Banco mantiene un índice de capitalización superior al 10.65%, por lo que se encuentra clasificado en la categoría I de conformidad con el artículo 220 de las Disposiciones.

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

Referencia	Características	Opciones
1	Emisor	Scotiabank Inverlat, S.A. , Institución de Banca múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat
2	Identificador ISIN, CUSIP o Bloomberg	N.A.
3	Marco legal	Ley de Instituciones de Crédito, Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.
<b>Tratamiento regulatorio</b>		
4	Nivel de capital con transitoriedad	N.A.
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Fundamental
6	Nivel del instrumento	Institución de crédito sin consolidar subsidiarias
7	Tipo de Instrumento	Acción series "F" y "B"
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	\$10,876,764,482
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-enero-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



Referencia	Características	Opciones
15B	Precio de liquidación de la cláusula de pago anticipado	N.A.
16	Fechas subsecuentes de pago anticipado	N.A.
<b>Rendimientos / dividendos</b>		
17	Tipo de rendimiento / dividendo	Fijo o Variable
18	Tasa de Interés /Dividendo	La política para el decreto y pago de dividendos indica que al final de cada trimestre se propondrá a la Asamblea de Accionistas el decreto y pago de dividendos entre un rango del 0-30% de las utilidades generadas por la Institución al trimestre.
19	Cláusula de cancelación anticipada	Sujeto a los supuestos establecidos en los estatutos sociales, relativo a la distribución de las utilidades.
20	Discrecionalidad en el pago	Parcialmente discrecional.
21	Cláusula de aumento de intereses	No
22	Rendimientos / dividendos	No Acumulable
23	Convertibilidad del instrumento	N.A.
24	Condiciones de convertibilidad	N.A.
25	Grado de convertibilidad	N.A.
26	Tasa de conversión	N.A.
27	Tipo de convertibilidad del instrumento	N.A.
28	Tipo de instrumento financiero de la convertibilidad	N.A.
<b>Rendimientos / dividendos</b>		
29	Emisor del instrumento	Institución de Crédito, de las acciones representativas del capital social.
30	Cláusula de disminución de valor ( <i>Write-Down</i> )	No
31	Condiciones para disminución de valor	N.A.
32	Grado de baja de valor	N.A.
33	Temporalidad de la baja de valor	N.A.
34	Mecanismos de disminución de valor temporal	N.A.
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	Los títulos de las acciones están sujetos a las disposiciones que en su caso emite la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, así como lo que al efecto dispongan los Estatutos Sociales.
36	Características de incumplimiento	No
37	Descripción de características de incumplimiento	No

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

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

Referencia	Descripción
33	Especificar si una vez que se actualizan los supuestos de la cláusula de baja de valor, el instrumento baja de valor permanente o de forma temporal.
34	Explicar el mecanismo de disminución de valor temporal.
35	Posición más subordinada a la que está subordinado el instrumento de capital que corresponde al tipo de instrumento en liquidación.
36	Especificar si existen o no características del título que no cumplan con las condiciones establecidas en los anexos 1-Q, 1-R y 1-S de las presentes disposiciones.
37	Especificar las características del título que no cumplen con las condiciones establecidas en los anexos 1-Q, 1-R y 1-S de las presentes disposiciones.

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

**Suplemento de capital  
contracíclico de la Institución**

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

**Aumentos y/o Disminuciones de Capital**

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

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

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

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

### **Scotiabank Inverlat / Administración Integral de Riesgos**

Cifras en millones de pesos

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

De acuerdo con las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito en materia de administración de riesgos emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, mismas que son cumplidas por la Institución, el Consejo de Administración asume la responsabilidad sobre los objetivos, lineamientos y políticas de administración de riesgos del Banco, asimismo aprueba por lo menos una vez al año, los objetivos, lineamientos y políticas para la Administración Integral de Riesgos, así como la estructura de límites para los distintos tipos de riesgo.

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

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

La UAIR de la Institución está representada por la Dirección General Adjunta de Riesgos (DGA Riesgos) y se apoya para la gestión y administración de los distintos tipos de riesgo (i.e. crédito, liquidez, tasas de interés, mercado y operacional, entre otros) principalmente en la Dirección Corporativa de Riesgos, la cual a su vez está organizada en 6 direcciones encaminadas a monitorear y mitigar los riesgos a los que está expuesto el Banco; lo anterior para garantizar una gestión adecuada de riesgos tal que se cumpla con el perfil de riesgo deseado y definido por el Consejo de Administración así como para mejorar la calidad, diversificación y composición de los distintos portafolios, optimizando de esta forma la relación riesgo-rendimiento.

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

Finalmente, la gestión de riesgos está en función de mejores prácticas internacionales pues se cuenta con un marco normativo que cumple con la regulación local y con estándares y lineamientos corporativos establecidos por Casa Matriz (The Bank of Nova Scotia).

**Riesgo de mercado**

La administración del riesgo de mercado consiste en identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos derivados de fluctuaciones en las tasas de interés, tipos de cambio, precios del mercado accionario, índices y otros factores de riesgo en los mercados de dinero, cambios, capitales y productos derivados a los que están expuestas las posiciones de negociación del Banco. Las posiciones de riesgo del Banco incluyen instrumentos de mercado de dinero de tasa fija y flotante, acciones, posiciones cambiarias y derivados tales como futuros de tasas de interés, contratos adelantados, opciones de divisas, swaps de tasas de interés, opciones de tasas de interés y swaps de moneda extranjera. Se tienen límites establecidos y aprobados para cada uno de los portafolios.

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

El VaR global de un día para el Banco al cierre del 30 de junio de 2019 fue de MXN \$6.52 MM y su promedio durante el segundo trimestre de 2019 fue de MXN \$9.4 MM mismo que corresponde a un 0.018% del capital neto previo (MXN 51,116 MM a Mayo 2019, último disponible). Los nocionales y VaR por factor de riesgo (promedio y cierre) del segundo trimestre de 2019 se muestran a continuación:

Nocional (millones de pesos)	Cierre	Promedio
<b>Factor de Riesgo</b>		
Tasas de interés		
<i>Derivados</i>	619,733	621,146
<i>Mercado de Dinero</i>	24,902	25,388
Tipo de cambio		
<i>Derivados</i>	76,565	85,084
Capitales		
<i>Derivados</i>	6,611	6,931

VaR 1 día (millones de pesos)	(Cierre)	(Promedio)
<b>Factor de Riesgo</b>		
Tasas de interés	5.89	6.31
Tipo de cambio	1.45	4.79
Capitales	0.25	0.18
<b>Total</b>	<b>6.52</b>	<b>9.40</b>

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

Debido a que la medida del VaR sirve para estimar pérdidas potenciales en condiciones normales de mercado, diariamente se realizan pruebas bajo condiciones extremas con el objeto de determinar la exposición al riesgo considerando fluctuaciones anormales en los precios de mercado (cambios en la volatilidad y correlaciones entre factores de riesgo). La prueba bajo condiciones extremas al cierre del segundo trimestre de 2019 muestra una pérdida máxima de MXN 20.05 MM. Los escenarios hipotéticos que se utilizan para esta prueba están basados en la crisis de

2008 para mercados emergentes. Adicionalmente, como parte de los ejercicios de suficiencia de capital se estiman posibles impactos por factores de mercado en las posiciones de negociación de la institución.

Asimismo, mensualmente se realizan pruebas de “backtesting” para comparar las pérdidas y ganancias teóricas y reales con el valor en riesgo observado y, en consecuencia, en su caso calibrar los modelos utilizados. El nivel de eficiencia del modelo se basa en el enfoque establecido por el BIS. Respecto de las pruebas de backtesting, durante el segundo trimestre de 2019, muestra niveles aceptables bajo el enfoque que establece el BIS.

### **Riesgo de liquidez y tasas de interés**

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

Para la administración del riesgo de liquidez y de tasas de interés se han establecido límites, los cuales son revisado al menos de manera anual y monitoreados de manera periódica<sup>1</sup>; a fin de que los mitigantes del riesgo estén actualizados y sean precisos. Entre los límites aplicables se encuentran aquellos relacionados activos líquidos, brechas de liquidez, sensibilidad del margen y sensibilidad del valor económico, mismos que se encuentran alineados con el apetito de riesgo de la institución. La estructura de límites de riesgo de liquidez y tasas de interés contempla montos nominales, así como de plazo y concentración; de manera periódica se informa al Comité de Activos y Pasivos, Comité de Riesgos y al Consejo de Administración sobre el desempeño de dichos límites, así como de los indicadores en materia de riesgo de liquidez y tasas de interés.

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

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

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

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

Las brechas de liquidez acumuladas y los activos líquidos al cierre de junio 2019, así como el promedio del segundo trimestre de 2019 se muestran a continuación:

<sup>1</sup> Dependiendo de la naturaleza de los límites estos son monitoreados de manera diaria o semanal

<b>Scotiabank</b> <i>(millones de pesos)</i>	<b>Posición</b> <b>(Cierre)</b>	<b>Posición</b> <b>(Promedio)</b>
Brecha acumulada 30 días (MXN+UDIs+USD)	9,389	7,186
Liquidity Buffer (métrica CCL)	41,453	36,269

Las brechas de liquidez acumuladas traen implícito los vencimientos contractuales, incluyendo posiciones de derivados de cobertura. Adicionalmente, las exposiciones de riesgo de liquidez se encuentran dentro de los límites aprobados, es importante mencionar que, al cierre de junio 2019, la brecha acumulada fue positiva, debido a que, en la ventana de 30 días bajo condiciones normales, se tenían contempladas más entradas de efectivo que salidas.

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

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

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

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

El valor económico estimado y la sensibilidad de margen al cierre de junio 2019 y en promedio para el segundo trimestre de 2019 es la siguiente:

<b>Scotiabank (MXN+USD)</b> <i>(millones de pesos)</i>	<b>Posición</b> <b>Cierre</b>	<b>Posición</b> <b>Promedio</b>
Valor Económico (+100 pbs)	-118	-80
Sensibilidad de Margen (+100 pbs)	621	620

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

Scotiabank (millones de pesos)	Posición (Cierre)	Posición (Promedio)
Títulos Disponibles para la venta	46,600	39,355
Derivados de Cobertura	40,361	40,566

### Baja de Calificación

Como medida conservadora y a manera de estar preparados para un posible aumento de requerimientos de liquidez como resultado de una posible baja en la calificación del Banco (esto asociado a que una baja en la calificación del Banco desencadenaría un aumento del colateral requerido en operaciones de derivados), el grupo de administración de riesgos realiza de manera periódica el impacto que tendría este escenario y las consecuencias en las medidas de liquidez y activos líquidos. El impacto de la baja en la calificación de la institución en 3 niveles para cierre de junio 2019 y el promedio del segundo trimestre del 2019 fueron MXN 1,595 MM y MXN 1,548 MM, respectivamente.

### Riesgo de crédito

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Información metodológica

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

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

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

Métricas Riesgo de Crédito (Cifras al 30 de junio 2019)	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada
Hipotecas	0.3%	2.6%
Consumo	2.7%	10.4%
Cartera Comercial	1.0%	5.0%
<b>Total</b>	<b>0.9%</b>	<b>4.7%</b>

Parámetros de Riesgo* (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2019)	EI	PI	SP
Hipotecas	120,196	1.6%	16.5%
Consumo	29,425	3.2%	71.8%
Cartera Comercial	265,335	2.5%	43.6%

\*EI calculada bajo metodología regulatoria. PI y SP ponderados por EI.

### Técnicas de mitigación de riesgo de crédito

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

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

La institución no tiene operados derivados de crédito, al cierre de junio de 2019.

### Políticas para asegurar las garantías reales y establecer reservas de crédito

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

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

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

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

### Riesgo de crédito en instrumentos financieros

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

Al cierre de junio 2019 y en promedio durante el segundo trimestre de 2019, la pérdida esperada sobre la exposición del portafolio de inversiones en valores (sin considerar ventas en directo y ventas fecha valor) fue de 0.035% y 0.031% respectivamente, mientras que la pérdida no esperada fue de 0.125% y 0.127% respectivamente.

### **Riesgo de crédito en operaciones de derivados**

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

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

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

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

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

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

Así mismo, se cuenta con lineamientos de Bank of Nova Scotia (casa matriz) para identificar el riesgo de correlación adversa durante el proceso de autorización de crédito para operaciones con contrapartes.

### **Riesgo Operacional**

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

### **Metodología General**

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

Políticas para la gestión de Riesgo Operacional.

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

Evaluación de Riesgo Operacional

El Banco cuenta con una metodología estructurada de evaluación de riesgo operacional, que le permite identificar, evaluar y mitigar, los riesgos inherentes a sus procesos y su actividad de negocios misma que se aplica a toda su estructura, la evaluación se basa en la identificación del riesgo operacional inherente, la evaluación de la eficacia de

los controles de dichos riesgos, con lo que se determina un nivel de riesgo residual en función del cual se establecen acciones de mitigación sobre los riesgos identificados.

Manual para la recolección y clasificación de datos de Riesgo Operacional.

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

Niveles de tolerancia de Riesgo Operacional.

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

Indicadores clave de riesgo (KRI)

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

### **Riesgo Legal**

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

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

Cálculo del requerimiento capital.

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

Valor promedio de la exposición

Durante el periodo de abril-junio de 2019 el Banco reconoció pérdidas por riesgo operacional por 176.3 millones de pesos, asimismo los riesgos operacionales al cierre del mes de junio 2019 que en caso de materializarse causarían un impacto negativo suman 122.8 millones de pesos, 0.6 millones corresponden a riesgo operacional y 122.2 millones de pesos a riesgo legal, el 100% de la exposición cuenta con provisiones.

### **Riesgo Tecnológico**

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

Además de estar sujeto a la metodología general de riesgos operacionales, 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.

La metodología de riesgo tecnológico, que evalúa las vulnerabilidades, considera la criticidad de la información en términos de integridad, confidencialidad, disponibilidad y continuidad, para identificar los riesgos inherentes a los aplicativos e infraestructura tecnológica, evaluar los controles existentes y obtener el riesgo residual. Como resultado, la metodología establece una propuesta de controles para mitigar el riesgo tecnológico a un nivel aceptable.

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

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

**Anexo 5. Formato de Revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)**

**Periodo Reportado: marzo 19 - junio 19**

**Tabla 1.1 Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez<sup>2</sup>**

<i>(Cifras en millones de pesos Mexicanos)</i>		<i>Importe sin ponderar (promedio)</i>	<i>Importe ponderado (promedio)</i>
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>			
<b>1</b>	<b>Total de Activos Líquidos Computables</b>	<b>No aplica</b>	<b>36,268.64</b>
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
<b>2</b>	<b>Financiamiento minorista no garantizado</b>	<b>124,753.56</b>	<b>10,209.98</b>
3	Financiamiento estable	45,307.53	2,265.38
4	Financiamiento menos estable	79,446.03	7,944.60
<b>5</b>	<b>Financiamiento mayorista no garantizado</b>	<b>113,871.52</b>	<b>42,253.26</b>
6	Depósitos operacionales	50,323.66	11,767.36
7	Depósitos no operacionales	59,627.95	26,565.98
8	Deuda no garantizada	3,919.92	3,919.92
<b>9</b>	<b>Financiamiento mayorista garantizado</b>	<b>No aplica</b>	<b>249.37</b>
<b>10</b>	<b>Requerimientos adicionales:</b>	<b>196,315.10</b>	<b>18,577.57</b>
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	5,677.89	3,928.51
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	190,637.21	14,649.06
<b>14</b>	<b>Otras obligaciones de financiamiento contractuales</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>15</b>	<b>Otras obligaciones de financiamiento contingentes</b>	<b>30,043.75</b>	<b>42.04</b>
<b>16</b>	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No aplica</b>	<b>71,332.22</b>

<sup>2</sup> Cifras previas sujetas a confrontas de Banco de México

ENTRADAS DE EFECTIVO			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	12,925.97	486.18
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	48,573.37	37,504.07
19	Otras entradas de efectivo	11,659.70	11,659.70
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	73,159.04	49,649.95
			Importe ajustado
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No aplica	36,268.64
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No aplica	21,682.27
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No aplica	168.90

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

91 días naturales

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

- **Durante junio 2019, los principales flujos estimados que componen al CCL son los siguientes (considerando una ventana de tiempo de 30 días):<sup>3</sup>**

o Principales Salidas de Efectivo:

Salidas por depósitos de exigibilidad inmediata por MXN 32,559 MM y depósitos a plazo tradicionales por MXN 15,928 MM, salidas derivadas de la estimación de Look Back Approach (LBA) y a la estimación relativa al impacto en liquidez por el posible deterioro de calificación de la institución en 3 niveles por MXN 422 MM y MXN 1,595 MM respectivamente, salidas por compromisos crediticios no dispuestos por MXN 13,532 MM.

o Principales Entradas de Efectivo:

Entradas por flujo de carteras de MXN 11,939 MM, por operaciones de call money de MXN 17,478 MM y vencimiento de títulos con calificación menor a 2B por MXN 10,108 MM.

o Activos Líquidos:

Activos Líquidos en mayor medida concentrados en Nivel 1; MXN 22,389 MM en títulos de deuda de nivel 1, MXN 12,377 MM en Depósito de Regulación Monetaria, cuenta única en BANXICO y subastas activas de TIIE, cabe mencionar que dicha posición no incluye a los BREMS debido a que se reportan como títulos de deuda de nivel 1; adicionalmente, efectivo disponible por MXN 6,431 MM y MXN 257 MM en títulos de nivel 2A.

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

**marzo 2019 – junio 2019 (-36%)** El coeficiente de cobertura de liquidez disminuyó 36% respecto de marzo 2019, esto debido principalmente a:

- o Incremento en cartera de crédito (MXN +7,429 MM), que fue fondeado con el incremento en captación total (MXN +7,677 MM).
- o En adición se registró un aumento en salidas en la ventana de 30 días de MXN 18,152 MM derivado de recorrimiento de vencimientos, entrada de depósitos de clientes clave, y aumento de call money pasivo.

(d) *La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables<sup>4</sup>;*

<sup>3</sup> Salidas y entradas ponderadas para los próximos 30 días considerando los factores definidos en las Disposiciones de Carácter General sobre los requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple.

<sup>4</sup> Activos líquidos computables bajo los lineamientos establecidos por Banco de México.

Evolución de Activos Líquidos T2-2019			
	Abril	Mayo	Junio
Efectivo	23%	21%	16%
Reservas en el Banco Central	45%	50%	30%
Nivel 1	31%	28%	53%
Nivel 2A	1%	1%	1%
Nivel 2B	0%	0%	0%
<b>Total de Activos Líquidos Ponderados</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

Concentración de fuentes de Financiamiento	Abril	Mayo	Junio
<b>CAPTACION TRADICIONAL</b>			
<b>Depósitos de exigibilidad inmediata</b>	<b>47%</b>	<b>48%</b>	<b>44%</b>
<b>Depósitos a plazo</b>	<b>42%</b>	<b>40%</b>	<b>40%</b>
Del público en general	30%	31%	31%
Mercado de dinero	12%	9%	9%
<b>Títulos de crédito emitidos</b>	<b>7%</b>	<b>7%</b>	<b>8%</b>
<b>Cuenta global de captación sin movimientos</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>
<b>PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>			
<b>De exigibilidad inmediata</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>1%</b>
<b>De corto plazo</b>	<b>1%</b>	<b>1%</b>	<b>2%</b>
<b>De largo plazo</b>	<b>3%</b>	<b>4%</b>	<b>5%</b>
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

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

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

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

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

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

requerimientos de liquidez como resultado de una posible baja en calificación del Banco se calcula periódicamente el impacto potencial en aumento en colaterales.

<b>Potential Future Exposure (Junio 2019)</b>	
	<b>MXN MM</b>
Con contrato de compensación	2,046
Sin contrato de compensación	4,939
<b>Posibles llamadas de margen (Junio 2019)</b>	
Colateral en Tránsito	47
<b>Downgrade (Junio 2019)</b>	
Baja calificación 3 niveles	1,595

La exposición en instrumentos financieros derivados del Banco al cierre de junio 2019 es la siguiente:

<b>Scotiabank Exposición en Derivados (millones de pesos)</b>	<b>Posición Cierre</b>
<b>Factor de Riesgo</b>	
Tasas de interés	559,056
Tipo de cambio	39,454
Capitales	6,146
<b>Total</b>	<b>604,656</b>

(g) *El descalce en divisas;*

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

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

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

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

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

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

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

**I. Información cuantitativa:**



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

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

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

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

Concentración de Depósitos	
Concepto	Límite MM
Concentración de Depósitos (MXN)	4,500 MXN
Concentración de Depósitos (USD)	80 USD

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

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

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

Actualmente el cálculo del CCL incorpora posiciones de la entidad legal banco y Global Card.

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

Para tener un control sobre el descálce generado por la naturaleza del balance entre activos y pasivos, Scotiabank establece límites para sus brechas de liquidez en diferentes plazos. Asimismo el banco monitorea las brechas diarias durante los próximos 360 días, con la finalidad de tener un panorama más amplio de las obligaciones que la institución tiene a más de 30 días; las brechas incorporan posiciones activas y pasivas del balance así como posiciones fuera del mismo. Los resultados al cierre de junio 2019 y el promedio del segundo trimestre de 2019 son:

Scotiabank (millones de pesos)	Posición (Cierre)	Posición (Promedio)
Brecha acumulada 30 días (MXN+UDIs+USD)	9,389	7,186
Liquidity Buffer (métrica CCL)	41,453	34,833
Scotiabank (millones de pesos)	Posición (Cierre)	Posición (Promedio)
Brecha acumulada 30 días (MXN+UDIs+USD)	9,389	7,186
Liquidity Buffer (métrica CCL)	41,453	36,269

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

## II. Información cualitativa

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*(e) Una descripción de los planes de financiamiento contingentes.*

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

Los objetivos generales del Plan de Financiamiento de Contingencia son:

- Identificar las amenazas potenciales que puedan llegar a afectar seriamente la liquidez del Grupo y subsidiarias.
- Apegarse a los sistemas de alertas tempranas, descritos en el Plan de Acción para la Conservación del Capital y la Liquidez.
- Establecer planes de acción para tratar los riesgos de liquidez que el Grupo pudiera enfrentar durante el periodo de crisis.

- Plantear acciones que aseguren que el riesgo de liquidez global del Grupo este dentro de los límites de tolerancia aprobados por el Consejo de Administración.
- Asegurar la disponibilidad del personal, información y fuentes necesarias en el evento de crisis para permitir una buena toma de decisiones.
- Asegurar que la información sea proveída al Comité de Manejo de Liquidez y el Capital de manera oportuna.

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

Considerando los niveles de Coeficiente Cobertura de Liquidez registrados durante el segundo trimestre de 2019, los cuales fueron superiores al 100%, y de acuerdo a lo estipulado en las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple, Scotiabank durante los 3 meses del segundo trimestre 2019, se ubica en el Escenario I (i.e Escenario I, cuando el Coeficiente de Cobertura de Liquidez correspondiente a cada día del mes calendario inmediato anterior sea al menos de 100 por ciento).

### Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización

El 13 de marzo de 2008, el Banco realizó una operación de bursatilización de cartera hipotecaria la cual fue cedida a un fideicomiso que posteriormente emitió certificados bursátiles por \$2,500 con vigencia de 20 años y una tasa de interés anual del 9.15%.

El 25 de julio de 2018, el Banco ejerció su derecho de readquisición total del patrimonio del Fideicomiso, registrando una utilidad en los resultados del ejercicio dentro del rubro de "Otros ingresos de la operación" por \$55.

Al 31 de diciembre de 2017, el saldo de la cartera cedida por cobrar ascendía a \$333, mientras que el monto por pagar de los certificados ascendía a \$217.

Como parte de la contraprestación pactada por la bursatilización el Banco recibió una constancia fiduciaria, la cual se presentaba en el balance general consolidado en el rubro de "Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización" y se registraba a su valor razonable, el cual se determinó con base a las expectativas de recuperación del patrimonio del fideicomiso y los flujos remanentes una vez que se cubran todos los compromisos con los tenedores de bonos. El valor razonable de los beneficios por recibir en operaciones de bursatilización, al 31 de diciembre de 2017 fue por \$75, el efecto por valuación se reconoció en el rubro "Otros ingresos de la operación" en el estado consolidado de resultados.

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2017, la cartera cedida recibió pagos anticipados por \$27.

El Banco recibía ingresos por prestar servicios de administración de la cartera al fideicomiso, los cuales se reconocían en resultados conforme se prestaban dichos servicios, que por el año terminado el 31 de diciembre 2017, fue de \$3.

### Posiciones en Acciones

Al cierre de junio de 2019 la posición accionaria de títulos para negociar asciende \$ 9.34 millones de pesos, con una minusvalía de \$.32 millones de pesos.

Institución	Tipo de Cotización	Emisora	Títulos	Importe Valuado	Costo	Plusvalía/ Minusvalía
Scotiabank	Pública	1AKR*	7,500	3.13	3.46	(0.33)
Scotiabank	Pública	1GSANBORB-1	20,000	0.38	0.38	0.00
Scotiabank	Pública	1IPSQ*	3,860	2.09	2.14	(0.05)
Scotiabank	Pública	1NEMAKA	352,860	3.18	3.11	0.06
Scotiabank	Pública	1SORIANAB	25,283	0.56	0.57	(0.01)
<b>Total</b>			<b>409,503</b>	<b>9.34</b>	<b>9.66</b>	<b>(0.33)</b>

Al cierre del segundo trimestre del año 2019, se reflejó una utilidad acumulada proveniente de las ventas por \$1.07 millones de pesos.

La posición se integra como sigue:

Institución	Tipo de Cotización	Emisora	Títulos	Utilidad	Pérdida	Utilidad/ Pérdida
Scotiabank	Pública	1ACHLN	1,398	0.00	(0.01)	(0.01)
Scotiabank	Pública	1AERJN	15,485	0.17	0.00	0.17
Scotiabank	Pública	1AFCX*	4,500	0.00	(0.01)	(0.00)
Scotiabank	Pública	1AGE*	4,791	0.02	(0.01)	0.01
Scotiabank	Pública	1AGOOGL*	257	0.09	(0.00)	0.09
Scotiabank	Pública	1AIBM*	1,200	0.11	0.00	0.11
Scotiabank	Pública	1AKR*	2,500	0.03	0.00	0.03
Scotiabank	Pública	1ALSEA*	17,227	0.00	(0.00)	(0.00)
Scotiabank	Pública	1AMSFT*	1,200	0.05	0.00	0.05
Scotiabank	Pública	1AMU*	8,544	0.03	(0.22)	(0.20)
Scotiabank	Pública	1AMXL	1,459,374	0.43	(0.18)	0.25
Scotiabank	Pública	1ATX*	2,813	0.00	(0.01)	(0.01)
Scotiabank	Pública	1AX*	32,511	0.36	(0.10)	0.26
Scotiabank	Pública	1BIMBOA	125	0.00	(0.00)	(0.00)
Scotiabank	Pública	1BNAFTRACISHRS	372,807	0.19	(0.06)	0.14
Scotiabank	Pública	1GSANBORB-1	183,031	0.15	(0.07)	0.08
Scotiabank	Pública	1IBRZU*	5,500	0.06	0.00	0.06
Scotiabank	Pública	1ICHB	74,006	0.08	(0.02)	0.06
Scotiabank	Pública	1IEWZ*	502	0.00	0.00	0.00
Scotiabank	Pública	1IFXI*	2,336	0.04	0.00	0.04
Scotiabank	Pública	1IGDX*	500	0.00	0.00	0.00
Scotiabank	Pública	1IIBTAN	10,000	0.01	0.00	0.01
Scotiabank	Pública	1IPSQ*	5,341	0.02	(0.01)	0.02
Scotiabank	Pública	1ISHV*	9,285	0.10	(0.03)	0.07
Scotiabank	Pública	1ITWM*	28,802	0.18	(0.41)	(0.23)
Scotiabank	Pública	1IUWM*	11,900	0.22	(0.14)	0.08
Scotiabank	Pública	1IXLF*	11,721	0.10	(0.02)	0.08
Scotiabank	Pública	1LIVEPOLC-1	2,500	0.01	0.00	0.01
Scotiabank	Pública	1MEXCHEM*	56,646	0.00	(0.04)	(0.04)
Scotiabank	Pública	1NEMAKA	296,877	0.02	(0.14)	(0.12)
Scotiabank	Pública	1PE&OLES*	8,706	0.02	(0.01)	0.01
Scotiabank	Pública	1SIMECB	200	0.00	(0.00)	(0.00)
Scotiabank	Pública	1SITESB-1	290,793	0.04	(0.08)	(0.04)
Scotiabank	Pública	1SORIANAB	143,716	0.11	(0.01)	0.10
Scotiabank	Pública	1SORIANAB	33,793	0.00	(0.00)	(0.00)
		<b>Total</b>	<b>3,100,887</b>	<b>2.64</b>	<b>(1.58)</b>	<b>1.08</b>

La posición accionaria de títulos Disponibles para la Venta asciende \$ 0 millones de pesos, con una plusvalía de \$ 0 millones de pesos.

Institución	Tipo de Cotización	Emisora	Títulos	Importe Valuado	Costo	Plusvalía/ Minusvalía
Scotiabank	Sin cotización	EMPRESAS FRISCO, S.A. DE C.V.	1,222	0.00	0.00	0.00
Scotiabank	Sin cotización	BLADDEX COM	8,095	0.00	0.00	0.00
<b>Total</b>			<b>9,317</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

Al 30 de junio, para efectos del cálculo de índice de capital, la posición accionaria genero un requerimiento de capital de \$ 2.72 millones, el requerimiento de capital por riesgo de mercado asciende a la cantidad de \$ 2 millones de pesos y el requerimiento por riesgo específico asciende a la cantidad de \$ .72 millones de pesos.

Requerimientos de Capitalización					
Por Riesgo General de Mercado	POSICIONES			Coeficiente de Riesgo de mercado	Requerimiento de capital
	Total Larga	Total Corta	Valor Absoluto de la posición		
	9	-	9	22.23%	2.00
Por riesgo específico					
canasta de acciones,	9	-	9	8.00%	0.72
<b>Total Requerimiento de capital</b>					<b>2.72</b>

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

**TABLA I.1**

FORMATO ESTANDARIZADO DE REVELACIÓN PARA LA RAZÓN DE APALANCAMIENTO

REFERENCIA	RUBRO	Mar-19	Jun-19
<b>Exposiciones dentro del balance</b>			
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	513,316	536,565
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(8,818)	(8,753)
3	<b>Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)</b>	<b>504,499</b>	<b>527,811</b>
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>			
4	Costo actual de reemplazo asociado a <i>todas</i> las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	2,919	2,829
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	2,978	2,794
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo		
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	(2,253)	(3,045)
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)		
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos		
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)		

11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	3,644	2,579
<b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b>			
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	21,502	6,679
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	(6,192)	(3,171)
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	2,961	2,755
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	6,887	6,126
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	25,159	12,388
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>			
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	193,144	200,596
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	(130,261)	(135,456)
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	62,883	65,141
<b>Capital y exposiciones totales</b>			
20	Capital de Nivel 1	44,875	46,466
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	596,184	607,919
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>			
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	7.53%	7.64%

Cifras en millones de pesos

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

REFERENCIA	DESCRIPCION	Mar-19	Jun-19
1	Activos totales	539,156	555,375
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	(2,971)	(2,933)
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento		
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	(16,005)	(13,060)
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores	18,967	9,217
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	62,883	65,141
7	Otros ajustes	(5,847)	(5,820)
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	596,184	607,919

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

REFERENCIA	CONCEPTO	Mar-18	Jun-19
1	Activos totales	539,156	555,375
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(19,648)	(15,639)
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	(6,192)	(3,171)
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento		
5	Exposiciones dentro del Balance	513,316	536,565

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

CONCEPTO/PERIODO	Mar-19	Jun-19	Variación
Capital Básico <sup>1/</sup>	44,875	46,466	1%
Activos Ajustados <sup>2/</sup>	596,184	607,919	-3%
<b>Razón de Apalancamiento <sup>3/</sup></b>	<b>7.53%</b>	<b>7.64%</b>	<b>0.31%</b>

Cifras previas a la réplica de Banxico

**Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos de la Razón de Apalancamiento por el periodo de abril a junio de 2019.**

El indicador se ubicó en 7.64%, 11 pbs superior respecto al trimestre anterior. Derivado principalmente por el aumento de las exposiciones totales por \$11,736 millones (impacto aprox. -15 pbs) y por el incremento del Capital de Nivel 1 por \$1,590 MM (+26 pbs).

La variación de -15 pbs en las exposiciones totales, se explica principalmente por el incremento Exposiciones dentro del balance (Netas, excluidos instrumentos financieros derivados, impacto aprox. -30 pbs) compensado con el decremento de las exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores -\$12,770 MM (impacto aprox. +15 pbs), las partidas fuera de balance y las exposiciones totales a instrumentos financieros derivados sin variación significativa.

El crecimiento del Capital de Nivel 1 se debe a las utilidades del periodo por \$1,739 MM (+29 pbs) y menores deducciones en el trimestre principalmente por créditos fiscales -\$130 MM (-2 pbs).

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

REFERENCIA	EXPLICACIÓN
<b>1</b>	Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico  (menos los activos presentados en dicho balance por: 1) operaciones con instrumentos financieros derivados, 2) operaciones de reporto y 3) préstamo de valores.
<b>2</b>	Monto de las deducciones del capital básico establecidas en los incisos b) a r) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. El monto se debe registrar con signo negativo.
<b>3</b>	<b>Suma de las líneas 1 y 2</b>
<b>4</b>	Costo actual de replazo (RC) de las operaciones con instrumentos financieros derivados, conforme a los establecido en el Anexo 1-L de las presentes disposiciones, menos las liquidaciones parciales en efectivo (margen de variación en efectivo) <i>recibidas</i> , siempre que se cumpla con las condiciones siguientes: a) Tratándose de contrapartes distintas a las cámaras de compensación señaladas en el segundo párrafo del Artículo 2 Bis 12 a, el efectivo recibido deberá de estar disponible para la Institución. b) La valuación a mercado de la operación sea realizada diariamente y el efectivo recibido sea intercambiado con la misma frecuencia. c) El efectivo recibido, así como la operación con el instrumento derivado, estén denominados en la misma moneda. d) El monto intercambiado del margen de variación en efectivo sea al menos el importe necesario para cubrir el valor de mercado considerando el umbral y el monto mínimo transferido acordados en el contrato marco correspondiente. e) El contrato marco con la contraparte debe considerar tanto la operación como el margen de variación, y debe estipular explícitamente que la liquidación, en caso de incumplimiento, quiebra, reestructuración o insolvencia, de cualquiera de las partes, se realizará tras compensar las operaciones y considerará los márgenes de variación en efectivo recibidos. En todo caso, el importe máximo de márgenes de variación en efectivo recibidos que se podrá considerar será el que corresponda al valor positivo del costo actual de reemplazo de cada contraparte.



5	Factor adicional conforme al Anexo 1-L de las presentes disposiciones, de las operaciones con instrumentos financieros derivados. Adicionalmente, tratándose de instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provea protección crediticia, se deberá incluir el valor de conversión a riesgo de crédito de conformidad con el Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones. En ningún caso podrán utilizarse las garantías reales financieras que la Institución haya recibido para reducir el importe del Factor adicional reportado en esta línea.
6	No aplica. El marco contable no permite la baja de activos entregados como colateral.
7	Monto de márgenes de variación en efectivo <i>entregados</i> en operaciones con instrumentos financieros derivados que cumplan con las condiciones señaladas en la línea 4 para restar los márgenes de variación en efectivo recibidos. El monto se debe registrar con signo negativo.
8	No aplica.
9	No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.
10	No aplica. La exposición que se considera para efectos del marco de solvencia en operaciones con instrumentos financieros derivados de crédito en los que se provee protección crediticia corresponde al 100 por ciento del importe efectivamente garantizado en las operaciones de que se trate. Esta exposición está considerada en la línea 5.
11	<b>Suma de las líneas 4 a 10</b>
12	Monto de los activos registrados en el balance general (cuentas por cobrar registradas contablemente)
	de operaciones de reporto y préstamo de valores. El importe no deberá considerar ninguna compensación conforme a los Criterios Contables.
13	Importe positivo que resulte de deducir las cuentas por pagar de las cuentas por cobrar generadas por operaciones de reporto y préstamo de valores, por cuenta propia, con una misma contraparte, y siempre que se cumplan las condiciones siguientes: a) Las operaciones correspondientes tengan la misma fecha de liquidación. b) Se tenga el derecho de liquidar las operaciones en cualquier momento. c) Las operaciones sean liquidadas en el mismo sistema y existan mecanismo o arreglos de liquidación (líneas o garantías) que permitan que la liquidación se realice al final del día en el que se decide liquidar. d) Cualquier problema relacionado con la liquidación de los flujos de los colaterales en forma de títulos, no entorpezca la liquidación de las cuentas por pagar y cobrar en efectivo. El monto se debe registrar con signo negativo.
14	Valor de conversión a riesgo crediticio de las operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta propia, conforme al Artículo 2 Bis 22 de las presentes disposiciones cuando no exista un contrato marco de compensación. Y conforme al Artículo 2 Bis 37 cuando exista dicho contrato. Lo anterior sin considerar los ajustes por garantías reales admisibles que se aplican a la garantía en el marco de capitalización.
15	Tratándose de operaciones de reporto y préstamo de valores por cuenta de terceros, en las que la Institución otorgue garantía a sus clientes ante el incumplimiento de la contraparte, el importe que se debe registrar es la diferencia positiva entre el valor del título o efectivo que el cliente ha entregado y el valor de la garantía que el prestatario ha proporcionado. Adicionalmente, si la Institución puede disponer de los colaterales entregados por sus clientes, por cuenta propia, el monto equivalente al valor de los títulos y/o efectivo entregados por el cliente a la Institución.
16	<b>Suma de las líneas 12 a 15</b>
17	Montos de compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden conforme a los Criterios Contables.

18	Montos de las reducciones en el valor de los compromisos crediticios reconocidos en cuentas de orden por aplicar los factores de conversión a riesgo de crédito establecidos en el Título Primero Bis de las presentes disposiciones, considerando que el factor de conversión a riesgo de crédito mínimo es del 10 % (para aquellos casos en los que el factor de conversión es 0 %) y en el caso de las operaciones a las que se hace referencia en el inciso IV del artículo 2 Bis 22 de dichas disposiciones, un factor de conversión a riesgo de crédito de 100%. El monto se debe registrar con signo negativo.
19	<b>Suma de las líneas 17 y 18</b>
20	Capital Básico calculado conforme al artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
21	<b>Suma de las líneas 3, 11, 16 y 19</b>
22	Razón de Apalancamiento. Cociente de la línea 20 entre la línea 21.

**TABLA II.2**

NOTAS AL COMPARATIVO DE LOS ACTIVOS TOTALES Y LOS ACTIVOS AJUSTADOS

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN
1	Total de activos de la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
2	Monto de las deducciones del capital básico contenidas en los incisos b), d), e), f), g), h), i), j) y l) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. El monto se debe registrar con signo negativo.
3	No aplica. El ámbito de aplicación es sobre la Institución sin consolidar subsidiarias ni entidades de propósito específico.
4	Monto equivalente a la diferencia entre la cifra contenida en la fila 11 de la Tabla I.1 y la cifra presentada en operaciones con instrumentos financieros derivados contenidos en el balance de la Institución. El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo.
5	Monto equivalente a la diferencia entre la cifra contenida en la fila 16 de la Tabla I.1 y la cifra presentada por operaciones de reperto y préstamo de valores contenidos en el balance de la Institución. El importe se debe registrar con el signo resultante de la diferencia señalada, es decir podrá ser positivo o negativo.
6	Importe registrado en la fila 19 de la Tabla I.1. El monto se debe registrar con signo positivo.
7	Monto de las deducciones del capital básico contenidas en los incisos c), k), m), n), p), q) y r) de la fracción I, del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. El monto se debe registrar con signo negativo.
8	Suma de las líneas 1 a 7, la cual debe coincidir con la línea 21 de la Tabla I.1.

**TABLA III.2**

NOTAS A LA CONCILIACIÓN ENTRE ACTIVO TOTAL Y LA EXPOSICIÓN DENTRO DEL BALANCE

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

**Agencias Calificadoras**

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

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

**Dividendos**

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

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

**Fecha de pago**

23 de abril de 2013

**Importe**

\$ 165 millones

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

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

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

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

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

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 13 de noviembre del 2013, se aprobó decretar y pagar dividendos en efectivo, el primero de ellos hasta por la cantidad de \$318'443,208.00 M.N. (Trescientos dieciocho millones cuatrocientos cuarenta y tres mil doscientos ocho pesos 00/100) M.N, a razón de \$0.0513618077419 por

acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 6,200'000,000 (Seis mil doscientos millones) de acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotiabank mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores" el cual fue pagado el 21 de noviembre del 2013, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

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

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

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

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

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

### **Fuentes internas y externas de liquidez**

Al 30 de junio del 2019, el Banco contaba con las siguientes posiciones de Activos Líquidos para hacer frente a sus requerimientos de liquidez en caso de ser necesario:

- Instrumentos de Mercado por un valor de MXN\$ 35,766 millones de pesos.
- Disponibilidades en bancos y reservas con el Banco Central por MXN\$ 35,495 millones de pesos.

Adicionalmente:

- Se cuenta con líneas comprometidas con Instituciones Extranjeras por USD \$50 millones de dólares.
- Se mantiene una buena calificación de crédito para asegurar acceso a préstamos a tasas y plazos competitivos.
- Se cuenta con una amplia base de depósitos tradicionales (Vista y Plazo), bien diversificada y atomizada, con prácticamente ninguna dependencia relevante del mercado de mayoreo.
- Se cuentan 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 junio de 2019, el Banco no cuenta con inversiones relevantes de Capital.

## Anexo 4 Scotia Casa de Bolsa

Scotia Casa de Bolsa Indicadores Financieros					
	2019		2018		
	T2	T1	T4	T3	T2
<b>Solvencia</b> (Activo total / Pasivo total)	1.26	1.39	1.32	1.58	1.27
<b>Liquidez</b> (Activo circulante / Pasivo circulante)	1.19	1.28	1.22	1.41	1.20
<b>Apalancamiento</b> (Pasivo total-liquidación de la sociedad (acreedor) / Capital contable)	2.5	1.8	2.5	1.4	1.8
<b>ROE</b> (Resultado neto / Capital contable)	27.4	27.3	33.8	7.5	25.9
<b>ROA</b> (Resultado neto / Activos productivos)	10.2	11.4	14.0	2.6	8.1
<b>ICAP (Índice de Capitalización)</b>	40.69*	32.57	37.00	26.69	29.85
<b>Margen financiero / Ingresos totales de la operación</b>	18.5	18.9	14.5	18.6	15.1
<b>Resultado de Operación / Ingreso total de la operación</b>	35.9	35.4	35.3	8.0	36.3
<b>Ingreso neto / Gastos de administración</b>	156.0	154.7	154.6	108.6	156.9
<b>Gastos de administración / Ingreso total de la operación</b>	64.1	64.6	64.7	92.0	63.7
<b>Resultado neto / Gastos de administración</b>	39.2	38.5	40.3	8.1	37.5
<b>Gastos de personal / Ingreso total de la operación</b>	47.2	46.8	46.4	65.4	44.2

\* Sujeto a aprobación del Banco Central.

Scotia Casa de Bolsa Información Financiera Condensada (millones de pesos; consolidado con subsidiarias)	6 meses		3 meses		
	30 jun 2019	30 jun 2018	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
Comisiones y tarifas cobradas	528	552	268	260	281
Comisiones y tarifas pagadas	(43)	(53)	(30)	(13)	(27)
Ingresos por asesoría financiera	165	164	96	69	75
<b>Resultado por servicios</b>	<b>650</b>	<b>663</b>	<b>334</b>	<b>316</b>	<b>329</b>
Utilidad por compra venta	443	305	251	192	154
Pérdida por compraventa	(462)	(336)	(271)	(191)	(166)
Ingresos por intereses	992	1,001	495	497	435
Gastos por intereses	(806)	(853)	(391)	(415)	(362)
Resultado por valuación a valor razonable	(13)	8	(6)	(7)	-
<b>Margen financiero por intermediación</b>	<b>154</b>	<b>125</b>	<b>78</b>	<b>76</b>	<b>61</b>
Otros ingresos (Egresos) de la operación	21	4	10	11	14
Gastos de administración y promoción	(531)	(535)	(271)	(260)	(258)
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>294</b>	<b>257</b>	<b>151</b>	<b>143</b>	<b>146</b>
Impuestos	(88)	(76)	(45)	(43)	(50)
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>206</b>	<b>181</b>	<b>106</b>	<b>100</b>	<b>96</b>
Operaciones discontinuadas	-	-	-	-	-
<b>Resultado neto</b>	<b>206</b>	<b>181</b>	<b>106</b>	<b>100</b>	<b>96</b>

En el segundo trimestre de 2019, la utilidad neta de Scotia Casa de Bolsa fue de \$106 millones, un incremento de \$10 millones o 10% respecto al mismo periodo del año pasado, debido principalmente a mayores ingresos provenientes de asesoría financiera y de margen financiero por intermediación, así como menores impuestos a la utilidad, compensados parcialmente por menores ingresos por comisiones netas, gastos de administración y promoción y otros ingresos/egresos de la operación.

Respecto al trimestre anterior, la utilidad neta mostró un incremento de \$6 millones o 6%, debido principalmente a mayores ingresos por asesoría financiera y margen financiero por intermediación parcialmente compensados con gastos de administración y promoción, menores comisiones netas, así como mayores impuestos a la utilidad.

Al 30 de junio de 2019, la utilidad neta de Scotia Casa de Bolsa fue de \$206 millones, un incremento anual de \$25 millones o 14%, debido principalmente a mayores ingresos en el margen financiero por intermediación y en otros ingresos/egresos de la operación, así como a menores gastos de administración y promoción, parcialmente compensados por menores ingresos por servicios y mayores impuestos a la utilidad.

Las comisiones y tarifas netas en el trimestre ascendieron a \$238 millones, una disminución de \$16 millones con respecto al mismo periodo del año pasado. Esto se debió principalmente a menores ingresos por operaciones de sociedades de inversión y compra venta de valores; parcialmente compensadas por mayores ingresos provenientes de comisiones por colocación de papel comercial y otras comisiones menores pagadas.

Respecto al trimestre anterior las comisiones y tarifas netas disminuyeron \$9 millones, debido principalmente a menores ingresos por operaciones de compra venta de valores y sociedades de inversión; las cuales fueron parcialmente compensadas por mayores ingresos provenientes de comisiones por colocación de papel comercial.

Al 30 de junio de 2019 las comisiones y tarifas netas se ubicaron en \$485 millones, una disminución anual de \$14 millones o 3%, debido principalmente por menores ingresos por operaciones con sociedades de inversión, parcialmente compensadas por mayores ingresos provenientes de comisiones por colocación de papel comercial.

En el trimestre, los ingresos por asesoría financiera se ubicaron en \$96 millones, lo que representa un incremento de \$27 millones o 39% respecto al trimestre anterior y \$21 millones o 28% respecto al mismo periodo del año pasado.

Al 30 de junio de 2019 los ingresos por asesoría financiera se ubicaron en \$165 millones permaneciendo relativamente sin cambios respecto al año pasado.

El margen financiero por intermediación se ubicó en el trimestre en \$78 millones, \$17 millones o 28% superior al mismo periodo del año pasado, debido principalmente a un incremento en intereses netos provenientes de operaciones de inversiones en valores, intereses por préstamos bancarios y de otros organismos, así como mayores premios en operaciones de préstamo en valores y una mejora en el resultado por compra venta de divisas; compensados con una pérdida proveniente de la venta en títulos para negociar (deuda gubernamental, otros títulos de deuda y deuda bancaria), así como a una pérdida en el resultado por valuación principalmente en títulos para negociar.

Respecto al trimestre anterior el margen financiero por intermediación permaneció relativamente sin cambios, con una variación favorable de \$2 millones o 3%.

Al 30 de junio de 2019 el margen financiero por intermediación se ubicó en \$154 millones, un incremento anual de \$29 millones o 23%, debido principalmente a mayores intereses netos provenientes de operaciones de inversiones en valores, operaciones por reporte, intereses por préstamos bancarios y de otros organismos, así como a mayores premios en operaciones de préstamo en valores, también a una utilidad neta por compra venta de divisas y derivados con fines de negociación; compensados parcialmente con una pérdida en el resultado por valuación de derivados con fines de negociación y a una pérdida en el resultado por compraventa de títulos para negociar (deuda bancaria y otros títulos de deuda).

Los otros ingresos/egresos de la operación disminuyeron \$4 millones con respecto al mismo periodo del año pasado y relativamente sin cambio respecto al trimestre anterior.

Al 30 de junio de 2019, los otros ingresos/egresos de la operación ascendieron a \$21 millones, un incremento anual de \$17 millones, principalmente por cancelaciones de provisiones compensadas parcialmente con mayores castigos y quebrantos.

**Gastos de Administración y Promoción**

Scotia Casa de Bolsa Gastos de Administración y Promoción (millones de pesos)	6 meses		3 meses		
	30 jun 2019	30 jun 2018	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
Gastos de Personal	(387)	(377)	(199)	(188)	(179)
Gastos de Operación	(144)	(158)	(72)	(72)	(79)
<b>Total de Gastos de Administración y Promoción</b>	<b>(531)</b>	<b>(535)</b>	<b>(271)</b>	<b>(260)</b>	<b>(258)</b>

Los gastos administración y promoción se ubicaron en \$271 millones en el trimestre, 13 millones o 5% superior al mismo periodo del año pasado. Los gastos de personal aumentaron \$20 millones u 11%, debido principalmente a mayores gastos por compensación variable y salarios. Por su parte los gastos de operación disminuyeron \$7 millones o 9%, debido principalmente a menores gastos por servicios generales y otros menores, parcialmente compensadas por un incremento moderado en gastos de inspección y vigilancia, así como en gastos por mantenimiento.

Respecto al trimestre anterior, los gastos por administración y promoción aumentaron \$11 millones o 4%. Los gastos del personal incrementaron \$11 millones o 6%, debido principalmente a una mayor compensación variable. Por su parte los gastos de operación permanecieron relativamente sin cambios.

Al 30 de junio de 2019 los gastos de administración y promoción se ubicaron en \$531 millones, \$4 millones inferior al mismo periodo del año pasado. Los gastos de personal se incrementaron \$10 millones o 3%, debido principalmente a mayores gastos por salarios y una mayor provisión en la participación de los trabajadores en las utilidades (PTU), las cuales fueron parcialmente compensadas por un menor gasto por compensación variable. Por su parte los gastos de operación disminuyeron \$14 millones o 9%, debido principalmente a menores gastos por servicios generales, amortizaciones y depreciaciones, las cuales fueron parcialmente compensadas por un incremento en gastos por mantenimiento.

**Impuestos a la Utilidad**

Scotia Casa de Bolsa Impuestos a la Utilidad (millones de pesos)	6 meses		3 meses		
	30 jun 2019	30 jun 2018	30 jun 2019	31 mar 2019	30 jun 2018
Impuesto a la Utilidad Causado	(103)	(93)	(51)	(52)	(39)
Impuesto a la Utilidad Diferido	15	17	6	9	(11)
<b>Total de Impuestos a la Utilidad</b>	<b>(88)</b>	<b>(76)</b>	<b>(45)</b>	<b>(43)</b>	<b>(50)</b>

En el trimestre, se registró un impuesto neto a cargo de \$45 millones, una disminución de \$5 millones respecto al mismo periodo del año pasado. En relación al trimestre anterior, permaneció relativamente sin cambios.

Al 30 de junio de 2019, el total de impuestos neto a cargo fue de \$88 millones, un incremento anual de \$12 millones, debido a una mayor utilidad en el periodo.

## Balance General

Scotia Casa de Bolsa – Cifras relevantes del Balance General (millones de pesos)	30 jun 2019	31 mar 2018	30 jun 2018
Caja, Bancos, Valores	4,913	3,370	5,134
Deudores por Reporto	-	-	-
Derivados	22	46	15
Cuentas por Cobrar (neto)	2,359	1,482	1,662
Otros Activos	446	435	398
<b>Activo Total</b>	<b>7,740</b>	<b>5,333</b>	<b>7,209</b>
Préstamos Bancarios	-	-	-
Valores Asignados por Liquidar	2,351	502	1,061
Acreedores por Reporto	1,196	1,063	1,223
Otros Pasivos	2,594	2,275	3,409
Capital	1,599	1,493	1,516
<b>Total Pasivo y Capital</b>	<b>7,740</b>	<b>5,333</b>	<b>7,209</b>

Al cierre de junio de 2019, los activos totales de Scotia Casa de Bolsa se ubicaron en \$7,740 millones, un incremento anual de \$531 millones o 7%, debido principalmente a un incremento en deudores por liquidación de operaciones, disponibilidades, impuestos y PTU diferidos netos, así como mayores cargos diferidos; los cuales son parcialmente compensados por un menor volumen de inversiones en valores en títulos para negociar.

Respecto al trimestre anterior los activos totales aumentaron \$2,407 millones o 45%, debido principalmente a mayores volúmenes en inversiones en valores en títulos para negociar, deudores por liquidación de operaciones y mayores disponibilidades.

El total del pasivo se ubicó en \$6,141 millones, un incremento anual de \$448 millones u 8%, respecto al mismo periodo del año pasado, debido principalmente a un mayor volumen en valores asignados por liquidar y en otros acreedores, parcialmente compensados por menor volumen en acreedores por liquidación de operaciones y acreedores por reporto.

Comparado con el trimestre anterior, el pasivo total aumento \$2,301 millones o 60%, debido principalmente a un mayor volumen en valores asignados por liquidar, acreedores por liquidación de operaciones, acreedores por reporto y colaterales vendidos o dados en garantía, compensado con un menor volumen en otros acreedores diversos y acreedores por derivados con fines de negociación, menores créditos diferidos y cobros anticipados, así como menores provisiones.

Scotia Casa de Bolsa – Cifras relevantes del Balance General (millones de pesos)	30 jun 2019	31 mar 2018	30 jun 2018
Clientes Cuentas Corrientes	(338)	(139)	(1,243)
Operaciones en Custodia	371,856	375,509	410,706
Operaciones de Administración	65,295	74,147	83,659
<b>Total por cuenta de terceros</b>	<b>436,813</b>	<b>449,517</b>	<b>493,122</b>

Los recursos administrados por cuenta de terceros se ubicaron en \$436,813 millones, una disminución de \$56,309 millones u 11% respecto al año pasado, principalmente por menores volúmenes por operaciones en custodia, operaciones de reportos por cuenta de clientes, colaterales recibidos y dados en garantía.

Respecto al trimestre anterior, los recursos administrados por cuenta de terceros mostraron una disminución de \$12,704 millones o 3%, debido principalmente a menores operaciones de reportos por cuenta de clientes, así como colaterales recibidos y dados en garantía y menores operaciones en custodia.



**Scotia Casa de Bolsa**  
**Composición de la Cartera de Valores**  
*(millones de pesos al 30 de junio de 2019)*

Categoría	Deuda Gubernamental	Deuda Bancaria	Otros Títulos de deuda	Instrumentos de Patrimonio neto	Total
<b>Títulos para negociar</b>	2,690	18	5	1,749	4,462
Sin restricción	777	-	-	205	982
Restringidos	1,913	18	5	1,544	3,480
En operaciones de reporto	1,177	18	-	-	1,195
En operaciones de préstamo de valores	-	-	-	431	431
Otros	736	-	5	1,113	1,854
<b>Títulos disponibles para la venta</b>	-	-	-	-	-
Sin restricción:	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>2,690</b>	<b>18</b>	<b>5</b>	<b>1,749</b>	<b>4,462</b>

**Scotia Casa de Bolsa**  
**Inversiones en Valores no Gubernamentales** (Superiores al 5% del capital neto)  
*(millones de pesos al 30 de junio de 2019)*

Emisor	Títulos	Tasa	Plazo	Importe
Al 30 de junio de 2019, no se tiene inversiones en títulos de deuda no gubernamentales de un mismo emisor superior al 5% del capital neto.				

**Scotia Casa de Bolsa**  
**Operaciones Derivadas**  
*(millones de pesos al 30 de junio de 2019; a valor razonable)*

	Futuros		Opciones		Total activo	Total pasivo
	Posición		Posición			
	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva		
<b>Con fines de negociación</b>	3	-	19	302	22	302

**Scotia Casa de Bolsa**  
**Montos Nacionales en operaciones derivadas**  
*(millones de pesos al 30 de junio de 2019; valores nominales presentados en su moneda origen)*

	Futuros		Opciones	
	Posición		Posición	
	Activa	Pasiva	Activa	Pasiva
<b>Con fines de Negociación</b>				
Divisas	-	-	-	-
Índices	-	-	163	258
Acciones	-	-	277	426

**Scotia Casa de Bolsa**  
**Préstamos bancarios y de otros organismos**  
*(millones de pesos al 30 de junio de 2019)*

Vencimiento	Préstamos		Total
	Banca Múltiple		
Al 30 de junio de 2019, no se tienen préstamos bancarios y de otros organismos.			

<b>Scotia Casa de Bolsa</b>	
<b>Impuestos Diferidos</b>	
<i>(millones de pesos al 30 de junio de 2019)</i>	
Valuación de instrumentos financieros	5
Pagos anticipados	(5)
Inmuebles, mobiliario y equipo	(17)
Provisiones de gastos	89
Deducción de PTU	18
<b>Efecto neto Diferido</b>	<b>90</b>

Al 30 de junio de 2019, Scotia Casa de Bolsa no cuenta con adeudos fiscales.

<b>Scotia Casa de Bolsa</b>		
<b>Resultado por Intermediación</b>		
<i>(millones de pesos al 30 de junio de 2019)</i>		
	<b>Resultados del periodo por Valuación</b>	<b>Resultados del periodo por Compra - Venta</b>
Inversiones en Valores	3	(33)
Operaciones con instrumentos financieros derivados de negociación	(17)	7
Divisas y Otros	1	7
<b>Total</b>	<b>(13)</b>	<b>(19)</b>

<b>Scotia Casa de Bolsa</b>	<b>30 jun 2019</b>
<b>Otros ingresos (egresos) de la operación</b>	
<i>(millones de pesos)</i>	
Ingresos por arrendamiento	9
Depósitos no identificados	11
Otros	2
Quebrantos	(1)
<b>Otros ingresos (egresos) de la operación</b>	<b>21</b>

### Capitalización

Al cierre de junio de 2019 el capital neto la Casa de Bolsa se ubica en \$1,433 millones de pesos. El total de requerimientos de capitalización requerido por riesgo de crédito, mercado y operacional fue de \$281 millones de pesos, el monto de los activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y operacional fue de MXN 3,521 MM que representan un Índice de Capitalización de 40.69% (cifras previas).

<b>Scotia Casa de Bolsa</b>	<b>30 jun 2019</b>
<b>Capitalización</b>	
<i>(millones de pesos)</i>	
<b>Capital contable</b>	<b>1,599</b>
Menos: Inversiones permanentes	-
Otros Activos	166
Capital fundamental	1,433
Capital básico no fundamental	-
Capital complementario	-
<b>Capital neto</b>	<b>1,433</b>

Scotia Casa de Bolsa Activos en Riesgo (millones de pesos al 30 de junio de 2019)		Activos	Requerimientos de Capital	Activos ponderados por Riesgo
<b>Riesgo Mercado</b>	Operaciones en moneda nacional con tasa de interés nominal o rendimiento referido a ésta	33,554	44	552
	Operaciones en moneda nacional con sobretasa de interés nominal o rendimiento referida a ésta	9,453	-	-
	Operaciones en Udis así como en moneda nacional con tasa de interés real o rendimiento referida a ésta	163	1	7
	Operaciones en divisas o indizadas a tipos de cambio, con con tasa de interes nominal	1,590	-	1
	Operaciones en Udis así como en moneda nacional con rendimiento referido al INPC	-	-	-
	Operaciones en divisas o indizadas a tipos de cambio	-	-	-
	Operaciones con acciones o sobre acciones	339	151	1,891
	<b>Total Riesgo Mercado</b>	<b>45,099</b>	<b>196</b>	<b>2,451</b>
<b>Riesgo Crédito</b>	Contraparte en las operaciones de reporto, coberturas cambiarias y derivados	6	-	4
	Emisor en las operaciones de títulos de deuda derivadas de tenencia de reportos	2,322	-	4
	Por depósitos, préstamos, otros activos y operaciones contingentes	667	43	534
		<b>Total Riesgo Crédito</b>	<b>2,995</b>	<b>43</b>
	<b>Total Riesgo de Crédito y de Mercado</b>	<b>48,094</b>	<b>239</b>	<b>2,993</b>
<b>Riesgo Operacional</b>	<b>Total Riesgo Operacional</b>	<b>-</b>	<b>42</b>	<b>528</b>
	<b>Total</b>	<b>48,094</b>	<b>281</b>	<b>3,521</b>

Scotia Casa de Bolsa Índices de Capitalización	30 jun 2019
Capital Neto / Activos en riesgo de crédito, Mercado y Operacional (>=10.5%)	40.69%
Capital Básico / Activos en riesgo totales (>=8.5%)	40.69%
Capital Fundamental / Activos en riesgo totales (>=7.0%)	40.69%
Capital básico (tier 1)	1,433
Capital complementario (tier 2)	-
<b>Capital Neto (tier 1 +2)</b>	<b>1,433</b>

### Scotia Casa de Bolsa / Administración Integral de Riesgos

Cifras en millones de pesos

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

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

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

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

La UAIR de la Institución está representada por la Dirección General Adjunta de Riesgos (DGA Riesgos) y se apoya para la gestión y administración de los distintos tipos de riesgo (i.e. crédito, liquidez, tasas de interés, mercado y operacional, entre otros) principalmente en la Dirección Corporativa de Riesgos, la cual a su vez está organizada en 6 direcciones encaminadas a monitorear y mitigar los riesgos a los que está expuesta la Casa de Bolsa; lo anterior para garantizar una gestión adecuada de riesgos tal que se cumpla con el perfil de riesgo deseado y definido por el Consejo de Administración así como para mejorar la calidad, diversificación y composición de los distintos portafolios, optimizando de esta forma la relación riesgo-rendimiento.

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

Finalmente, la gestión de riesgos está en función de mejores prácticas internacionales pues se cuenta con un marco normativo que cumple con la regulación local y con estándares y lineamientos corporativos establecidos por Casa Matriz (The Bank of Nova Scotia).

### **Riesgo de crédito**

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

### **Riesgo de crédito en instrumentos financieros**

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

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

Al cierre de junio de 2019 y en promedio para el segundo trimestre del 2019, la pérdida esperada y no esperada sobre los portafolios de instrumentos financieros de la Casa de Bolsa es la siguiente:

	Junio 2019	T2 2019 Promedio
Pérdida Esperada	0.01%	0.02%
Pérdida No Esperada	0.00%	0.02%

\* Incluye títulos disponibles para la venta, títulos para negociar y conservados al vencimiento.

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

Exposiciones y calidad crediticia por portafolio. Al cierre de junio de 2019 y en promedio para el segundo trimestre de 2019, la exposición del portafolio de instrumentos financieros corresponde a lo siguiente:

Exposición de la Cartera de Instrumentos Financieros <sup>1</sup>	Junio 2019 MXN MM	T2 2019 MXN MM
Corporativo	0	20
Bancario	18	149
Gubernamental	1,304	1,605
Otro <sup>2</sup>	789	723
<b>Total</b>	<b>2,111</b>	<b>2,497</b>

1/ Incluye operaciones de venta en directo.

2/ Incluye acciones y fondos de inversión.

A continuación se presenta un resumen al cierre de junio de 2019 de las exposiciones, la calidad crediticia y la concentración por nivel de riesgo de las inversiones en valores:

Calificación	Disponibles para la Venta	Valores para Negociar	Total por Riesgo	% Concentración
mxAAA	-	1,191	1,191	56
Sin calificación*	-	920	920	44
<b>Total general</b>	<b>-</b>	<b>2,111</b>	<b>2,111</b>	<b>100</b>
<b>% Concentración</b>	<b>0</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	

Cifras en MM MXN

\* Incluye: acciones y fondos de inversión.

### Riesgo de crédito en operaciones de derivados

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

Al cierre de junio de 2019, la exposición por riesgo de crédito de contraparte (exposición potencial futura) en operaciones con instrumentos financieros derivados, es en su totalidad con instituciones financieras por un monto de \$76.6 MM.

## Riesgo de mercado

La administración del riesgo de mercado consiste en identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos derivados de fluctuaciones en las tasas de interés, tipos de cambio, precios del mercado accionario, índices y otros factores de riesgo en los mercados de dinero, cambios, capitales y productos derivados a los que están expuestas las posiciones de negociación de la Casa de Bolsa. Las posiciones de riesgo de la Casa de Bolsa incluyen instrumentos de mercado de dinero de tasa fija y flotante, acciones y derivados tales como opciones y warrants de capitales. Se tienen límites establecidos y aprobados para cada uno de los portafolios.

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

El VaR global promedio de un día en la Casa de Bolsa durante el segundo trimestre de 2019 fue de \$2.95 MM MXN, como porcentaje de su capital neto (\$1,433 MMMXN a Junio 2019, cifras preliminares) al cierre del periodo equivale a 0.21%. El VaR global de un día de la Casa de Bolsa al cierre del 28 de junio de 2019 fue de \$3.94 MMMXN. El VaR promedio desglosado por factor de riesgo durante el segundo trimestre del 2019 es como sigue:

Nocional (millones de pesos)	(Cierre)	(Promedio)
<b>Factor de Riesgo</b>		
Tasas de interés		
<i>Mercado de Dinero</i>	268.28	604.33
Capitales		
<i>Derivados</i>	482.29	544.56

VaR 1 día (millones de pesos)	(Cierre)	(Promedio)
<b>Factor de Riesgo</b>		
Tasas de interés	3.25	2.36
Capitales	1.21	1.58
<b>Total</b>	<b>3.94</b>	<b>2.95</b>

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

Debido a que la medida de VaR unicamente sirve para estimar pérdidas potenciales en condiciones normales de mercado, diariamente se realizan pruebas bajo condiciones extremas con el objeto de determinar la exposición al riesgo considerando grandes fluctuaciones anormales en los precios de mercado. La prueba bajo condiciones extremas durante el segundo trimestre de 2019, reflejó una pérdida máxima de \$47.8 MM MXN. El escenario que se utiliza para esta prueba es el Mercados Emergentes 2008, este escenario representa la crisis mundial sub-prime o inmobiliaria del 2007-2008 y su impacto en México.

Asimismo, mensualmente se realizan pruebas de "backtesting" para comparar las pérdidas y ganancias teóricas y reales con el valor en riesgo observado y en consecuencia, en su caso calibrar los modelos utilizados. El nivel de eficiencia del modelo se basa en el enfoque establecido por el BIS. Respecto de las pruebas de backtesting, durante el segundo trimestre de 2019, muestra niveles aceptables bajo el enfoque que establece el BIS.

## Riesgo de liquidez y tasas de interés

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

Para la administración del riesgo de liquidez y de tasas de interés se han establecido límites, los cuales son revisado al menos de manera anual y monitoreados de manera periódica<sup>1</sup> a nivel grupo financiero; a fin de que los mitigantes del riesgo estén actualizados y sean precisos. Entre los límites aplicables se encuentran aquellos relacionados activos líquidos, brechas de liquidez, sensibilidad del margen y sensibilidad del valor económico, mismos que se encuentran alineados con el apetito de riesgo de la institución. La estructura de límites de riesgo de liquidez y tasas de interés contempla montos nominales, así como de plazo; de manera periódica se informa al Comité de Activos y Pasivos, Comité de Riesgos y al Consejo de Administración sobre el desempeño de dichos límites, así como de los indicadores en materia de riesgo de liquidez y tasas de interés.

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

En adición, es importante señalar que para la administración del riesgo de liquidez y de tasas de interés se cuenta con pruebas bajo escenarios extremos. Se destaca que los modelos utilizados para la gestión del riesgo de liquidez y tasas de interés son revisados al menos de manera anual.

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

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

Las brechas de liquidez acumuladas al cierre de junio 2019 y en promedio en el segundo trimestre se presenta a continuación:

Scotia Casa de Bolsa Brechas de liquidez acumuladas	Posición (Cierre) <sup>2</sup>	Posición (Promedio)
<i>(Cifras en millones de pesos)</i>		
<b>Grupo Financiero</b>		
30 días	10,091	8,072
<b>Banco</b>		
30 días	9,389	7,186
<b>Casa de Bolsa</b>		
30 días	-	-
<b>Activos Líquidos (Casa de Bolsa)</b>	<b>787</b>	<b>1,072</b>

<sup>1</sup> Dependiendo de la naturaleza de los límites estos son monitoreados de manera diaria o semanal

<sup>2</sup> Las métricas de liquidez a nivel Grupo incluyen posiciones de Banco, posiciones propias de la Casa de Bolsa, posiciones propias Scotia Fondos y las subsidiarias Crédito Familiar y GlobalCard.

Las brechas al cierre de junio 2019 fueron cero considerando que la posición valuada de títulos disponibles para la venta de la Casa de Bolsa fue de \$0 MM, por tanto al cierre de junio 2019 la Casa de Bolsa no cuenta con títulos disponibles para la venta.

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

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

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

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

La sensibilidad de la Casa de Bolsa en el valor económico estimado y la variación estimada en los ingresos financieros del Grupo Financiero Scotiabank al cierre de junio 2019 y en promedio para el segundo trimestre de 2019 se muestra a continuación:

<b>Casa de Bolsa</b> <i>(Cifras en millones de pesos al 30 de Junio de 2019)</i>	<b>Posición Cierre<sup>3</sup></b>	<b>Posición Promedio</b>
<b>Valor Económico (+100 pbs)</b>		
Grupo Financiero	(131)	(92)
Banco	(118)	(80)
Casa de Bolsa	(0.25)	(0.31)
<b>Sensibilidad de Margen (+100 bps)</b>		
Grupo Financiero	660	656
Banco	621	620
Casa de Bolsa	5.85	4.51

En caso de haber posición de títulos disponibles para la venta, al ser parte integral del manejo de balance, serán monitoreados bajo las medidas de sensibilidad antes descritas (valor económico y sensibilidad de margen) y por tanto serán exceptuadas del cálculo de VaR.

<sup>3</sup> Las métricas de sensibilidad de tasas de interés a nivel Grupo incluyen posiciones de Banco, posiciones propias de la Casa de Bolsa, posiciones propias Scotia Fondos y las subsidiarias Crédito Familiar y GlobalCard.



## Riesgo Operacional

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

### Metodología General

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

Políticas para la gestión de riesgo operacional.

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

Evaluación de Riesgo Operacional

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

Manual para la recolección y clasificación de datos de riesgo operacional

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

Niveles de tolerancia de riesgo operacional

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

Indicadores clave de riesgo (KRI)

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

## Riesgo Legal

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

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.

Cálculo del requerimiento capital.

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

Valor promedio de la exposición

Durante el periodo de abril-junio de 2019, la Casa de Bolsa registró pérdidas por riesgo operacional por MXN 0.4 MM. Asimismo a junio 2019 los riesgos operacionales que en caso de materializarse causarían un impacto en los resultados de la entidad suman MXN 3.0 MM y corresponden a riesgo legal. El importe está provisionado al 100%.

### Riesgo tecnológico

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

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 DGA de Tecnologías de la Información cuenta con políticas, procedimientos y sistemas que apoyan el cumplimiento con los requerimientos en esta materia.

La metodología de riesgo tecnológico, que evalúa las vulnerabilidades, considera la criticidad de la información en términos de integridad, confidencialidad, disponibilidad y continuidad, para identificar los riesgos inherentes a los aplicativos e infraestructura tecnológica, evaluar los controles existentes y obtener el riesgo residual. Como resultado, la metodología establece una propuesta de controles para mitigar el riesgo tecnológico a un nivel aceptable.

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

### Agencias Calificadoras

Scotia Casa de Bolsa Calificaciones Escala Nacional	Largo plazo	Corto plazo	Perspectiva
Standard & Poor´s	mxAAA	mxA-1+	Estable
Fitch	AAA(mex)	F1+(mex)	Estable

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

### Dividendos

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Se aprueba decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo, por la cantidad de hasta \$75,000,000.00 (Setenta y cinco millones de pesos 00/100) M.N., a razón de \$3,379.443968819 (Tres mil trescientos setenta y nueve pesos 443968819/100000000 M.N.), por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 22,193 (Veintidós mil ciento noventa y tres) acciones de las series "F" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de la Sociedad mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidades de Ejercicios Anteriores". Se hace constar que el decreto mencionado es por el equivalente aproximado del 41.355% (cuarenta y un punto trescientos cincuenta y cinco por ciento) de la utilidad generada por la Sociedad por los seis meses terminados al 30 de junio de 2018, de conformidad con la política de Dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014.

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

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

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

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

En la Asamblea General Ordinaria de Accionistas de Scotia Inverlat Casa de Bolsa, de fecha 25 de Marzo de 2019, se aprobó:

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

### **Fuentes internas y externas de liquidez**

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

## Anexo 5 Scotia Fondos

### Política pago de Dividendos

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

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

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

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

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 13 de noviembre del 2013, se aprobó decretar y pagar dividendos en efectivo, el primero de ellos hasta por la cantidad de \$20'964,571.00 M.N. (Veinte millones novecientos sesenta y cuatro mil quinientos setenta y un pesos 00/100) M.N, a razón de \$10.4822855 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores" el cual fue pagado el 21 de noviembre del 2013, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Asimismo, en dicha Asamblea se aprobó decretar y pagar un dividendo extraordinario hasta por la cantidad de \$37'000,000.00 (Treinta y siete millones 00/100) M.N, a razón de \$18.50 (Dieciocho pesos 50/100) M.N., por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, el cual fue pagado también el 21 de noviembre del 2013, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo del 2014, se aprobó modificación a la política para el pago de dividendos, a efecto de que se decreten y paguen dividendos en un rango del 0%-50% respecto de las utilidades generadas durante el trimestre anterior.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 23 de mayo del 2014, se aprobó decretar y pagar un primer dividendo ordinario en efectivo hasta por la cantidad de \$23'442,162.88 a razón de \$11.72108144 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores", el cual fue pagado también el 30 de mayo del 2014, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Asimismo, en dicha asamblea se aprobó decretar y pagar un segundo dividendo extraordinario en efectivo por la cantidad de \$56'557,837.12 a razón de \$28.27891856 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores", el cual fue pagado también el 30 de mayo del 2014, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 22 de agosto del 2014, se aprobó decretar y pagar un dividendo en efectivo hasta por la cantidad de \$25'112,421.00 M.N. (Veinticinco millones ciento doce mil cuatrocientos veinte y un pesos M.N.), a razón de \$12.5562105000000 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores" el cual fue pagado el 29 de agosto del 2014, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de noviembre del 2014, se aprobó decretar y pagar dividendos en efectivo, hasta por la cantidad de \$27'955,574.00 (Veintisiete millones novecientos cincuenta y cinco mil quinientos setenta y cuatro pesos 00/100) M.N, a razón de \$13.977787 por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores". El cual fue pagado el 28 de noviembre del 2014, a través de la S.D. Indeval, Institución para el Depósito de Valores, S.A. de C.V.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 31 de marzo del 2015, se aprobó decretar y pagar en este mismo acto un dividendo en efectivo hasta por la cantidad de \$26'353,289.00 (Veintiséis millones trescientos cincuenta y tres mil doscientos ochenta y nueve pesos 00/100) M.N. a razón de \$13.1766445 (Trece pesos 1766445/100) por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores".

Asimismo en la asamblea a que se refiere el párrafo anterior se aprobó decretar y pagar un segundo dividendo extraordinario en efectivo por la cantidad de \$170'000,000.00 (Ciento setenta millones de pesos 00/100) M.N., a razón de \$85.00 (Ochenta y cinco pesos 00/100) M.N. por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores", los cuales fueron pagados el 31 de marzo del 2015.

Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas, de fecha 31 de marzo de 2016, y de conformidad con la política de dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014, se aprobó decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo hasta por la cantidad de 23,496,035.00 M.N (Veintitrés millones Cuatrocientos noventa y seis mil treinta y cinco pesos 00/100) M.N, a razón de \$11.7480175 (Once pesos 7480175/100) M.N por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Utilidad de Ejercicios Anteriores". Se hizo constar que el decreto mencionado es por el equivalente al 50% de la utilidad generada por Scotia Fondos, en el trimestre concluido al 31 de diciembre de 2015.

Asimismo, se aprobó decretar y pagar un dividendo extraordinario hasta por la cantidad de \$68,327,906.00 (Sesenta y ocho millones trescientos veintisiete mil novecientos seis pesos 00/100) M.N, a razón de \$34.1639530 (Treinta y cuatro pesos 1639530/100) M.N., por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo.



Mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 30 de marzo del 2017, se aprobó, lo siguiente:

Se aprueba decretar y pagar un dividendo ordinario en efectivo por la cantidad de \$24'000,000.00 (Veinticuatro millones de pesos 00/100 M.N.), a razón de \$12.00 (Doce pesos 00/100 M.N.) por acción, para distribuirlos entre la totalidad de las acciones en circulación, es decir, sobre las 2'000,000 (Dos millones) de acciones de las Series "A" y "B" que integran el capital social suscrito y pagado de Scotia Fondos, mediante una sola exhibición en efectivo, con cargo a la cuenta de "Resultado de Ejercicios Anteriores". Se hace constar que el decreto mencionado es por el equivalente al 50% (cincuenta por ciento) de la utilidad generada por Scotia Fondos, en el último trimestre de 2016, comprendido del 1° de octubre al 31 de diciembre de 2016, de conformidad con la política de Dividendos aprobada mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas de fecha 21 de marzo de 2014.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Anexo 6 Crédito Familiar

Crédito Familiar Cartera de Crédito (miles de pesos al 30 de junio de 2019)	Vigente	Vencida	Total
Créditos al consumo	3,458,438	322,789	3,781,227
Intereses devengados	113,179	31,667	144,846
<b>Total</b>	<b>3,571,617</b>	<b>354,456</b>	<b>3,926,073</b>

Crédito Familiar Variaciones de Cartera Vencida (miles de pesos al 30 de junio de 2019)	
<b>Saldo al 31 de marzo de 2019</b>	<b>341,492</b>
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	243,878
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(2,387)
Cobranza en efectivo	(83,371)
Reestructuraciones y renovaciones	-
Castigos/quitas/condonaciones	(145,129)
Bonificaciones y descuentos	(27)
Intereses devengados no cobrados	-
<b>Saldo al 30 de junio de 2019</b>	<b>354,456</b>

Crédito Familiar Estimaciones preventivas para riesgos crediticios (miles de pesos al 30 de junio de 2019)	
<b>Saldo al 31 de marzo de 2019</b>	<b>726,747</b>
Más: Creación de reservas	224,607
Menos: Liberaciones	871
Castigos y quitas	(200,161)
<b>Saldo al 30 de junio de 2019</b>	<b>752,064</b>

Crédito Familiar Préstamos Bancarios y de Otros Organismos (miles de pesos al 30 de junio de 2019)	Préstamos	
Vencimiento	Banca Múltiple	Total
<b>Pesos</b>		
Inmediato	1,408,799	1,408,799
Largo	1,594,921	1,594,921
<b>Total</b>	<b>3,003,720</b>	<b>3,003,720</b>
Tasa Promedio*	9.34%	9.34%
<b>Total Préstamos Bancarios</b>	<b>3,003,720</b>	<b>3,003,720</b>

Crédito Familiar Impuestos Diferidos (miles de pesos al 30 de junio de 2019)	
<b>Activo</b>	
Pérdidas Fiscales	68,202
Activo Fijo y otros activos	3,396
Reservas de Cartera crediticia	311,757
Provisiones de gastos	58,678
Otras diferencias Temporales	1,435
<b>Subtotal</b>	<b>443,468</b>
<b>Pasivo</b>	
Actualización de inmuebles	-
Pagos Anticipados	(39,845)
Otras diferencias temporales	-
Efecto D-3	(2,215)
<b>Subtotal</b>	<b>(42,060)</b>
<b>Efecto Neto en Diferido</b>	<b>401,408</b>

<b>Crédito Familiar</b>					
<b>Indicadores Financieros</b>					
	<b>2019</b>		<b>2018</b>		
	<b>T2</b>	<b>T1</b>	<b>T4</b>	<b>T3</b>	<b>T2</b>
<b>Índice de morosidad</b>	9.0	9.0	9.5	9.5	10.5
<b>Índice de cobertura de cartera de crédito vencida</b>	2.1	2.1	2.0	1.9	1.8
<b>Eficiencia operativa</b>	21.0	22.9	21.3	24.4	25.5
<b>ROE</b>	(9.4)	(16.5)	2.0	1.4	(16.4)
<b>ROA</b>	(2.1)	(3.8)	0.5	0.4	(4.3)
<b>Índice de capitalización desglosado</b>					
Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito	16.52*	17.37	19.53	20.09	20.96
Capital neto / Activos sujetos a riesgo totales	13.95*	14.92	16.75	17.77	18.46
<b>Liquidez</b>	19.5	19.5	20.3	8.6	13.8
<b>MIN</b>	15.7	14.7	17.8	21.6	17.6

\* Sujeto a aprobación del Banco Central.

### Operaciones con partes relacionadas

De conformidad con el Artículo 73bis de la Ley de Instituciones de Crédito, la suma total de las operaciones con personas relacionadas no podrá exceder el 35% de la parte básica del capital neto (\$624,497 miles de pesos). Los saldos de las operaciones con partes relacionadas en balance al 30 de junio de 2019, ascienden a 0.

### Concentración de riesgos

Al 30 de junio de 2019, la Sociedad no tiene grupos económicos que rebasen el límite del capital básico (10%).

<b>Crédito Familiar</b>						
<b>Calificación de la Cartera Crediticia</b>						
<b>Al 30 de junio de 2019</b>						
<b>( miles de pesos)</b>						
<b>Grados de Riesgo</b>	<b>Importe Cartera Crediticia</b>	<b>Cartera Comercial</b>	<b>Reservas Preventivas Necesarias</b>			<b>Total Reservas Preventivas</b>
			<b>Cartera de Consumo</b>		<b>Cartera de Vivienda</b>	
			<b>No Revolvente</b>	<b>Tarjeta de Crédito y Otros Créditos Revolventes</b>		
Exceptuada calificada	-	-	-	-	-	-
Riesgo A-1	528,416	-	31,805	-	-	31,805
Riesgo A-2	769,810	-	144,720	-	-	144,720
Riesgo B-1	384,080	-	32,923	-	-	32,923
Riesgo B-2	319,136	-	14,236	-	-	14,236
Riesgo B-3	138,888	-	12,966	-	-	12,966
Riesgo C-1	359,952	-	26,494	-	-	26,494
Riesgo C-2	662,450	-	76,925	-	-	76,925
Riesgo D	247,556	-	59,387	-	-	59,387
Riesgo E	515,785	-	352,608	-	-	352,608
<b>Total</b>	<b>3,926,073</b>	-	<b>752,064</b>	-	-	<b>752,064</b>
<b>Reservas Constituidas</b>						<b>752,064</b>
<b>Exceso</b>						-

NOTAS:

1. Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de junio de 2019.
2. La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la propia Comisión. La institución de crédito utiliza una metodología estándar.

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

**Capitalización**

<b>Crédito Familiar</b> <b>Integración del Capital</b> Revelación de la integración del Capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios. (miles de pesos al 30 de junio de 2019)		
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	995,100
2	Resultado de ejercicios anteriores	(11,606)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	(57,087)
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	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	926,407
	<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>	
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)	68,202
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
12	Reservas pendientes de constituir	-
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización	-
14	Pérdidas y ganancias ocasionadas por cambios en la calificación crediticia propia sobre los pasivos valuados a valor razonable	No aplica
15	Plan de pensiones por beneficios definidos	-
16 conservador	Inversiones en acciones propias	-
17 conservador	Inversiones recíprocas en el capital ordinario	-
18 conservador	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-
19 conservador	Inversiones significativas en acciones ordinarias de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	-
20 conservador	Derechos por servicios hipotecarios (monto que excede el umbral del 10%)	-
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	198,224
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	35,485
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	-
<b>Referencia</b>	<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>	<b>Monto</b>
J	del cual: Cargos diferidos y pagos anticipados	35,485
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	-
P	del cual: Inversiones en cámaras de compensación	-
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	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	301,910
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	624,497
	<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>	
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	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	-
	<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>	
37 conservador	Inversiones en instrumentos propios de capital adicional de nivel 1	No aplica
38 conservador	Inversiones en acciones recíprocas en instrumentos de capital adicional de nivel 1	No aplica
39 conservador	Inversiones en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera de alcance de la consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde las Institución no posea más del 10% del capital social emitido (monto que excede el umbral del 10%)	No aplica
40 conservador	Inversiones significativas en el capital de bancos, instituciones financieras y aseguradoras fuera del alcance de consolidación regulatoria, netas de las posiciones cortas elegibles, donde la Institución posea más del 10% del capital social emitido	No aplica
41	Ajustes regulatorios nacionales	-
42	Ajustes regulatorios aplicados al capital adicional de nivel 1 debido a la insuficiencia del capital de nivel 2 para cubrir deducciones	No aplica
43	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>	-
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>	-

45	<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	624,497
	<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>	
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 conservador	Reservas	-
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	-
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
<b>Referencia</b>	<b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>	<b>Monto</b>
56	Ajustes regulatorios nacionales	-
57	<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>	-
58	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	-
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	624,497
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	4,476,660
	<b>Razones de capital y suplementos</b>	
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.95%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.95%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	13.95%
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 contra cíclico, 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 contra cíclico bancario específico	No aplica
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistemáticamente importantes (D-SIB)	No aplica
68	Capital común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	6.95%
	<b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>	
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
	<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>	
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)	-
<b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>		
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	-
<b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)</b>		
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)	-

### Categoría de Capitalización

Al 30 de junio de 2019, Crédito Familiar mantiene un índice de capitalización superior al 10.5%, por lo que se encuentra clasificado en la categoría I de conformidad con el artículo 220 de las Disposiciones.

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, resultado por tenencia de activos no monetarios, y el saldo de remediones por beneficios definidos a los empleados considerando en cada concepto sus actualizaciones.
4	No aplica. El capital social de las instituciones de crédito en México está representado por títulos representativos o acciones. Este concepto solo aplica para entidades donde dicho capital no esté representado por títulos representativos o acciones.
5	No aplica para el ámbito de capitalización en México que es sobre una base no consolidada. Este concepto solo aplicaría para entidades donde el ámbito de aplicación es consolidado.
6	Suma de los conceptos 1 a 5.
7	No aplica. En México no se permite el uso de modelos internos para el cálculo del requerimiento de capital por riesgo de mercado.
8	Crédito mercantil, neto de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
9	Intangibles, diferentes al crédito mercantil, y en su caso a los derechos por servicios hipotecario, netos de sus impuestos a la utilidad diferidos a cargo, conforme a lo establecido en la fracción I inciso n) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
10 conservador	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de pérdidas y créditos fiscales conforme a lo establecido en la fracción I inciso p) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento "Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios" publicado en junio de 2011, ya que no permite compensar con los impuestos a la utilidad diferidos a cargo.

Referencia	Descripción
11	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo que corresponden a partidas cubiertas que no están valuadas a valor razonable.
12 conservador	Reservas pendientes de constituir conforme a lo establecido en la fracción I inciso k) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones. Este tratamiento es más conservador que lo establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento “Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios” publicado en junio de 2011, ya que deduce del capital común de nivel 1 las reservas preventivas pendientes de constituirse, de acuerdo con lo dispuesto en el Capítulo V del Título Segundo de las presentes disposiciones, así como aquéllas constituidas con cargo a cuentas contables que no formen parte de las partidas de resultados o del capital contable y no sólo la diferencia positiva entre las Pérdidas Esperadas Totales menos las Reservas Admisibles Totales, en el caso de que las Instituciones utilicen métodos basados en calificaciones internas en la determinación de sus requerimientos de capital.
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
14	No aplica.
15	Inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos que corresponden a los recursos a los que la Institución no tiene acceso irrestricto e ilimitado. Estas inversiones se considerarán netas de los pasivos del plan y de los impuestos a la utilidad diferidos a cargo que correspondan que no hayan sido aplicados en algún otro ajuste regulatorio.
16 conservador	El monto de la inversión en cualquier acción propia que la Institución adquiera: de conformidad con lo previsto en la Ley de acuerdo con lo establecido en la fracción I inciso d) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones; a través de los índices de valores previstos por la fracción I inciso e) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, y a través de los fondos de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento “Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios” publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido.
17 conservador	Inversiones, en capital de sociedades, distintas a las entidades financieras a que se refiere el inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, que sean a su vez, directa o indirectamente accionistas de la propia Institución, de la sociedad controladora del Grupo Financiero, de las demás entidades financieras integrantes del grupo al que pertenezca la Institución o de las filiales financieras de éstas de conformidad con lo establecido en la fracción I inciso j) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones correspondientes a fondos de inversión consideradas en la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento “Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios” publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se considera a cualquier tipo de entidad, no solo entidades financieras.
18 conservador	Inversiones en acciones, donde la Institución posea hasta el 10% del capital social de entidades financieras a que se refieren los Artículos 89 de la Ley y 31 de la Ley para Regular las Agrupaciones Financieras conforme a lo establecido a la fracción I inciso f) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, incluyendo aquellas inversiones realizadas a través de los fondos de inversión a las que se refiere la fracción I inciso i) del Artículo 2 Bis 6. Las inversiones anteriores excluyen aquellas que se realicen en el capital de organismos multilaterales de desarrollo o de fomento de carácter internacional que cuenten con Calificación crediticia asignada por alguna de las Instituciones Calificadoras al emisor, igual o mejor al Grado de Riesgo 2 a largo plazo. Este tratamiento es más conservador que el establecido por el Comité de Supervisión Bancaria de Basilea en su documento “Basilea III: Marco regulador global para reforzar los bancos y sistemas bancarios” publicado en junio de 2011 debido a que la deducción por este concepto se realiza del capital común de nivel 1, sin importar el nivel de capital en el que se haya invertido, y adicionalmente porque se deduce el monto total registrado de las inversiones.

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

Referencia	Descripción
M	M. El monto agregado de las Operaciones Sujetas a Riesgo de Crédito a cargo de Personas Relacionadas Relevantes conforme a la fracción I inciso s) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
N	N. La diferencia entre las inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos conforme al Artículo 2 Bis 8 menos la referencia 15.
O	O. Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C1 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
P	P. Las inversiones o aportaciones, directa o indirectamente, en el capital de empresas o en el patrimonio de fideicomisos u otro tipo de figuras similares que tengan por finalidad compensar y liquidar Operaciones celebradas en bolsa, salvo la participación de dichas empresas o fideicomisos en esta última de conformidad con el inciso f) fracción I del Artículo 2 Bis 6.
27	No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital adicional de nivel 1 ni para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.
<b>28</b>	<b>Suma de los renglones 7 a 22, más los renglones 26 y 27.</b>
<b>29</b>	<b>Renglón 6 menos el renglón 28.</b>
30	El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el capital Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen las condiciones establecidas en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en la fracción II del Artículo 2 Bis 6 de estas disposiciones.
31	Monto del renglón 30 clasificado como capital bajo los estándares contables aplicables.
32	No aplica. Los instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima se registran contablemente como capital.
33	Obligaciones subordinadas computables como capital básico No Fundamental, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio de la Resolución 50a que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, (Resolución 50a).
34	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
35	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
<b>36</b>	<b>Suma de los renglones 30, 33 y 34.</b>
37 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
38 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
39 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
40 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
41	Ajustes nacionales considerados: Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C2 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
42	No aplica. No existen ajustes regulatorios para el capital complementario. Todos los ajustes regulatorios se realizan del capital común de nivel 1.
<b>43</b>	<b>Suma de los renglones 37 a 42.</b>
<b>44</b>	<b>Renglón 36, menos el renglón 43.</b>
<b>45</b>	<b>Renglón 29, más el renglón 44.</b>
46	El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el capital Fundamental ni en el capital básico No Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen el Anexo 1-S de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en el Artículo 2 Bis 7 de las presentes disposiciones.
47	Obligaciones subordinadas computables como capital complementario, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
48	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
49	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
50	Estimaciones preventivas para riesgo de crédito hasta por la suma del 1.25% de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el Método Estándar para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito; y la diferencia positiva de las Reservas Admisibles Totales menos las Pérdidas Esperadas Totales, hasta por un monto que no exceda del 0.6 por ciento de los activos ponderados por riesgo de crédito, correspondientes a las Operaciones en las que se utilice el método basado en calificaciones internas para calcular el requerimiento de capital por riesgo de crédito, conforme a la fracción III del Artículo 2 Bis 7.
<b>51</b>	<b>Suma de los renglones 46 a 48, más el renglón 50.</b>
52 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
53 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
54 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
55 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
56	Ajustes nacionales considerados: Ajuste por reconocimiento del Capital Neto. El monto que se muestra corresponde al importe registrado en la celda C4 del formato incluido en el apartado II de este anexo.
<b>57</b>	<b>Suma de los renglones 52 a 56.</b>

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

<b>Crédito Familiar</b>		
<b>Relación del Capital neto con el Balance General</b>		
<i>(miles de pesos al 30 de junio de 2019)</i>		
<b>Referencias de los rubros del balance general</b>	<b>Rubros del Balance General</b>	<b>Monto presentado en el balance general</b>
	<b>Activo</b>	
BG1	Disponibilidades	50,792
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)	3,174,009
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	25,092
BG11	Bienes adjudicados (neto)	-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	-
BG13	Inversiones permanentes	379,719
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	348,698
BG16	Otros activos	131,323
	<b>Pasivo</b>	
BG17	Captación tradicional	-
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	3,003,720
BG19	Acreeedores 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	179,506
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	-
	<b>Capital contable</b>	
BG29	Capital contribuido	995,100
BG30	Capital ganado	(68,693)
	<b>Cuentas de orden</b>	
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	30,601
BG41	Otras cuentas de registro	932,953

**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 junio de 2019)*

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
	<b>ACTIVO</b>			
1	Crédito mercantil	8	-	-
2	Otros Intangibles	9	-	-
3	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de pérdidas y créditos fiscales	10	68,202	-
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	198,224	BG15
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	-
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	35,485	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	-	-

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
	<b>PASIVO</b>		-	-
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 No Fundamental	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 cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	-	-
	<b>CAPITAL CONTABLE</b>		-	-
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	995,100	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	(11,606)	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	(57,087)	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	-	-
	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		-	-
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	-
	<b>CONCEPTOS REGULATORIOS NO CONSIDERADOS EN EL BALANCE GENERAL</b>		-	-
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	-
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26-C	-	-
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26-I	-	-
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26-M	-	-
48	Derogado	26-O, 41, 56	-	-



**Crédito Familiar****Activos ponderados sujetos a Riesgos totales***(miles de pesos al 30 de junio de 2019)*

<b>Posición expuesta a riesgo de mercado por factor de riesgo</b>	<b>Importe de posiciones equivalentes</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	508,474	40,678
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	-	-
Posiciones en mercancía	-	-
<b>Activos ponderados sujetos de crédito por grupo de riesgo</b>	<b>Activos ponderados por riesgo</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Grupo I-A (ponderados al 0%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 20%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 4.0%)	-	-
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%)	10,140	810
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%)	3,086,770	246,940

Activos ponderados sujetos de crédito por grupo de riesgo	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
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%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	-	-
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%)	-	-
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 115%)	100,320	8,030
Grupo VIII (ponderados al 150%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	582,840	46,630
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**

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Estándar Alternativo	188,106	15,049
<b>Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses.</b>	<b>Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los último 36 meses</b>	
-	1,542,053	

<b>Crédito Familiar</b>		
<b>Características de los títulos que forman parte del Capital regulatorio</b>		
<b>Referencia</b>	<b>Características</b>	<b>Opciones</b>
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 los almacenes generales de depósito, casas de cambio, uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, Ley de Instituciones de Crédito, Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.
<b>Tratamiento regulatorio</b>		
4	Nivel de capital con transitoriedad	N.A.
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Fundamental
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	\$995,100 (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, 20-11-2013, 25-03-2014,30-05-2014,30-07-2014,28-11-2014,28-08-2015
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.
<b>Rendimientos / dividendos</b>		
17	Tipo de rendimiento / dividendo	Fijo ó Variable
18	Tasa de Interés /Dividendo	La política de dividendos se apeg 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.

Rendimientos / dividendos		
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 ( <i>Write-Down</i> )	No
31	Condiciones para disminución de valor	N.A.
32	Grado de baja de valor	N.A.
33	Temporalidad de la baja de valor	N.A.
34	Mecanismos de disminución de valor temporal	N.A.
35	Posición de subordinación en caso de liquidación	Los títulos de las acciones están sujetos a las disposiciones que en su caso emite la Secretaría de Hacienda y Crédito Público y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, así como lo que al efecto dispongan los Estatutos Sociales.
36	Características de incumplimiento	No
37	Descripción de características de incumplimiento	No

**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 Fundamental o Básico No Fundamental; y conforme al Artículo 2 bis 7 de las presentes disposiciones en caso de que dicha referencia sea Complementario. En cualquier otro caso, será el monto que corresponda de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50a.
9	Valor nominal del título en pesos mexicanos.
9A	Moneda utilizada para expresar el valor nominal del título en pesos mexicanos conforme al estándar internacional ISO 4217.
10	Clasificación contable del título que forma parte del Capital Neto.
11	Fecha de emisión del título que forma parte del Capital Neto.
12	Especificar si el título tiene vencimiento o es a perpetuidad.
13	Fecha de vencimiento del título, sin considerar las fechas de pago anticipado.
14	Especificar si el título incluye una cláusula de pago anticipado por el emisor donde se ejerza el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.
15	Fecha en la que el emisor puede, por primera vez, ejercer el derecho de pagar el título anticipadamente con previa autorización del Banco de México.

Referencia	Descripción
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.

### Aumentos y/o Disminuciones de Capital

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

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

Al 30 de junio de 2019, Crédito Familiar no registró movimientos de aumento o disminución de capital social.

### Eventos Relevantes

#### Acuerdo con Visa -

El 19 de marzo de 2019, Scotiabank Inverlat firmo un acuerdo contractual con Visa International Service Association (Visa) para fortalecer su alianza con duración de 10 años a partir de la fecha de firma. Derivado de la transacción

Scotiabank Inverlat recibió incentivos, los que fueron registrados como otros ingresos en el estado de resultados dentro del rubro de “Otros ingresos (gastos) de la operación”.

### **Crédito Familiar / Administración de riesgos (Información no auditable)-**

El proceso de administración integral de riesgos tiene como objetivo identificar los riesgos, medirlos, hacer seguimiento de su impacto en la operación y controlar sus efectos sobre las utilidades y el valor del capital mediante la aplicación de las estrategias de mitigación más adecuadas y la integración de la cultura del riesgo en la operación diaria. La Sociedad instrumenta una serie de acciones para fortalecer esta función, con el fin de controlar las exposiciones a riesgos de crédito, de liquidez, tasas de interés y a otros riesgos generados por las operaciones, así como mantener el cumplimiento de leyes, reglamentos y otros asuntos legales. En lo correspondiente a riesgo de mercado, la Sociedad no maneja posiciones de inversión con fines de especulación, arbitraje o intermediación ni se realizan operaciones para tomar riesgo en inversiones con este tipo de finalidades.

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

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

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

La UAIR está representada por la Dirección Corporativa de Riesgos, misma que está organizada en 6 direcciones encaminadas a monitorear y mitigar los riesgos a los que está expuesta la institución en relación a Liquidez, Tasas de Interés, Crédito, Operativo; cuenta con políticas en donde se incorporan lineamientos para informar desviaciones a los límites establecidos, debiendo en este caso informar al Comité de Riesgos y al propio Consejo de Administración, sobre dichas desviaciones.

La UAIR es responsable de revisar y presentar para aprobación del Comité de Riesgos y/o del Consejo de Administración las diversas metodologías utilizadas para gestionar los riesgos a los que está expuesta la institución, así como el marco de apetito de riesgo.

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

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

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

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

Finalmente, se destaca que la gestión de riesgos está en función de mejores prácticas internacionales pues se cuenta con un marco normativo que cumple con la regulación local y con estándares y lineamientos corporativos establecidos por la Casa Matriz del Grupo Financiero (The Bank of Nova Scotia).

### Riesgo de crédito

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

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

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

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

### Pérdida esperada y no esperada<sup>1</sup>

Crédito Familiar Pérdida esperada y no esperada* (Cifras en miles de pesos al 30 de Junio 2019)	Junio 19
<b>Pérdida Esperada</b>	8.17%
<b>Pérdida No Esperada</b>	26.82%

\* Excluye cartera vencida.

Para interpretar la pérdida esperada (PE) y no esperada (PNE) y a manera de ejemplo, la pérdida esperada (8.17%) representa lo que la Sociedad espera perder durante los próximos doce meses por conceptos de incumplimientos dadas las características de sus carteras; mientras que la pérdida no esperada representa el capital económico necesario para mantener solvente a la Sociedad en caso de un evento adverso de gran magnitud que impacte las carteras crediticias.

### Parámetros de Riesgo (PI, SP y EI, Junio 2019)

Cartera	Exposición Incumplimiento. (EI) <sup>1</sup>	Probabilidad Incumplimiento. (PI) <sup>2</sup>	Severidad de la Pérdida (SP) <sup>2</sup>
<b>Junio 2019</b>	3,571,617	11.49%	71.00%

1/ Excluye cartera vencida.

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

### Riesgo de liquidez y de tasa de interés

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

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

Para la administración del riesgo de liquidez y de tasas de interés se han establecido límites, los cuales son revisado al menos de manera anual y monitoreados de manera periódica<sup>2</sup>; a fin de que los mitigantes del riesgo estén actualizados y sean precisos. Entre los límites aplicables se encuentran aquellos relacionados a brechas de liquidez, sensibilidad del margen y sensibilidad del valor económico, mismos que se encuentran alineados con el apetito de riesgo de la institución; de manera periódica se informa al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración sobre el desempeño de dichos límites, así como de los indicadores en materia de riesgo de liquidez y tasas de interés.

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

En adición, es importante señalar que para la administración del riesgo de liquidez y de tasas de interés se cuenta con pruebas bajo escenarios extremos y pruebas de backtesting. Se destaca que los modelos utilizados para la gestión del riesgo de liquidez y tasas de interés son revisados al menos de manera anual.

El riesgo de liquidez es el resultado de desfases en los flujos de efectivo. El objetivo del proceso de administración de riesgo de liquidez es garantizar que la Sociedad pueda cubrir la totalidad de sus obligaciones a medida que estas se hacen exigibles, para lo cual calcula los flujos a entregar y recibir de manera contractual, estimando así brechas de liquidez y establece límites apropiados.

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

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

La brecha de liquidez acumulada a 30 días al cierre de junio 2019 y en promedio para el segundo trimestre de 2019 es la siguiente:

<b>Crédito Familiar Riesgo de Liquidez</b> <i>(Cifras en miles de pesos al 30 de Junio 2019)</i>	<b>Posición Cierre Junio 19</b>	<b>Posición Promedio T2 2019</b>
<b>Gap 30 días</b>	(47,325)	(61,218)

Por otro lado, el riesgo de tasas de interés deriva de la incertidumbre en las utilidades y/o valor del portafolio como resultado de movimientos en las tasas de interés, y se presenta cuando existen desfases (brechas) en la revisión de activos y pasivos con vencimiento contractual o sujetos a revisión de tasa dentro de un periodo de tiempo determinado, o bien cuando existen distintas tasas de referencia para activos y pasivos.

Se utiliza como indicador el valor económico, el cual incorpora el impacto del cambio en tasas de interés sobre el total de los flujos esperados, proporciona una medida del impacto a largo plazo de estas variaciones. También se utiliza la sensibilidad de margen, que mide el impacto sobre el margen financiero, de reinvertir/fondear a 100 puntos base por arriba/debajo de la tasa contractual a partir de la fecha de reprecación hasta un horizonte de un año. Ambas métricas suponen que los saldos vigentes permanecen constantes por 12 meses y que los saldos reprecian a la mitad de cada banda.

El valor económico estimado y la sensibilidad de margen al cierre de junio 2019 y en promedio para el segundo trimestre de 2019 es la siguiente:

<b>Crédito Riesgo de Tasa de Interés Familiar</b> <i>(Cifras en miles de pesos al 30 de Junio 2019)</i>	<b>Posición Cierre Junio 19</b>	<b>Posición Promedio T2 2019</b>
<b>Valor Económico (+100bps)</b>	(12,297)	(11,693)
<b>Sensibilidad de Margen Financiero (+100bps)</b>	673	976

<sup>2</sup> Dependiendo de la naturaleza de los límites estos son monitoreados de manera diaria o semanal



Al cierre de junio 2019, no se cuenta con posiciones de títulos con fines de negociación ni de derivados de cobertura. En el evento de que se tengan posiciones de cobertura, éstas serán monitoreadas dentro de las métricas de sensibilidad por riesgo de tasas excluyéndose de las métricas de VaR, previa aprobación del Comité de Riesgos y siendo esto notificado a la autoridad.

## **Riesgo operacional, legal y tecnológico**

### **Riesgo operacional**

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

### **Metodología General**

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

Políticas para la gestión de riesgo operacional.

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

### **Evaluación de Riesgo Operacional**

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

Manual para la recolección y clasificación de datos de riesgo operacional.

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

Niveles de tolerancia de riesgo operacional.

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

Indicadores clave de riesgo (KRI)

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

### **Riesgo Legal**

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

La sociedad cuenta con una metodología de estimación de pérdidas esperadas y no esperadas de riesgo legal, a través de la cual se estiman las probables pérdidas como consecuencia de un resultado adverso de sus juicios en proceso. Dicha

metodología está basada en la experiencia de pérdidas de ejercicios anteriores, con las que mediante un análisis estadístico de severidad y ocurrencia, se determina la probabilidad de pérdida de los asuntos legales en curso.

Cálculo del requerimiento capital.

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

Valor promedio de la exposición

Durante el periodo de abril-junio de 2019 la sociedad reconoció pérdidas por riesgo operacional de MXN 885.3 M, asimismo los riesgos operacionales al cierre del mes de junio de 2019 que en caso de materializarse causarían un impacto negativo suman MXN 18,097.5 M, y corresponden a riesgo legal, el 100% de la exposición cuenta con provisiones.

### Riesgo Tecnológico

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

La administración del riesgo tecnológico es responsabilidad de la Dirección de Tecnología la cual cuenta con políticas, sistemas, controles e información que le permite evaluar la vulnerabilidad en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, seguridad, recuperación de información y redes, por errores de procesamiento u operativos, fallas en procedimientos, capacidades inadecuadas e insuficiencias de los controles instalados, entre otros.

- Análisis de Riesgos:

La Evaluación de Riesgos es la metodología y los pasos aplicables para la administración y evaluación de riesgos en sistemas, activos tecnológicos y manejo de información en el negocio. La Metodología, está orientada a ser aplicada por las diferentes áreas de tecnología que soportan el Servicio de Sistemas en sus respectivos ámbitos de función. El objetivo es lograr un inventario de activos con clasificación de riesgos sustentado en el Procedimiento de la Metodología de Evaluación de Riesgo Tecnológico, llevándose a cabo mediante los siguientes pasos:

1. Clasificación de Información/Sistemas
2. Identificación y evaluación Riesgos Inherentes
3. Evaluación riesgos Residuales
4. Documentación de Riesgos

- Incidentes de Seguridad:

El Manejo de Incidentes de Seguridad está enfocado principalmente en aquellos eventos o incidentes que atenten contra la seguridad de la información con alto impacto en las operaciones de la sociedad. Estos pueden ser reportados por el negocio o por los administradores de la red que detecten un posible ataque.

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

Anexo 7 Globalcard

Globalcard Indicadores Financieros					
	2019		2018		
	T2	T1	T4	T3	T2
<b>ROE</b> <i>(Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable promedio)</i>	26.0	20.7	33.4	14.6	17.0
<b>ROA</b> <i>(Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total promedio)</i>	6.2	4.7	6.9	2.8	3.4
<b>MIN</b> <i>(Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio)</i>	6.3	0.8	6.9	5.3	4.6
<b>Eficiencia Operativa</b> <i>(Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio)</i>	12.3	13.2	8.6	12.9	13.2
<b>Índice de Morosidad</b> <i>(Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre)</i>	7.19	7.77	6.39	6.01	6.33
<b>Índice de Cobertura de Cartera de Crédito Vencida</b> <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>	228.89	215.13	230.09	248.54	246.08
<b>Capital neto / Activos sujetos a riesgo de crédito</b>	19.09*	18.53	18.03	14.89	15.42
<b>Capital neto / Activos sujetos a riesgo totales</b> <i>(crédito, mercado y operacional)</i>	15.19*	15.12	15.23	13.18	14.07
<b>Liquidez</b> <i>(Activos líquidos / Pasivos líquidos)</i>	2.9	0.6	3.7	15.2	15.8

\* Sujeto a aprobación del Banco Central.

Al 30 de junio de 2019 la compañía no tiene inversiones en valores ni derivados por reportar.

Globalcard Cartera de Crédito <i>(miles de pesos al 30 de junio de 2019)</i>	Vigente	Vencida	Total
Créditos al consumo	10,638,124	823,677	11,461,801
<b>Total</b>	<b>10,638,124</b>	<b>823,677</b>	<b>11,461,801</b>

Globalcard Variaciones de Cartera Vencida <i>(miles de pesos al 30 de junio de 2019)</i>	
<b>Saldo al 31 de marzo de 2019</b>	<b>848,412</b>
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	595,563
Compras de Cartera	-
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(145,659)
Cobranza en efectivo	(89,623)
Reestructuraciones y renovaciones	(8,396)
Castigos/quitas/condonaciones	(376,620)
Bonificaciones y descuentos	-
Intereses devengados no cobrados	-
<b>Saldo al 30 de junio de 2019</b>	<b>823,677</b>

<b>Globalcard</b>	
<b>Estimaciones preventivas para riesgos crediticios</b>	
<i>(miles de pesos al 30 de junio de 2019)</i>	
<b>Saldo al 31 de marzo de 2019</b>	<b>1,825,220</b>
Más: Creación de reserva	(316,533)
Menos: Cancelación de estimación por calificación	-
Castigos y quitas	376,620
<b>Saldo al 30 de junio de 2019</b>	<b>1,885,307</b>

<b>Globalcard</b>			
<b>Préstamos Bancarios</b>			
<i>(miles de pesos al 30 de junio de 2019)</i>			
Vencimiento	Préstamos		
	Banca Múltiple	Total	
<b>Pesos</b>			
De corto plazo	2,659,766	2,659,766	
De largo plazo	4,951,653	4,951,653	
<b>Total</b>	<b>7,611,419</b>	<b>7,611,419</b>	
Tasa	TIIE+1.25	TIIE+1.0	
<b>Total Préstamos Bancarios</b>	<b>7,611,419</b>	<b>7,611,419</b>	

<b>Globalcard</b>	
<b>Impuestos Diferidos</b>	
<i>(miles de pesos al 30 de junio de 2019)</i>	
<b>Activo</b>	
Pérdidas Fiscales	-
Activo Fijo y otros activos	2,613
Reservas de Cartera crediticia	767,829
Provisiones de gastos	106,729
Otras diferencias Temporales	64,140
<b>Subtotal</b>	<b>941,311</b>
<b>Pasivo</b>	
Actualización de inmuebles	-
Pagos Anticipados	836
Otras diferencias temporales	-
<b>Subtotal</b>	<b>836</b>
<b>Efecto Neto en Diferido</b>	<b>940,475</b>

<b>Globalcard</b>		
<b>Resultados por Intermediación</b>		
<i>(miles de pesos al 30 de junio de 2019)</i>		
	Resultados del periodo por Valuación	Resultados del periodo por Compra - Venta
Inversiones en valores	-	-
Operaciones con instrumentos financieros derivados de negociación y cobertura	-	-
Divisas y otros	(32,202)	(2,381)
<b>Total</b>	<b>(32,202)</b>	<b>(2,381)</b>

<b>Globalcard Otros ingresos (egresos) de la operación (miles de pesos)</b>	<b>30 jun 2019</b>
Recuperación de Cartera de Crédito	-
Ingresos por adquisición de cartera de crédito	-
Recuperaciones	-
Quebrantos	(49,201)
Otros ingresos (egresos) de la operación	170,018
<b>Total</b>	<b>120,817</b>

<b>Globalcard Calificación de la Cartera Crediticia Al 30 de junio de 2019 (miles de pesos)</b>						
	Importe Cartera Crediticia	Reservas Preventivas Necesarias				Total Reservas Preventivas
		Cartera Comercial	Cartera de Consumo		Cartera de Vivienda	
Exceptuada Calificada			No Revolvente	Tarjeta de Crédito y Otros Créditos Revolventes		
Riesgo A-1	3,677,156	-	5	320,942	-	320,947
Riesgo A-2	3,276,834	-	44	192,854	-	192,898
Riesgo B-1	864,435	-	101	63,196	-	63,297
Riesgo B-2	475,918	-	378	45,066	-	45,444
Riesgo B-3	426,147	-	23	48,929	-	48,952
Riesgo C-1	696,440	-	170	98,486	-	98,656
Riesgo C-2	690,803	-	402	178,854	-	179,256
Riesgo D	840,936	-	1,062	494,008	-	495,070
Riesgo E	513,124	-	42,114	398,673	-	440,787
<b>Total</b>	<b>11,461,793</b>	<b>-</b>	<b>44,299</b>	<b>1,841,008</b>	<b>-</b>	<b>1,885,307</b>
<b>Reservas Constituidas</b>						<b>1,885,307</b>

**NOTAS:**

- Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general al 30 de junio de 2019.
- La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la propia Comisión. La institución de crédito utiliza una metodología estándar.

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

**Operaciones con partes relacionadas**

En el curso normal de sus operaciones, se llevan 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.

**Operaciones Relevantes****Venta de créditos de consumo (personales, auto y TDC) propiedad de Scotiabank Inverlat, Globalcard y Crédito Familiar-**

El 31 de marzo de 2019, Globalcard llevó a cabo la venta de un portafolio de tarjeta de crédito totalmente castigado a una compañía no relacionada. Los resultados por estas operaciones fueron registrados como recuperaciones en el estado de resultados dentro del rubro de "Estimación preventiva para riesgos crediticios".

**Acuerdo con Visa -**

El 19 de marzo de 2019, firmó un acuerdo contractual con Visa International Service Association (Visa) para fortalecer su alianza con duración de 10 años a partir de la fecha de firma. Derivado de la transacción se recibió incentivos, los que fueron registrados como otros ingresos en el estado de resultados dentro del rubro de "Otros ingresos (gastos) de la operación".

## Capitalización

**Globalcard**  
**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 junio de 2019)**

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	2,781,359
2	Resultado de ejercicios anteriores	(460,881)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	305,683
4	Capital sujeto a eliminación gradual del capital común de nivel 1 (solo aplicable para compañías que no estén vinculadas a acciones)	No aplica
9005	Acciones ordinarias emitidas por subsidiarias en tenencia de terceros (monto permitido en el capital común de nivel 1)	No aplica
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	2,626,161
	<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>	
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)	677,860
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	-
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	-
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	-
<b>Referencia</b>	<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>	-
P	del cual: Inversiones en cámaras de compensación	-
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	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	677,860
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	1,948,301
	<b>Capital adicional de nivel 1: instrumentos</b>	
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	<b>Capital adicional de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	-
	<b>Capital adicional de nivel 1: ajustes regulatorios</b>	
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	<b>Ajustes regulatorios totales al capital adicional de nivel 1</b>	-
44	<b>Capital adicional de nivel 1 (AT1)</b>	-
45	<b>Capital de nivel 1 (T1 = CET1 + AT1)</b>	
	<b>Capital de nivel 2: instrumentos y reservas</b>	
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	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	-
	<b>Capital de nivel 2: ajustes regulatorios</b>	
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	<b>Ajustes regulatorios totales al capital de nivel 2</b>	-
58	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	-
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	12,823,454
	<b>Razones de capital y suplementos</b>	
61	Capital Común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.19%
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.19%
63	Capital Total (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.19%
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	17.69%
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.5%
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	No aplica
<b>Referencia</b>	<b>Razones de capital y suplementos</b>	<b>Monto</b>
67	del cual: Suplemento de bancos globales sistemáticamente importantes (D-SIB)	No aplica
68	Capital común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	8.19%
	<b>Mínimos nacionales (en caso de ser diferentes a los de Basilea 3)</b>	
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
	<b>Cantidades por debajo de los umbrales para deducción (antes de la ponderación por riesgo)</b>	
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)	
	<b>Límites aplicables a la inclusión de reservas en el capital de nivel 2</b>	
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	-
	<b>Instrumentos de capital sujetos a eliminación gradual (aplicable únicamente entre el 1 de enero de 2018 y el 1 de enero de 2022)</b>	
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)	-

**Categoría Capitalización**

Al 30 de junio de 2019, Globalcard S. A. de C. V., SOFOM ER mantiene un índice de capitalización superior al 10.50%, por lo que se encuentra clasificado en la categoría I de conformidad con el artículo 220 de las Disposiciones.

<b>Globalcard</b>	
<b>Notas al formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios</b>	
<b>Referencia</b>	<b>Descripción</b>
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 aquéllas constituidas con cargo a cuentas contables que no formen parte de las partidas de resultados o del capital contable y no sólo la diferencia positiva entre las Pérdidas Esperadas Totales menos las Reservas Admisibles Totales, en el caso de que las Instituciones utilicen métodos basados en calificaciones internas en la determinación de sus requerimientos de capital.
13	Beneficios sobre el remanente en operaciones de bursatilización conforme a lo establecido en la fracción I inciso c) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones.
14	No aplica.
15	Inversiones realizadas por el fondo de pensiones de beneficios definidos que corresponden a los recursos a los que la Institución no tiene acceso irrestricto e ilimitado. Estas inversiones se considerarán netas de los pasivos del plan y de los impuestos a la utilidad diferidos a cargo que correspondan que no hayan sido aplicados en algún otro ajuste regulatorio.
16 conservador	El monto de la inversión en cualquier acción propia que la Institución adquiera: de conformidad con lo previsto en la Ley de acuerdo con lo establecido en la fracción I inciso d) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones; a través de los índices de valores previstos por la fracción I inciso e) del Artículo 2 Bis 6 de las presentes disposiciones, y a través de 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.
<b>Referencia</b>	<b>Descripción</b>
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 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	Se deroga
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	<b>Suma de los renglones 7 a 22, más los renglones 26 y 27.</b>
29	<b>Renglón 6 menos el renglón 28.</b>
30	El monto correspondiente de los títulos representativos del capital social (incluyendo su prima en venta de acciones) que no hayan sido considerados en el capital Fundamental y los Instrumentos de Capital, que satisfacen las condiciones establecidas en el Anexo 1-R de las presentes disposiciones conforme a lo establecido en la fracción II del Artículo 2 Bis 6 de estas disposiciones.
31	Monto del renglón 30 clasificado como capital bajo los estándares contables aplicables.
<b>Referencia</b>	<b>Descripción</b>
32	No aplica. Los instrumentos emitidos directamente que califican como capital adicional de nivel 1, más su prima se registran contablemente como capital.
33	Obligaciones subordinadas computables como capital básico No Fundamental, de conformidad con lo dispuesto en el Artículo Tercero Transitorio de la Resolución 50a que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, (Resolución 50a).
34	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
35	No aplica. Ver la nota de la referencia 5.
36	<b>Suma de los renglones 30, 33 y 34.</b>
37 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
38 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
39 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
40 conservador	No aplica. La deducción se realiza en su totalidad del capital común de nivel 1.
41	Ajustes nacionales considerados:

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

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.

**Globalcard**  
**Relación del Capital neto con el Balance General**  
(miles de pesos al 30 de junio de 2019)

Referencias de los rubros del balance general	Rubros del Balance General	Monto presentado en el balance general
	<b>Activo</b>	
BG1	Disponibilidades	77,929
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)	9,576,494
BG9	Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	401,197
BG11	Bienes adjudicados (neto)	-
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	-
BG13	Inversiones permanentes	-
BG14	Activos de larga duración disponibles para la venta	-
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	940,475
BG16	Otros activos	10,569
	<b>Pasivo</b>	
BG17	Captación tradicional	-
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	7,611,419
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	379,729
BG26	Obligaciones subordinadas en circulación	-
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG28	Créditos diferidos y cobros anticipados	389,355
	<b>Capital contable</b>	
BG29	Capital contribuido	2,781,359
BG30	Capital ganado	(155,198)

<b>Cuentas de orden</b>		
BG31	Avales otorgados	-
BG32	Activos y pasivos contingentes	-
BG33	Compromisos crediticios	50,707,750
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	-
BG41	Otras cuentas de registro	8,780,087

**Globalcard**

**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 junio de 2019)**

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
<b>ACTIVO</b>				
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	677,860	BG15
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	-
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	-	-
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	-	-
	<b>PASIVO</b>		-	-
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 No Fundamental	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 cargo) asociados a cargos diferidos y pagos anticipados	26-J	-	-
	<b>CAPITAL CONTABLE</b>		-	-
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	2,781,359	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	(460,881)	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	305,683	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	-	-
	<b>CUENTAS DE ORDEN</b>		-	-
43	Posiciones en Esquemas de Primeras Pérdidas	26 - K	-	-
	<b>CONCEPTOS REGULATORIOS NO CONSIDERADOS EN EL BALANCE GENERAL</b>		-	-
44	Reservas pendientes de constituir	12	-	-
45	Utilidad o incremento el valor de los activos por adquisición de posiciones de bursatilizaciones (Instituciones Originadoras)	26-C	-	-
46	Operaciones que contravengan las disposiciones	26-I	-	-
47	Operaciones con Personas Relacionadas Relevantes	26-M	-	-
48	Derogado	26-O, 41, 56	-	-



**Globalcard**

**Nota a los conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto**

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

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

**Globalcard**  
**Activos ponderados sujetos a Riesgos totales**  
**(miles de pesos al 30 de junio de 2019)**

<b>Posición expuesta a riesgo de mercado por factor de riesgo</b>	<b>Importe de posiciones equivalentes</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	34,234	2,739
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	19	2
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	23,108	1,849

Posición en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupos de acciones	-	-
Posiciones en mercancía	-	-
<b>Activos ponderados sujetos de crédito por grupo de riesgo</b>	<b>Activos ponderados por riesgo</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Grupo I-A (ponderados al 0%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 10%)	-	-
Grupo I-A (ponderados al 20%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 2%)	-	-
Grupo I-B (ponderados al 4.0%)	-	-
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%)	12,510	1,000
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%)	9,361,800	748,940
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%)	3,080	250
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	-	-
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%)	-	-
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 115%)	246,900	19,750
Grupo VIII (ponderados al 150%)	-	-
Grupo IX (ponderados al 100%)	580,750	46,450
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%)	-	-
Ajuste por valuación crediticia en operaciones derivadas	-	-
<b>Activos ponderados sujetos a riesgo operacional</b>		
	<b>Activos ponderados por riesgo</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
	<b>2,561,130</b>	<b>204,890</b>
<b>Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses</b>		<b>432,942</b>
<b>Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses</b>		<b>1,951,337</b>

**Globalcard**

**Nota a los conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto**

Referencia	Características	Opciones
1	Emisor	Globalcard, 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 los almacenes generales de depósito, casas de cambio, uniones de crédito y sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, Ley de Instituciones de Crédito, Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.
<b>Tratamiento regulatorio</b>		
4	Nivel de capital con transitoriedad	N.A.
5	Nivel de capital sin transitoriedad	Fundamental
6	Nivel del instrumento	Sociedad Financiera de Objeto Múltiple sin consolidar subsidiarias
7	Tipo de Instrumento	Acción series "F" y "B"
8	Monto reconocido en el capital regulatorio	\$2,781,359 (cifra en miles de pesos)
9	Valor nominal del instrumento	Un Peso 00/100 MN, conforme estatutos sociales
9 <sup>a</sup>	Moneda del instrumento	Pesos mexicanos

10	Clasificación contable	Capital
11	Fecha de emisión	22-04-2016, 28-07-2017, 31-08-2017, 29-06-2018, 22-11-2018
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.
<b>Rendimientos / dividendos</b>		
17	Tipo de rendimiento / dividendo	Fijo ó 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 Acumutable
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	GLOBALCARD, S.A.DE.C.V., SOFOM ER, 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

**Globalcard**  
**Características de los títulos que forman parte del Capital Regulatorio**

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

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

### Aumentos y/o Disminuciones de Capital

El 6 de abril de 2015 mediante Asamblea General Ordinaria de Accionistas se aprobó la capitalización de la totalidad de sus pérdidas acumuladas al 31 de diciembre de 2014 mediante la reducción del capital social por un monto de \$248,921 en la parte mínima fija y en la parte variable sin cancelación de acciones, con lo cual el capital social suscrito y pagado de la sociedad quedo establecido en la cantidad de \$135 millones.

El 19 de junio del 2016 quedo registrado ante el registro público de la propiedad la decisión de la asamblea del pasado 22 de abril del 2016. Que para efectos de la escisión aprobada en dicha asamblea y con motivo de la misma se resuelve disminuir el capital social pagado de la sociedad por la cantidad de \$ 53 Millones de pesos.

**Globalcard, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat** mediante Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de fecha 28 de julio del 2017, aprobó un aumento de capital social en su parte fija y variable por la cantidad de \$1,800'000,000.00 (Un mil ochocientos millones de pesos 00/100) M.N., misma que fue suscrita y pagada en ese mismo acto por **Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat**, con lo cual quedó un capital social suscrito y pagado en la cantidad de \$1,881'358,176.47.00 (Un mil ochocientos ochenta y un millones trescientos cincuenta y ocho mil, ciento setenta y seis pesos 47/100) M.N.

**Globalcard, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat** mediante Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de fecha 31 de agosto de 2017, aprobó un aumento de capital social en su parte fija y variable por la cantidad de \$600'000,000.00 (Seiscientos millones de pesos 00/100) M.N., misma que fue suscrita y pagada en ese mismo acto por **Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat**, con lo cual quedó un capital social suscrito y pagado en la cantidad de \$2,481'358,176.47.00 (Dos mil cuatrocientos ochenta y un millones trescientos cincuenta y ocho mil, ciento setenta y seis pesos 47/100) M.N.

Mediante Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de fecha 29 de junio del 2018 **Globalcard, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat**, aprobó un aumento de capital social por la cantidad de \$150,000,000.00 (Ciento cincuenta millones de pesos 00/100) M.N., en su parte variable, misma que fue suscrita y pagada en ese mismo acto por **Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat**, con lo cual quedó un capital social suscrito y pagado en la cantidad de \$2,631'358,176.47 (Dos mil seiscientos treinta y un millones trescientos cincuenta y ocho mil ciento setenta y seis pesos 47/100) M.N.

Mediante Asamblea General Extraordinaria de Accionistas de fecha 22 de noviembre del 2018 **Globalcard, S.A. de C.V., Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat**, aprobó un aumento de capital social por la cantidad de \$150,000,000.00 (Ciento cincuenta millones de pesos 00/100) M.N., en su parte variable, misma que fue suscrita y pagada en ese mismo acto por **Scotiabank Inverlat, S.A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Scotiabank Inverlat**, con lo cual quedó un capital social suscrito y pagado en la cantidad de \$2,781'358,176.47 (Dos mil setecientos ochenta y un millones trescientos cincuenta y ocho mil ciento setenta y seis pesos 47/100) M.N.

**Globalcard / Administración de riesgos (Información no auditable)-**

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

De acuerdo con las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, así como de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a los Almacenes Generales de Depósito, Casas de Cambio, Uniones de Crédito y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Regulada en materia de administración de riesgos, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores mismas que son cumplidas por la institución. El Consejo de Administración aprueba por lo menos una vez al año, los objetivos, lineamientos y políticas para la Administración Integral de Riesgos, así como la estructura de límites para los distintos tipos de riesgo.

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

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

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

La UAIR de la Institución está representada por la Dirección Corporativa de Riesgos la cual a su vez está organizada en 6 direcciones encaminadas a monitorear y mitigar los riesgos a los que está expuesta la institución; lo anterior para garantizar una gestión adecuada de riesgos tal que se cumpla con el perfil de riesgo deseado y definido por el Consejo de Administración así como para mejorar la calidad, diversificación y composición de los distintos portafolios, optimizando de esta forma la relación riesgo-rendimiento.

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

Finalmente, la gestión de riesgos está en función de mejores prácticas internacionales pues se cuenta con un marco normativo que cumple con la regulación local y con estándares y lineamientos corporativos establecidos por Casa Matriz (The Bank of Nova Scotia).

**Funciones y Responsabilidades**

De conformidad con las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, el Consejo de Administración designa a través del Comité de Riesgos, a los funcionarios del Comité de Crédito mismo que sesiona de manera mensual.

Con motivo de la integración del portafolio de Tarjeta de Crédito (TDC) de Scotiabank a Globalcard, empresa subsidiaria del Banco, la reglamentación publicada dentro del sitio de SBM es aplicable en su totalidad a esta entidad.

**Modelos paramétricos de evaluación (score)**

Con base en la información proporcionada en la Solicitud y el Reporte de Crédito obtenido de una Sociedad de Información Crediticia, Scotiabank (Globalcard) utiliza modelos paramétricos para la evaluación de los solicitantes en la etapa de originación del crédito.



La evaluación de los solicitantes mediante los modelos paramétricos, considera variables demográficas y crediticias, (como variables contenidas en el Reporte de Crédito de la sociedad de información crediticia), a las que se les atribuye un puntaje o score.

### **Provisiones Preventivas Calificación de cartera y cartera vencida**

Mediante procesos mensuales, a la Cartera calificada se le calcula para cada estrato el monto de reservas preventivas correspondientes y acordes a la probabilidad de incumplimiento y al porcentaje de severidad de la pérdida y exposición al incumplimiento que sean determinadas, bajo metodologías regulatorias (emitidas por la CNBV).

Lo anterior conforme a lo señalado en las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito; Asimismo, el traspaso a cartera vencida también sigue los lineamientos regulatorios.

### **Administración del crédito**

La administración de los créditos que se estipula en los artículos 20 y 21 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito, se lleva a cabo a través de revisiones periódicas dentro de la Dirección Corporativa de Riesgo Menudeo y PyME.

### **Riesgo de mercado**

La administración del riesgo de mercado consiste en identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos derivados de fluctuaciones en las tasas de interés, tipos de cambio, precios del mercado accionario, índices y otros factores de riesgo en los mercados de dinero, cambios, capitales y productos derivados a los que están expuestas las posiciones de negociación Globalcard. Para la administración del riesgo de mercado se extrae información de los diversos aplicativos y sistemas con los que cuenta la Institución, así mismo a través de sistemas especializados se realizan las estimaciones relativas al riesgo de mercado.

Entre las metodologías de medición y monitoreo del riesgo de mercado, el VaR constituye un estimado de la pérdida potencial, en función a un determinado nivel de confianza estadístico y en un periodo de tiempo determinado (horizonte), bajo condiciones normales de mercado. Mediante el uso del sistema Riskwatch todos los días se calcula el VaR para todos los instrumentos y portafolios en riesgo de aquellas instituciones que cuenten con posiciones de negociación sujetas a riesgo de mercado.

Para el cálculo de VaR se utiliza la metodología de simulación histórica con 300 días. La política para el cálculo del VaR usa como referencia un 99% de nivel de confianza y un día como período de tiempo.

Durante el segundo trimestre del 2019, Globalcard no mantuvo posiciones de negociación sujetas a riesgo de mercado.

### **Riesgo de Crédito**

El Riesgo de Crédito dada la operación de Globalcard es uno de los más relevantes a administrar, este se define como las pérdidas potenciales por falta de pago de un acreditado o por el incumplimiento de una contraparte en las operaciones financieras que efectúe la sociedad.

Globalcard administra su exposición al riesgo crediticio conforme a las disposiciones regulatorias aplicables, así como a las mejores prácticas de la industria y estándares corporativos.

Para la administración del riesgo de crédito la información se extrae de los diversos aplicativos y sistemas con los que cuenta la institución y a través de sistemas especializados se realizan estimaciones tales como la pérdida esperada y no esperada, los cuales son indicadores utilizados por la institución para la gestión del Riesgo de Crédito.

El seguimiento a la evolución y posibles variaciones en la calidad de la cartera se realiza con base en la pérdida esperada y no esperada en función a la Probabilidad de Incumplimiento (PI) y la Severidad de la Pérdida (SP) en caso de incumplimiento calculadas bajo modelo estándar CNBV.

Se utiliza la pérdida esperada (PE), que es el monto que la Sociedad estima perder en promedio, en un horizonte de tiempo determinado (en este caso 12 meses), se determina en función de la probabilidad de incumplimiento y severidad de pérdida.

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

Al cierre de junio 2019, la pérdida esperada y no esperada sobre la cartera vigente de Globalcard es la siguiente:

Parámetro	Junio 2019
	%
Perdida esperada	7.30%
Perdida no esperada	12.57%

Para interpretar la pérdida esperada (PE) y no esperada (PNE) y a manera de ejemplo, la pérdida esperada (7.30%) representa lo que Globalcard espera perder durante los próximos doce meses por conceptos de incumplimientos dadas las características de sus carteras; mientras que la pérdida no esperada representa el capital económico necesario para mantener solvente a la institución en caso de un evento adverso de gran magnitud que impacte las carteras crediticias.

Parámetros de Riesgo por portafolio (PI, SP) de la cartera de crédito (Junio 2019).

Cartera	Exposición Incumplimiento. (EI) <sup>1</sup>	Probabilidad Incumplimiento. (PI) <sup>2</sup>	Severidad de la Perdida (SP) <sup>2</sup>
Cartera Revolvente	23,310,970	7.31%	72.84%
Cartera No Revolvente	29,672	23.46%	71.19%
Cartera Total	23,340,642	7.33%	72.84%

<sup>1</sup> Cifras de cartera vigente

<sup>2</sup> Calculada como promedio ponderado por la Exposición al Incumplimiento. La PI y SP son determinados bajo metodología regulatoria o metodología estándar establecidas en la Circular Única de Bancos (CUB).

### Riesgo de liquidez y de tasa de interés

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

Para la administración del riesgo de liquidez y de tasas de interés se han establecido límites, los cuales son revisado al menos de manera anual y monitoreados de manera periódica<sup>1</sup>; a fin de que los mitigantes del riesgo estén actualizados y sean precisos. Entre los límites aplicables se encuentran aquellos relacionados a brechas de liquidez, sensibilidad del margen y sensibilidad del valor económico, mismos que se encuentran alineados con el apetito de riesgo de la institución; de manera periódica se informa al Comité de Riesgos y al Consejo de Administración sobre el desempeño de dichos límites, así como de los indicadores en materia de riesgo de liquidez y tasas de interés.

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

En adición, es importante señalar que para la administración del riesgo de liquidez y de tasas de interés se cuenta con pruebas bajo escenarios extremos y pruebas de backtesting. Se destaca que los modelos utilizados para la gestión del riesgo de liquidez y tasas de interés son revisados al menos de manera anual.

<sup>1</sup> Dependiendo de la naturaleza de los límites estos son monitoreados de manera diaria o semanal

El riesgo de liquidez es el resultado de desfases en los flujos de efectivo. La administración de riesgo de liquidez tiene como objetivo garantizar que la Sociedad pueda cubrir la totalidad de sus obligaciones a medida que estas se hacen exigibles, para lo cual estima brechas de liquidez y establece límites apropiados.

El riesgo de liquidez se monitorea y controla mediante brechas de liquidez acumuladas. El Cash Flow Gap incluye los flujos a vencimiento contractual de la Sociedad (entradas y salidas de efectivo).

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

Las brechas de liquidez acumulada a 30 días al cierre de junio 2019 y en promedio para el segundo trimestre de 2019 es la siguiente

<b>Globalcard</b>		
Cifras en miles de pesos al 30 de junio de 2019		
<b>Riesgo de Liquidez</b>	<b>Posición cierre MXN M</b>	<b>Posición promedio MXN M</b>
Gap 30 días	749,221	947,297

Por otro lado, el Riesgo de Tasa de Interés se define como la incertidumbre en las utilidades y/o el valor del portafolio como resultado de movimientos en las tasas de interés, y se presenta cuando existen desfases (brechas) en la revisión de activos y pasivos con vencimiento contractual o sujetos a revisión de tasa dentro de un periodo de tiempo determinado, o bien cuando existen distintas tasas de referencia para activos y pasivos.

Se utiliza como indicador el valor económico, el cual incorpora el impacto del cambio en tasas de interés sobre el total de los flujos esperados, proporciona una medida del impacto a largo plazo de estas variaciones. También se utiliza la sensibilidad de margen, que mide el impacto sobre el margen financiero, de reinvertir/fondear a 100 puntos base por arriba/debajo de la tasa contractual a partir de la fecha de reprecación hasta un horizonte de un año. Ambas métricas suponen que los saldos vigentes permanecen constantes por 12 meses y que los saldos reprecian a la mitad de cada banda.

El valor económico estimado y la sensibilidad de margen al cierre de junio 2019 y en promedio para el segundo trimestre de 2019 es la siguiente:

<b>Globalcard</b>		
Cifras en miles de pesos al 30 de junio de 2019		
<b>Riesgo de Tasa de Interés</b>	<b>Posición Cierre MXN M</b>	<b>Posición Promedio MXN M</b>
Valor Económico (+100 pbs)	(1,500)	(1,460)
Sensibilidad de Margen Financiero (+100 pbs)	33,279	32,338

Al cierre de junio 2019, no se cuenta con posiciones de títulos con fines de negociación ni de derivados de cobertura. En el evento de que se tengan posiciones de cobertura, éstas serán monitoreadas dentro de las métricas de sensibilidad por riesgo de tasas excluyéndose de las métricas de VaR, previa aprobación de Comité de Riesgos y notificación a la autoridad. En caso de que sean registradas con fines de trading serán monitoreadas bajo métrica VaR.

### 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 y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal.

## Metodología General

Globalcard 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 Globalcard.

Evaluación de Riesgo Operacional

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

Manual para la recolección y clasificación de datos de riesgo operacional.

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

Niveles de Tolerancia de Riesgo Operacional.

Es una herramienta de gestión de pérdidas operacionales, que permite conocer el nivel de tolerancia de pérdidas aplicables en Globalcard, para 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 Globalcard 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.

## Riesgo Legal

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

Cálculo del requerimiento capital.

La institución emplea el método del indicador básico para determinar sus requerimientos de capital por Riesgo Operacional.

Valor promedio de la exposición

Durante el periodo de abril-junio de 2019 se registraron eventos de pérdida por riesgo operacional por MXN 33,497.3 M . Asimismo, los riesgos operacionales al cierre del mes de junio de 2019 que en caso de materializarse causarían un impacto negativo de MXN 2,157.7 M, de los cuales MXN 1,657.2 M corresponden a riesgo operacional y MXN 500.5 M a riesgo legal, ambos importes están provisionados al 100%.

## 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 entidad.

Además de estar sujeto a la metodología general de riesgos operacionales, la entidad 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.

La metodología de riesgo tecnológico, que evalúa las vulnerabilidades, considera la criticidad de la información en términos de integridad, confidencialidad, disponibilidad y continuidad, para identificar los riesgos inherentes a los aplicativos e infraestructura tecnológica, evaluar los controles existentes y obtener el riesgo residual. Como resultado, la metodología establece una propuesta de controles para mitigar el riesgo tecnológico a un nivel aceptable.

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

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

## Anexo 15

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

**Presidente**

Guillermo Enrique Babatz Torres

**Vicepresidente**

Adrián Otero Rosiles

**Representantes de la Serie "F"**

**Miembros Propietarios**

**Independientes**

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

**Miembros Suplentes**

**Independientes**

Federico Santacruz González  
Federico Santacruz González  
Federico Santacruz González  
Federico Santacruz González  
Federico Santacruz González

**Consejeros Funcionarios SBI**

Adrián Otero Rosiles

Iván Lomelí León

**Representantes de la Serie "B"**

**Propietarios Independientes**

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

**Suplentes**

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

**Secretario**

Eduardo Fernández García-Travesí

**Prosecretario**

Mónica Cardoso Velázquez

El monto global que percibieron el conjunto de Consejeros, por asistencia al Consejo de Administración y Comités, al 30 de junio de 2019 llegó a \$6 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”.

\_\_\_\_\_  
ENRIQUE ZORRILLA FULLAONDO  
DIRECTOR GENERAL GRUPO FINANCIERO  
SCOTIABANK INVERLAT, S.A. DE C.V.

\_\_\_\_\_  
ADRIÁN OTERO ROSILES  
DIRECTOR GENERAL SCOTIABANK  
INVERLAT, S.A.

\_\_\_\_\_  
MICHAEL COATE  
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO FINANZAS  
E INTELIGENCIA DE NEGOCIO

\_\_\_\_\_  
JORGE CÓRDOVA ESTRADA  
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO AUDITORIA  
GRUPO

\_\_\_\_\_  
H. VALERIO BUSTOS QUIROZ  
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO

\_\_\_\_\_  
EDUARDO FERNÁNDEZ GARCÍA TRAVESÍ  
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO LEGAL

\_\_\_\_\_  
JOSÉ JAIME MONTEMAYOR MUÑOZ  
DIRECTOR GENERAL SCOTIA INVERLAT  
CASA DE BOLSA

\_\_\_\_\_  
SALVADOR ESPINOSA FÉLIX  
DIRECTOR GENERAL CRÉDITO FAMILIAR

\_\_\_\_\_  
DAVID JAIME VALLE  
DIRECTOR GENERAL SCOTIA FONDOS

# Anexo Estados Financieros

Resultados del segundo trimestre



Tú decides, nosotros te asesoramos.™



**GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT, S. A. DE C. V.**  
**Lorenzo Boturini N° 202, Col. Tránsito, C. P. 06820, Ciudad de México**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2019**  
**(Cifras en millones de pesos)**

A C T I V O			P A S I V O Y C A P I T A L		
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$	<b>38,823</b>	<b>CAPTACIÓN</b>		
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>		<b>556</b>	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$	173,847
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>			Del público en general	\$	115,371
Títulos para negociar	\$	40,950	Mercado de dinero	44,791	160,162
Títulos disponibles para la venta		37,377	Títulos de crédito emitidos		31,471
Títulos conservados a vencimiento		4,881			\$ <b>365,480</b>
		<b>83,208</b>	<b>PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>		
<b>DERIVADOS</b>			De exigibilidad inmediata	4,869	
Con fines de negociación	11,643		De Corto Plazo	8,944	
Con fines de cobertura	4,003	<b>15,646</b>	De Largo Plazo	26,088	<b>39,901</b>
			<b>ACREEDORES POR REPORTEO</b>		<b>34,765</b>
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>		<b>(44)</b>	<b>COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA</b>		
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>			Préstamo de valores	197	<b>197</b>
Créditos comerciales		216,072	<b>VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR</b>		<b>14,313</b>
Actividad empresarial o comercial	\$	176,114	<b>DERIVADOS</b>		
Entidades financieras		30,668	Con fines de negociación	12,362	
Entidades gubernamentales	9,290		Con fines de cobertura	3,855	<b>16,217</b>
Créditos de consumo		46,900			
Créditos a la vivienda		123,975	<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>		<b>21</b>
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		<b>386,947</b>	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>			Impuestos a la utilidad por pagar	365	
Créditos comerciales		3,805	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	131	
Actividad empresarial o comercial	3,696		Acreeedores por liquidación de operaciones	12,761	
Entidades financieras	109		Acreeedores por cuentas de margen	4	
Créditos de consumo		1,974	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	721	
Créditos a la vivienda		3,454	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	11,340	<b>25,322</b>
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		<b>9,233</b>	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>		<b>9,041</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO (-) MENOS:</b>		<b>396,180</b>	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>		<b>1,562</b>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		11,132	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>506,819</b>
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>		<b>385,048</b>	<b>CAPITAL CONTABLE</b>		
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>		<b>385,048</b>	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>		
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>		<b>23,065</b>	Capital social	4,507	<b>4,507</b>
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>		<b>92</b>	<b>CAPITAL GANADO</b>		
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>		<b>4,052</b>	Reservas de capital	901	
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>		<b>112</b>	Resultado de ejercicios anteriores	47,222	
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>		<b>30</b>	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	17	
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>		<b>5,324</b>	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	181	
<b>OTROS ACTIVOS</b>			Remediones por beneficios definidos a los empleados	(389)	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	6,455		Resultado neto	3,132	<b>51,064</b>
Otros activos a corto y largo plazo	23	<b>6,478</b>	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>		<b>55,571</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>562,390</b>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>		<b>562,390</b>

"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 Junio es de \$ 3,111 millones de pesos.

Enrique Zorrilla Fullaondo  
 Director General Grupo Financiero  
 Scotiabank Inverlat, S.A. de C.V.

Adrián Otero Rosiles  
 Director General Scotiabank Inverlat, S.A.

Michael Coate  
 Director General Adjunto  
 Finanzas e Inteligencia de Negocio

Jorge Córdova Estrada  
 Director General Adjunto  
 Auditoría Grupo

H. Valerio Bustos Quiroz  
 Director Contabilidad Grupo

Eduardo Fernández García Travesí  
 Director General Adjunto Legal

José Jaime Montemayor Muñoz  
 Director General Scotia Inverlat  
 Casa de Bolsa

Salvador Espinosa Félix  
 Director General Crédito Familiar

David Jaime Valle  
 Director General Scotia Fondos

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

Lorenzo Boturini N° 202, Col. Tránsito, C. P. 06820, Ciudad de México  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO 2019**  
 (Cifras en millones de pesos)

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

<b>OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS</b>		<b>OPERACIONES POR CUENTA PROPIA</b>	
<b>CLIENTES CUENTAS CORRIENTES</b>		<b>ACTIVOS Y PASIVOS CONTINGENTES</b>	
Bancos de clientes	\$ 35		\$ 3
Liquidación de operaciones de clientes	(510)	<b>BIENES EN FIDEICOMISO O MANDATO</b>	
Otras cuentas corrientes	<u>137</u>	Fideicomisos	\$ 206,206
	\$ (338)	Mandatos	<u>29,096</u>
			<b>235,302</b>
<b>OPERACIONES EN CUSTODIA</b>		<b>BIENES EN CUSTODIA O EN ADMINISTRACIÓN</b>	
Valores de clientes recibidos en custodia	<u>371,856</u>		<b>1,061,142</b>
	<b>371,856</b>	<b>COMPROMISOS CREDITICIOS</b>	
			<b>251,304</b>
<b>OPERACIONES POR CUENTA DE CLIENTES</b>		<b>COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD</b>	
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	29,920	Deuda gubernamental	7,400
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	226	Deuda Bancaria	851
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	15,560	Instrumento de Patrimonio Neto	755
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	<u>19,354</u>	Otros valores	<u>28,086</u>
	<b>65,060</b>		<b>37,092</b>
<b>OPERACIONES DE BANCA DE INVERSIÓN POR CUENTA DE TERCEROS (NETO)</b>		<b>COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD</b>	
	<u>87,025</u>	Deuda gubernamental	5,685
		Instrumentos de patrimonio neto	<u>197</u>
			<b>5,882</b>
		<b>INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS DERIVADOS DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA</b>	
			466
		<b>OTRAS CUENTAS DE REGISTRO</b>	
			<u>1,434,991</u>
<b>TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS</b>	<u><b>523,603</b></u>	<b>TOTALES POR CUENTA PROPIA</b>	<u><b>3,026,182</b></u>

"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."

\_\_\_\_\_  
 Enrique Zorrilla Fullaondo  
 Director General Grupo Financiero  
 Scotiabank Inverlat, S.A de C.V.

\_\_\_\_\_  
 Adrián Otero Rosiles  
 Director General Scotiabank Inverlat, S.A.

\_\_\_\_\_  
 Michael Coate  
 Director General Adjunto  
 Finanzas e Inteligencia de Negocio

\_\_\_\_\_  
 Jorge Córdova Estrada  
 Director General Adjunto  
 Auditoría Grupo

\_\_\_\_\_  
 H. Valerio Bustos Quiroz  
 Director Contabilidad Grupo

\_\_\_\_\_  
 Eduardo Fernández García Travesí  
 Director General Adjunto Legal

\_\_\_\_\_  
 José Jaime Montemayor Muñoz  
 Director General Scotia Inverlat  
 Casa de Bolsa

\_\_\_\_\_  
 Salvador Espinosa Félix  
 Director General Crédito Familiar

\_\_\_\_\_  
 David Jaime Valle  
 Director General Scotia Fondos

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

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

## ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO

DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2019

(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por Intereses		\$	25,709	
Gastos por Intereses			(13,289)	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>			<b>12,420</b>	
Estimación preventiva para riesgos crediticios			(3,084)	
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>			<b>9,336</b>	
Comisiones y tarifas cobradas	\$	3,475		
Comisiones y tarifas pagadas		(525)		
Resultado por intermediación		212		
Otros ingresos (egresos) de la operación		1,263		
Gastos de administración y promoción		(9,047)		(4,622)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>				<b>4,714</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>				<b>4,714</b>
Impuestos a la utilidad causados		(1,571)		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		(11)		(1,582)
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>				<b>3,132</b>
<b>RESULTADO NETO</b>				<b>3,132</b>
<b>RESULTADO NETO CON PARTICIPACIÓN EN SUBSIDIARIAS</b>				<b>3,132</b>

"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."

Enrique Zorrilla Fullaondo  
Director General Grupo Financiero  
Scotiabank Inverlat, S.A. de C.V.

Adrián Otero Rosiles  
Director General Scotiabank Inverlat, S.A.

Michael Coate  
Director General Adjunto  
Finanzas e Inteligencia de Negocio

Jorge Córdova Estrada  
Director General Adjunto  
Auditoría Grupo

H. Valerio Bustos Quiroz  
Director Contabilidad Grupo

Eduardo Fernández García Travesí  
Director General Adjunto Legal

José Jaime Montemayor Muñoz  
Director General Scotia Inverlat  
Casa de Bolsa

Salvador Espinosa Félix  
Director General Crédito Familiar

David Jaime Valle  
Director General Scotia Fondos

**GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT, S. A. DE C. V.**  
 Lorenzo Boturini N° 202, Col. Tránsito, C. P. 06820, Ciudad de México  
**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 AL 30 DE JUNIO DE 2019**  
 (Cifras en millones de pesos)

C O N C E P T O	CAPITAL CONTRIBUIDO		C A P I T A L G A N A D O					Total 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	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	
Saldo al 31 de diciembre de 2018	\$ 4,507	901	39,427	10	836	(263)	7,775	53,193
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>								
Trasaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	7,775	-	-	-	(7,775)	-
<b>Total</b>	-	-	7,775	-	-	-	(7,775)	-
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>								
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	3,132	3,132
Efecto de valuación en empresas subsidiarias provenientes de: Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta, resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo y remediones por beneficios definidos a los empleados neto de impuesto diferido.	-	-	20	7	(655)	(126)	-	(754)
<b>Total</b>	-	-	20	7	(655)	(126)	3,132	2,378
Saldo al 30 de Junio de 2019	4,507	901	47,222	17	181	(389)	3,132	55,571

"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 de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad Controladora y las entidades financieras y demás sociedades que forman parte del Grupo Financiero que son susceptibles de consolidarse, durante el 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."

\_\_\_\_\_  
 Enrique Zorrilla Fullaondo  
 Director General Grupo Financiero  
 Scotiabank Inverlat, S.A. de C.V.

\_\_\_\_\_  
 Adrián Otero Rosiles  
 Director General Scotiabank Inverlat, S.A.

\_\_\_\_\_  
 Michael Coate  
 Director General Adjunto  
 Finanzas e Inteligencia de Negocio

\_\_\_\_\_  
 Jorge Córdova Estrada  
 Director General Adjunto  
 Auditoría Grupo

\_\_\_\_\_  
 H. Valerio Bustos Quiroz  
 Director Contabilidad Grupo

\_\_\_\_\_  
 Eduardo Fernández García Travesí  
 Director General Adjunto Legal

\_\_\_\_\_  
 José Jaime Montemayor Muñoz  
 Director General Scotia Inverlat  
 Casa de Bolsa

\_\_\_\_\_  
 Salvador Espinosa Félix  
 Director General Crédito Familiar

\_\_\_\_\_  
 David Jaime Valle  
 Director General Scotia Fondos

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

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**

DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019

(Cifras en millones de pesos)

<b>Resultado neto</b>		<b>\$ 3,132</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	\$ 7	
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	269	
Amortizaciones de activos intangibles	195	
Provisiones	2,824	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	1,582	
Otros	<u>(379)</u>	<u>4,498</u>
<b>Actividades de operación:</b>		
Cambio en cuentas de margen		(527)
Cambio en inversiones en valores		(14,954)
Cambio en derivados (activo)		8,025
Cambio en cartera de crédito (neto)		(26,444)
Cambio en bienes adjudicados (neto)		(9)
Cambio en otros activos operativos		(11,368)
Cambio en captación		12,098
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos		9,567
Cambio en acreedores por reporto		3,115
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		151
Cambio en derivados (pasivo)		(8,558)
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		(3)
Cambio en otros pasivos operativos		16,167
Pagos de impuestos a la utilidad		<u>(1,198)</u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>(13,938)</b>
<b>Actividades de inversión:</b>		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(197)
Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas		<u>(941)</u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>(1,138)</b>
<b>Incremento o (Decremento) neto de efectivo</b>		<b>(7,446)</b>
<b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>		<b>46,269</b>
<b>Disponibilidades al final del periodo</b>		<b><u>38,823</u></b>

"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."

\_\_\_\_\_  
**Enrique Zorrilla Fullaondo**  
 Director General Grupo Financiero  
 Scotiabank Inverlat, S.A de C.V.

\_\_\_\_\_  
**Adrián Otero Rosiles**  
 Director General Scotiabank Inverlat, S.A.

\_\_\_\_\_  
**Michael Coate**  
 Director General Adjunto  
 Finanzas e Inteligencia de Negocio

\_\_\_\_\_  
**Jorge Córdova Estrada**  
 Director General Adjunto  
 Auditoría Grupo

\_\_\_\_\_  
**H. Valerio Bustos Quiroz**  
 Director Contabilidad Grupo

\_\_\_\_\_  
**Eduardo Fernández García Travesí**  
 Director General Adjunto Legal

\_\_\_\_\_  
**José Jaime Montemayor Muñoz**  
 Director General Scotia Inverlat  
 Casa de Bolsa

\_\_\_\_\_  
**Salvador Espinosa Félix**  
 Director General Crédito Familiar

\_\_\_\_\_  
**David Jaime Valle**  
 Director General Scotia Fondos

## ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

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

	jun-19	mar-19	jun-18
<b>ACTIVO</b>			
<b>Disponibilidades</b>	<b>38,823</b>	<b>41,049</b>	<b>43,826</b>
<b>Cuentas de margen</b>	<b>556</b>	<b>402</b>	<b>214</b>
<b>Inversiones en valores</b>	<b>83,208</b>	<b>70,813</b>	<b>57,800</b>
Títulos para negociar	40,950	32,383	21,196
Títulos disponibles para la venta	37,377	33,588	31,857
Títulos conservados al vencimiento	4,881	4,842	4,747
<b>Derivados</b>	<b>15,646</b>	<b>19,676</b>	<b>25,042</b>
Con fines de negociación	11,643	15,029	18,154
Con fines de cobertura	4,003	4,647	6,888
<b>Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros</b>	<b>(44)</b>	<b>(271)</b>	<b>(471)</b>
<b>Cartera de crédito vigente</b>	<b>386,947</b>	<b>380,554</b>	<b>342,089</b>
Créditos comerciales	216,072	212,446	190,553
Créditos de consumo	46,900	45,966	40,264
Créditos a la vivienda	123,975	122,142	111,272
<b>Cartera de crédito vencida</b>	<b>9,233</b>	<b>8,871</b>	<b>7,541</b>
Créditos comerciales	3,805	3,608	2,935
Créditos de consumo	1,974	2,045	1,673
Créditos a la vivienda	3,454	3,218	2,933
<b>Cartera de crédito (neto)</b>	<b>396,180</b>	<b>389,425</b>	<b>349,630</b>
(-) Estimación prev. p/ riesgos crediticios	(11,132)	(11,404)	(10,041)
<b>Total cartera de crédito (neto)</b>	<b>385,048</b>	<b>378,021</b>	<b>339,589</b>
<b>Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización</b>	-	-	75
<b>Otras cuentas por cobrar (neto)</b>	<b>23,065</b>	<b>14,579</b>	<b>24,767</b>
<b>Bienes adjudicados (neto)</b>	<b>92</b>	<b>86</b>	<b>86</b>
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>4,052</b>	<b>4,058</b>	<b>3,908</b>
<b>Inversiones permanentes</b>	<b>112</b>	<b>112</b>	<b>113</b>
<b>Activos de larga duración disponibles para la venta</b>	<b>30</b>	<b>32</b>	-
<b>Impuestos y PTU diferidos (neto)</b>	<b>5,324</b>	<b>5,350</b>	<b>5,991</b>
<b>Otros activos</b>	<b>6,478</b>	<b>6,435</b>	<b>5,270</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>562,390</b>	<b>540,342</b>	<b>506,210</b>
<b>PASIVO Y CAPITAL</b>			
<b>Captación tradicional</b>	<b>365,480</b>	<b>357,738</b>	<b>324,703</b>
Depósitos de exigibilidad inmediata	173,286	162,234	158,872
Depósitos a plazo	160,162	169,361	134,997
Títulos de crédito emitidos	31,471	25,582	30,312
Cuenta global de captación sin movimientos	561	561	522
<b>Préstamos bancarios y de otros organismos</b>	<b>39,901</b>	<b>38,392</b>	<b>22,525</b>
<b>Acreeedores por reporto</b>	<b>34,765</b>	<b>34,532</b>	<b>32,852</b>
<b>Colaterales vendidos o dados en garantía</b>	<b>197</b>	<b>85</b>	<b>141</b>
<b>Valores asignados por liquidar</b>	<b>14,313</b>	<b>5,184</b>	<b>3,876</b>
<b>Derivados</b>	<b>16,217</b>	<b>19,722</b>	<b>25,013</b>
Con fines de negociación	12,362	15,811	19,323
Con fines de cobertura	3,855	3,911	5,690
<b>Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros</b>	<b>21</b>	<b>22</b>	<b>26</b>
<b>Otras cuentas por pagar</b>	<b>25,322</b>	<b>20,002</b>	<b>37,147</b>
Impuestos a la utilidad por pagar	365	525	1,746
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	131	248	332
Acreeedores por liquidación de operaciones	12,761	6,420	11,441
Acreeedores por cuentas de margen	4	-	-
Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	721	773	1,314
Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	11,340	12,036	22,314
<b>Obligaciones subordinadas en circulación</b>	<b>9,041</b>	<b>9,086</b>	<b>5,464</b>
<b>Créditos diferidos y cobros anticipados</b>	<b>1,562</b>	<b>1,615</b>	<b>1,567</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>506,819</b>	<b>486,378</b>	<b>453,314</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>Capital contribuido</b>	<b>4,507</b>	<b>4,507</b>	<b>4,507</b>
<b>Capital ganado</b>	<b>51,064</b>	<b>49,457</b>	<b>48,389</b>
Reservas de capital	901	901	901
Resultado de ejercicios anteriores	47,222	47,212	42,923

## ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	17	29	(2)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	181	430	444
Remediones por beneficios definidos a los empleados	(389)	(326)	(422)
Resultado neto	3,132	1,211	4,545
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>55,571</b>	<b>53,964</b>	<b>52,896</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>562,390</b>	<b>540,342</b>	<b>506,210</b>

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

	jun-19	mar-19	jun-18
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			
<b>OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS</b>			
<b>Clientes cuentas corrientes</b>	<b>(338)</b>	<b>(139)</b>	<b>(1,243)</b>
Bancos de clientes	35	223	43
Liquidación de operaciones de clientes	(510)	(499)	(1,423)
Otras cuentas corrientes	137	137	137
<b>Operaciones en custodia</b>	<b>371,856</b>	<b>375,509</b>	<b>410,706</b>
Valores de clientes recibidos en custodia	371,856	375,509	410,706
<b>Operaciones por cuenta de clientes</b>	<b>65,060</b>	<b>73,914</b>	<b>83,449</b>
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	29,920	34,174	39,024
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	226	111	177
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	15,560	17,611	20,114
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	19,354	22,018	24,134
<b>Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros</b>	<b>87,025</b>	<b>125,102</b>	<b>108,720</b>
<b>TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS</b>	<b>523,603</b>	<b>574,386</b>	<b>601,632</b>
<b>OPERACIONES POR CUENTA PROPIA</b>			
<b>Activos y pasivos contingentes</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
<b>Bienes en fideicomiso o mandato</b>	<b>235,302</b>	<b>230,078</b>	<b>219,926</b>
Fideicomisos	206,206	200,977	190,821
Mandatos	29,096	29,101	29,105
<b>Bienes en custodia o en administración</b>	<b>1,061,142</b>	<b>964,538</b>	<b>1,158,076</b>
<b>Compromisos crediticios</b>	<b>251,304</b>	<b>241,514</b>	<b>222,081</b>
<b>Colaterales recibidos por la entidad</b>	<b>37,092</b>	<b>52,363</b>	<b>49,198</b>
Deuda gubernamental	7,400	22,929	20,190
Deuda bancaria	851	450	-
Instrumentos de patrimonio neto	755	454	222
Otros valores	28,086	28,530	28,786
<b>Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad</b>	<b>5,882</b>	<b>48,523</b>	<b>18,459</b>
Deuda gubernamental	5,685	48,438	18,318
Instrumentos de patrimonio neto	197	85	141
<b>Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida</b>	<b>466</b>	<b>441</b>	<b>384</b>
<b>Otras cuentas de registro</b>	<b>1,434,991</b>	<b>1,416,367</b>	<b>1,265,786</b>
<b>TOTALES POR CUENTA PROPIA</b>	<b>3,026,182</b>	<b>2,953,827</b>	<b>2,933,913</b>

## ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

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

## ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO

(Cifras en millones de pesos)

	6 meses		3 meses		
	jun-19	jun-18	jun-19	mar-19	jun-18
Ingresos por intereses	25,709	21,416	13,116	12,593	10,952
Gastos por intereses	(13,289)	(9,653)	(6,838)	(6,451)	(4,922)
<b>Margen financiero</b>	<b>12,420</b>	<b>11,763</b>	<b>6,278</b>	<b>6,142</b>	<b>6,030</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(3,084)	(2,014)	(967)	(2,117)	(674)
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>9,336</b>	<b>9,749</b>	<b>5,311</b>	<b>4,025</b>	<b>5,356</b>
Comisiones y tarifas cobradas	3,475	3,444	1,767	1,708	1,822
Comisiones y tarifas pagadas	(525)	(576)	(282)	(243)	(305)
Resultado por intermediación	212	75	153	59	41
Otros ingresos (egresos) de la operación	1,263	1,042	341	922	499
Gastos de administración y promoción	(9,047)	(8,384)	(4,368)	(4,679)	(4,325)
<b>Resultado de la operación</b>	<b>4,714</b>	<b>5,350</b>	<b>2,922</b>	<b>1,792</b>	<b>3,088</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	-	-	1	(1)	-
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>4,714</b>	<b>5,350</b>	<b>2,923</b>	<b>1,791</b>	<b>3,088</b>
Impuestos a la utilidad causados	(1,571)	(1,273)	(847)	(724)	(821)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(11)	468	(155)	144	101
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>3,132</b>	<b>4,545</b>	<b>1,921</b>	<b>1,211</b>	<b>2,368</b>
<b>Resultado neto</b>	<b>3,132</b>	<b>4,545</b>	<b>1,921</b>	<b>1,211</b>	<b>2,368</b>
<b>Resultado neto con participación en subsidiarias</b>	<b>3,132</b>	<b>4,545</b>	<b>1,921</b>	<b>1,211</b>	<b>2,368</b>



**SCOTIABANK INVERLAT, S. A.**  
**INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE**  
**GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT**  
Lorenzo Boturini N° 202, Col. Tránsito, C. P. 06820 Del.Cuauhtemoc, Ciudad de México  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2019**  
(Cifras en millones de pesos)

A C T I V O			P A S I V O Y C A P I T A L		
DISPONIBILIDADES	\$	38,277	CAPTACIÓN TRADICIONAL		
CUENTAS DE MARGEN		556	Depósitos de exigibilidad inmediata	\$	173,544
INVERSIONES EN VALORES			Depósitos a plazo		
Títulos para negociar	\$	36,158	Del público en general	\$	115,705
Títulos disponibles para la venta		37,377	Mercado de dinero		44,791
Títulos conservados a vencimiento		4,881	Títulos de crédito emitidos		160,496
		78,416	Cuenta global de captación sin movimientos		572
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		3,189		\$	366,083
DERIVADOS			PRÉSTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Con fines de negociación	\$	11,636	De exigibilidad inmediata	\$	4,869
Con fines de cobertura		4,003	De corto plazo		8,944
		15,639	De largo plazo		26,088
AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS		(44)	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR		11,962
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE			ACREEDORES POR REPORTO		36,759
Créditos comerciales			DERIVADOS		
Actividad empresarial o comercial	\$	176,114	Con fines de negociación	\$	12,075
Entidades financieras		33,682	Con fines de cobertura		3,855
Entidades gubernamentales		9,290			15,930
Créditos de consumo		219,086	AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURAS DE PASIVOS FINANCIEROS		21
Créditos a la vivienda		43,328	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Media y residencial	\$	120,317	Impuestos a la utilidad por pagar	\$	288
De interés social		113	acreedores por liquidación de operaciones		12,022
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		3,545	acreedores por colaterales recibidos en efectivo		721
		123,975	acreedores diversos y otras cuentas por pagar		9,154
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	\$	386,389			22,185
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN		9,041
Créditos comerciales			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		1,541
Actividad empresarial o comercial	\$	3,696	TOTAL PASIVO	\$	503,423
Entidades financieras		109	CAPITAL CONTABLE		
		3,805	CAPITAL CONTRIBUIDO		
Créditos de consumo		1,620	Capital social	\$	10,404
Créditos a la vivienda			Prima en venta de acciones		473
Media y residencial	\$	3,428	CAPITAL GANADO		
De interés social		16	Reservas de capital	\$	6,264
Créditos adquiridos al INFONAVIT o el FOVISSSTE		10	Resultado de ejercicios anteriores		31,941
		3,454	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta		17
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	\$	8,879	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo		181
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)		395,268	Remedios por beneficios definidos a los empleados		(405)
(-) MENOS:			Resultado neto		2,768
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS		10,433	TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$	51,643
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	\$	384,835			
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)		20,675			
BIENES ADJUDICADOS (NETO)		92			
PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		3,589			
INVERSIONES PERMANENTES		51			
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA		30			
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		4,258			
OTROS ACTIVOS					
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	5,503			
		5,503			
TOTAL ACTIVO	\$	555,066	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$	555,066

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

Avales otorgados	\$	-
Activos y pasivos contingentes		3
Compromisos crediticios		251,304
Bienes en fideicomiso o mandato		235,062
Fideicomisos	\$	205,966
Mandatos		29,096
Bienes en custodia o administración		712,973
Colaterales recibidos por la entidad		37,180
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad		3,541
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros		87,025
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de credito vencida		435
Otras cuentas de registro		1,429,390

"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 actuales que lo suscriben."

El saldo histórico del capital social al 30 de Junio de 2019 es de \$ 9,153 millones de pesos.

Adrián Otero Rosiles  
Director General

Michael Coate  
Director General Adjunto  
Finanzas e Inteligencia de Negocio

Jorge Córdova Estrada  
Director General Adjunto  
Auditoría Grupo

H. Valerio Bustos Quiroz  
Director Contabilidad Grupo

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

**ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO**  
**DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019**  
 (Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses	\$	24,836	
Gastos por intereses		13,349	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>			<b>11,487</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		2,664	
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>	<b>\$</b>		<b>8,823</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	2,487	
Comisiones y tarifas pagadas		392	
Resultado por intermediación		236	
Otros ingresos (egresos) de la operación		1,297	
Gastos de administración y promoción		8,401	<b>(4,773)</b>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>	<b>\$</b>		<b>4,050</b>
Participación en el resultado de asociadas			-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>	<b>\$</b>		<b>4,050</b>
Impuestos a la utilidad causados	\$	1,222	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		60	1,282
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>	<b>\$</b>		<b>2,768</b>
Operaciones discontinuas			-
<b>RESULTADO NETO</b>	<b>\$</b>		<b>2,768</b>

"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 actuales que lo suscriben."

Adrián Otero Rosiles  
Director General

Michael Coate  
Director General Adjunto  
Finanzas e Inteligencia de Negocio

Jorge Córdova Estrada  
Director General Adjunto  
Auditoría Grupo

H. Valerio Bustos Quiroz  
Director Contabilidad Grupo

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

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**  
**DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019**

(Cifras en millones de pesos)

<b>Resultado neto</b>	<b>\$</b>	<b>2,768</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo</b>		
Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión		7
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo		236
Amortizaciones de activos intangibles		172
Provisiones		2,810
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		1,282
Otros		( 392)
		<b>4,115</b>
<b>Actividades de operación</b>		
Cambio en cuentas de margen		( 527)
Cambio en inversiones en valores		( 2,527)
Cambio en deudores por reporto		114
Cambio en derivados (activo)		9,032
Cambio en cartera de crédito (neto)		( 26,913)
Cambio en bienes adjudicados (neto)		( 9)
Cambio en otros activos operativos (neto)		( 10,545)
Cambio en captación tradicional		10,723
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos		9,567
Cambio en acreedores por reporto		2,956
Cambio en derivados (pasivo)		( 8,480)
Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo		( 3)
Cambio en otros pasivos operativos		2,710
Pagos de impuestos a la utilidad		( 554)
		<b>( 14,456)</b>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		
<b>Actividades de inversión</b>		
Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo		( 59)
Cobros de dividendos en efectivo		1
		<b>( 58)</b>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		
<b>Incremento o (Disminución) neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>		<b>( 7,631)</b>
<b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>		45,908
<b>Disponibilidades al final del periodo</b>		<b>38,277</b>

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

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

Adrián Otero Rosiles  
Director General

Michael Coate  
Director General Adjunto  
Finanzas e Inteligencia de  
Negocio

Jorge Córdova Estrada  
Director General Adjunto  
Auditoría Grupo

H. Valerio Bustos Quiroz  
Director Contabilidad Grupo

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

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

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO**

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DE LA INSTITUCION CON SUS SUBSIDIARIAS DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 AL 30 DE JUNIO DE 2019**

(Cifras en millones de pesos)

C O N C E P T O	CAPITAL CONTRIBUIDO				CAPITAL GANADO								Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno	Prima en venta de acciones	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	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	\$ 10,404	-	473	-	5,546	25,463	10	836	-	(280)	-	7,176	\$ 49,628
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>													
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de reservas	-	-	-	-	718	-	-	-	-	-	-	(718)	-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	6,458	-	-	-	-	-	(6,458)	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	<b>718</b>	<b>6,458</b>	-	-	-	-	-	<b>(7,176)</b>	-
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>													
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,768	2,768
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	7
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-	-	-	-	-	-	-	(655)	-	-	-	-	(655)
Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	20	-	-	-	(125)	-	-	(105)
Otros	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	<b>20</b>	<b>7</b>	<b>(655)</b>	-	<b>(125)</b>	-	<b>2,768</b>	<b>2,015</b>
Saldos al 30 de Junio de 2019	\$ 10,404	-	473	-	6,264	31,941	17	181	-	(405)	-	2,768	\$ 51,643

"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 fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos actuales que lo suscriben".

Adrián Otelo Rosiles  
Director General

Michael Coate  
Director General Adjunto  
Finanzas e Inteligencia de Negocio

Jorge Córdova Estrada  
Director General Adjunto  
Auditoría Grupo

H. Valerio Bustos Quiroz  
Director Contabilidad Grupo

## ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

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

	jun-19	mar-19	jun-18
<b>ACTIVOS</b>			
Disponibilidades	38,277	40,996	38,732
Cuentas de margen	556	396	214
Inversiones en valores	78,416	67,092	52,603
Títulos para negociar	36,158	28,662	15,999
Títulos disponibles para la venta	37,377	33,588	31,857
Títulos conservados a vencimiento	4,881	4,842	4,747
Deudores por reporto (saldo deudor)	3,189	6,208	839
Derivados	15,639	19,648	25,039
Con fines de negociación	11,636	15,001	18,151
Con fines de cobertura	4,003	4,647	6,888
Ajustes de valuación por cobertura de activos financieros	(44)	(271)	(471)
Cartera de crédito vigente	386,389	380,048	341,574
Créditos comerciales	219,086	215,410	193,091
Créditos de consumo	43,328	42,496	37,211
Créditos a la vivienda	123,975	122,142	111,272
Cartera de crédito vencida	8,879	8,529	7,181
Créditos comerciales	3,805	3,608	2,935
Créditos de consumo	1,620	1,704	1,313
Créditos a la vivienda	3,454	3,217	2,933
Cartera de crédito (neto)	395,268	388,577	348,755
(-) Estimación preventiva para riesgos crediticios	(10,433)	(10,729)	(9,432)
Total cartera de crédito (neto)	384,835	377,848	339,323
Beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	-	-	75
Otras cuentas por cobrar (neto)	20,675	12,813	24,063
Bienes adjudicados (neto)	92	86	86
Propiedad, mobiliario y equipo (Neto)	3,589	3,663	3,560
Inversiones permanentes	51	50	51
Activos de larga duración disponibles para la venta	30	32	-
Impuestos y PTU diferidos (neto)	4,258	4,337	5,470
Otros activos	5,503	5,822	4,679
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>555,066</b>	<b>538,720</b>	<b>494,263</b>
<b>PASIVO Y CAPITAL</b>			
Captación tradicional	366,083	359,769	325,132
Depósitos de exigibilidad inmediata	173,544	162,804	158,915
Depósitos a plazo	160,496	170,822	135,383
Del público en general	115,705	117,646	100,664
Mercado de dinero	44,791	53,176	34,719
Títulos de crédito emitidos	31,471	25,582	30,312
Cuenta global de captación sin movimientos	572	561	522
Préstamos interbancarios y de otros organismos	39,901	38,392	22,525
Valores asignados por liquidar	11,962	4,682	2,815
Acreedores por reporto	36,759	39,677	32,468
Derivados	15,930	19,329	24,667
Con fines de negociación	12,075	15,418	18,977
Con fines de cobertura	3,855	3,911	5,690
Ajustes de valuación por cobertura de pasivos financieros	21	22	26
Otras cuentas por pagar	22,185	15,962	30,105
Impuestos a la utilidad por pagar	288	5	1,669
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	-	-	268
Acreedores por liquidación de operaciones	12,022	5,933	10,162
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	721	772	1,314
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	9,154	9,252	16,692
Obligaciones subordinadas en circulación	9,041	9,086	5,464
Créditos diferidos y cobros anticipados	1,541	1,585	1,549
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>503,423</b>	<b>488,504</b>	<b>444,751</b>

## ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

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

	jun-19	mar-19	jun-18
<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
Capital contribuido	10,877	10,877	10,727
Capital ganado	40,766	39,339	38,785
Reservas de capital	6,264	5,546	5,545
Resultado de ejercicios anteriores	31,941	32,649	28,960
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	17	29	(2)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	181	430	444
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	(405)	(343)	(426)
Resultado neto	2,768	1,028	4,264
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>51,643</b>	<b>50,216</b>	<b>49,512</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>555,066</b>	<b>538,720</b>	<b>494,263</b>

## CUENTAS DE ORDEN

Activos y pasivos contingentes	3	3	3
Compromisos crediticios	251,304	241,514	222,081
Bienes en fideicomiso o mandato	235,062	229,840	219,708
Fideicomisos	205,966	200,739	190,603
Mandatos	29,096	29,101	29,105
Bienes en custodia o en administración	712,973	613,945	780,619
Colaterales recibidos por la entidad	37,180	51,929	53,083
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	3,541	15,300	21,826
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros	87,025	125,102	108,720
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	435	411	356
Otras cuentas de registro	1,429,390	1,410,001	1,264,632

## ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

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

	6 meses		3 meses		
	jun-19	jun-18	jun-19	mar-19	jun-18
Ingresos por intereses	24,836	20,680	12,652	12,184	10,618
Gastos por intereses	(13,349)	(9,817)	(6,860)	(6,489)	(5,026)
<b>Margen financiero</b>	<b>11,487</b>	<b>10,863</b>	<b>5,792</b>	<b>5,695</b>	<b>5,592</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(2,664)	(1,635)	(757)	(1,907)	(473)
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>8,823</b>	<b>9,228</b>	<b>5,035</b>	<b>3,788</b>	<b>5,119</b>
Comisiones y tarifas cobradas	2,487	2,396	1,267	1,220	1,287
Comisiones y tarifas pagadas	(392)	(438)	(202)	(190)	(238)
Resultado por intermediación	236	90	176	60	49
Otros ingresos (egresos) de la operación	1,297	1,081	454	843	502
Gastos de administración y promoción	(8,401)	(7,427)	(4,138)	(4,263)	(3,837)
<b>Resultado de la operación</b>	<b>4,050</b>	<b>4,930</b>	<b>2,592</b>	<b>1,458</b>	<b>2,882</b>
Participación en el resultado asociadas	0	-	1	(1)	-
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>4,050</b>	<b>4,930</b>	<b>2,593</b>	<b>1,457</b>	<b>2,882</b>
Impuestos a la utilidad causados	(1,222)	(1,109)	(667)	(555)	(749)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	(60)	443	(186)	126	114
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>2,768</b>	<b>4,264</b>	<b>1,740</b>	<b>1,028</b>	<b>2,247</b>
<b>Resultado neto</b>	<b>2,768</b>	<b>4,264</b>	<b>1,740</b>	<b>1,028</b>	<b>2,247</b>

**SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S. A. DE C. V.**  
**GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT**  
 Bosque de Ciruelos No. 120, Col. Bosques de las Lomas, C. P. 11700, Ciudad de México  
**BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO 2019**  
 (Cifras en millones de pesos)

A C T I V O	P A S I V O Y C A P I T A L		
DISPONIBILIDADES	\$ 425	VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	\$ 2,351
CUENTAS DE MARGEN (DERIVADOS)	26	ACREEDORES POR REPORTO	1,196
INVERSIONES EN VALORES		COLATERALES VENDIDOS O DADOS EN GARANTÍA	
Títulos para negociar	\$ 4,462	Préstamo de valores	\$ 198
DERIVADOS		DERIVADOS	
Con fines de negociación	22	Con fines de negociación	302
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	2,359	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	183	Impuestos a la utilidad por pagar	53
INVERSIONES PERMANENTES	3	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	59
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	90	Acreedores por liquidación de operaciones	1,573
OTROS ACTIVOS		Acreedores por cuentas de margen	4
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	170	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	385
		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	20
		TOTAL PASIVO	6,141
		CAPITAL CONTABLE	
		CAPITAL CONTRIBUIDO	
		Capital social	554
		CAPITAL GANADO	
		Reservas de capital	111
		Resultado de ejercicios anteriores	728
		Resultado neto	206
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	1,599
TOTAL ACTIVO	<u>7,740</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>7,740</u>

"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 del Mercado de Valores, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Casa de Bolsa hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bursátiles y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

El presente 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 Junio de 2019 es de \$389 millones de pesos.

\_\_\_\_\_  
 José Jaime Montemayor Muñoz  
 Director General

\_\_\_\_\_  
 Michael Coate  
 Director General Adjunto  
 Finanzas e Inteligencia de Negocio

\_\_\_\_\_  
 Jorge Córdova Estrada  
 Director General Adjunto  
 Auditoría Grupo

\_\_\_\_\_  
 H. Valerio Bustos Quiroz  
 Director Contabilidad Grupo



**SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S. A. DE C. V.**  
**GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT**  
 Bosque de Ciruelos No. 120, Col. Bosques de las Lomas, C. P. 11700, Ciudad de México  
**BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO 2019**  
 (Cifras en millones de pesos)

**C U E N T A S   D E   O R D E N**

**OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS**

**CLIENTES CUENTAS CORRIENTES**

Bancos de clientes	\$ 35	
Liquidación de operaciones de clientes	(510)	
Otras cuentas corrientes	<u>137</u>	\$ (338)

**OPERACIONES EN CUSTODIA**

Valores de clientes recibidos en custodia		<b>371,856</b>
---	--	----------------

**OPERACIONES DE ADMINISTRACIÓN**

Operaciones de reporto por cuenta de clientes	29,920	
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	226	
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	15,560	
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	19,354	
<b>Fideicomisos administrados</b>	<u>235</u>	<u>65,295</u>

**TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS**

**436,813**

**OPERACIONES POR CUENTA PROPIA**

**COLATERALES RECIBIDOS POR LA ENTIDAD**

Deuda gubernamental	\$ 14,364	
Instrumentos de patrimonio neto	<u>755</u>	\$ <b>15,119</b>

**COLATERALES RECIBIDOS Y VENDIDOS O ENTREGADOS**

**EN GARANTÍA POR LA ENTIDAD**

Deuda gubernamental	14,364	
Instrumentos de patrimonio neto	<u>198</u>	<b>14,562</b>

**OTRAS CUENTAS DE REGISTRO**

**1,124**

**TOTALES POR CUENTA PROPIA**

**30,805**

(Continúa)

**SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S. A. DE C. V.**  
**GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT**

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

**ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019**

(Cifras en millones de pesos)

Comisiones y tarifas cobradas		\$	528
Comisiones y tarifas pagadas			(43)
Ingresos por asesoría financiera			<u>165</u>
<b>RESULTADO POR SERVICIOS</b>			<b>650</b>
Utilidad por compraventa	\$	443	
Pérdida por compraventa		(462)	
Ingresos por intereses		992	
Gastos por intereses		(806)	
Resultado por valuación a valor razonable		<u>(13)</u>	<u>154</u>
<b>MARGEN FINANCIERO POR INTERMEDIACIÓN</b>			<b>154</b>
Otros ingresos (egresos) de la operación		21	
Gastos de administración y promoción		<u>(531)</u>	<u>(510)</u>
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>			<b>294</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>			<b>294</b>
Impuestos a la utilidad causados		(103)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		<u>15</u>	<u>(88)</u>
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>			<b>206</b>
<b>RESULTADO NETO</b>			<b><u>206</u></b>

"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 del Mercado de Valores, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Casa de Bolsa durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bursátiles y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

\_\_\_\_\_  
**José Jaime Montemayor Muñoz**  
 Director General

\_\_\_\_\_  
**Michael Coate**  
 Director General Adjunto  
 Finanzas e Inteligencia de Negocio

\_\_\_\_\_  
**Jorge Córdova Estrada**  
 Director General Adjunto  
 Auditoría Grupo

\_\_\_\_\_  
**H. Valerio Bustos Quiroz**  
 Director Contabilidad Grupo

**SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S. A. DE C. V.**  
**GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT**  
 Bosque de Ciruelos No. 120, Col. Bosques de las Lomas, C. P. 11700, Ciudad de México  
**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 AL 30 DE JUNIO DE 2019**  
 (Cifras en millones de pesos)

C O N C E P T O	CAPITAL CONTRIBUIDO				CAPITAL GANADO							Total capital contable
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas 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	Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	\$ 554	-	-	-	111	445	-	-	-	-	333	1,443
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>												
Constitución de reservas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	333	-	-	-	-	(333)	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	(50)	-	-	-	-	-	(50)
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	<b>283</b>	-	-	-	-	<b>(333)</b>	<b>(50)</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>												
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Remedaciones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	206	206
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>206</b>	<b>206</b>
Saldo al 30 de Junio de 2019	\$ 554	-	-	-	111	728	-	-	-	-	206	1,599

"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."

\_\_\_\_\_  
 José Jaime Montemayor Muñoz  
 Director General

\_\_\_\_\_  
 Michael Coate  
 Director General Adjunto  
 Finanzas e Inteligencia de Negocio

\_\_\_\_\_  
 Jorge Córdova Estrada  
 Director General Adjunto  
 Auditoría Grupo

\_\_\_\_\_  
 H. Valerio Bustos Quiroz  
 Director Contabilidad Grupo

**SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S. A. DE C. V.**  
**GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT**

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019**

(Cifras en millones de pesos)

<b>Resultado neto</b>		\$ <u>206</u>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		
Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	\$ 10	
Amortización de activos intangibles	11	
Provisiones	(17)	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	88	
Otros	<u>13</u>	<u>105</u>
<b>Actividades de operación:</b>		
Cambio en cuentas de margen		(15)
Cambio en inversiones en valores		(536)
Cambio en derivados (activo)		7
Cambio en otros activos operativos (neto)		(253)
Cambio en acreedores por reporto		46
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía		151
Cambio en derivados (pasivo)		(108)
Cambio en otros pasivos operativos		767
Pagos de impuestos a la utilidad		<u>(123)</u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>(64)</b>
<b>Actividades de inversión:</b>		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(11)
Pagos por adquisición de activos intangibles		<u>(10)</u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>(21)</b>
<b>Actividades de financiamiento:</b>		
Pagos de dividendos en efectivo		<u>(50)</u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>		<b>(50)</b>
<b>Incremento (Decremento) neto de efectivo</b>		<u>176</u>
<b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>		<u>249</u>
<b>Disponibilidades al final del periodo</b>		<u><u>425</u></u>

"El presente estado de flujos de efectivo, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para casas de bolsa, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 205 último párrafo, 210 segundo párrafo y 211 de la Ley del Mercado de Valores, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas 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 valuaron 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."

\_\_\_\_\_  
 José Jaime Montemayor Muñoz  
 Director General

\_\_\_\_\_  
 Michael Coate  
 Director General Adjunto  
 Finanzas e Inteligencia de Negocio

\_\_\_\_\_  
 Jorge Córdova Estrada  
 Director General Adjunto  
 Auditoría Grupo

\_\_\_\_\_  
 H. Valerio Bustos Quiroz  
 Director Contabilidad Grupo

## ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

SCOTIA INVERLAT CASA DE BOLSA, S.A. DE C.V.  
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT

## BALANCE GENERAL

(Cifras en millones de pesos)

	jun-19	mar-19	jun-18
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades	425	109	116
Cuentas de margen (Derivados)	26	23	3
Inversiones en valores	4,462	3,238	5,015
Títulos para negociar	4,462	3,238	5,015
Derivados	22	46	15
Con fines de negociación	22	46	15
Cuentas por cobrar (neto)	2,359	1,482	1,662
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	183	180	174
Inversiones permanentes	3	3	3
Impuestos y PTU diferidos (neto)	90	80	66
Otros activos	170	172	155
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>7,740</b>	<b>5,333</b>	<b>7,209</b>
<b>PASIVO Y CAPITAL</b>			
Valores asignados por liquidar	2,351	502	1,061
Acreedores por reporte	1,196	1,063	1,223
Colaterales vendidos o dados en garantía	198	85	141
Derivados	302	411	359
Con fines de negociación	302	411	359
Otras cuentas por pagar	2,074	1,748	2,890
Impuestos a la utilidad por pagar	53	100	64
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	59	88	55
Acreedores por liquidación de operaciones	1,573	995	2,466
Acreedores por cuentas de margen	4	-	-
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	385	565	305
Créditos diferidos y cobros anticipados	20	31	19
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>6,141</b>	<b>3,840</b>	<b>5,693</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
Capital contribuido	554	554	554
Capital ganado	1,045	939	962
Reservas de capital	111	111	111
Resultado de ejercicios anteriores	728	728	670
Resultado neto	206	100	181
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>1,599</b>	<b>1,493</b>	<b>1,516</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL</b>	<b>7,740</b>	<b>5,333</b>	<b>7,209</b>

## ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

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

	jun-19	mar-19	jun-18
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			
<b>OPERACIONES POR CUENTA DE TERCEROS</b>			
<b>Cientes cuentas corrientes</b>	<b>(338)</b>	<b>(139)</b>	<b>(1,243)</b>
Bancos de clientes	35	223	43
Liquidación de operaciones de clientes	(510)	(499)	(1,423)
Otras cuentas corrientes	137	137	137
<b>Operaciones en custodia</b>	<b>371,856</b>	<b>375,509</b>	<b>410,706</b>
Valores de clientes recibidos en custodia	371,856	375,509	410,706
<b>Operaciones de administración</b>	<b>65,295</b>	<b>74,147</b>	<b>83,659</b>
Operaciones de reporto por cuenta de clientes	29,920	34,174	39,024
Operaciones de préstamo de valores por cuenta de clientes	226	111	177
Colaterales recibidos en garantía por cuenta de clientes	15,560	17,611	20,114
Colaterales entregados en garantía por cuenta de clientes	19,354	22,018	24,134
<b>Fideicomisos administrados</b>	<b>235</b>	<b>233</b>	<b>210</b>
<b>TOTALES POR CUENTA DE TERCEROS</b>	<b>436,813</b>	<b>449,517</b>	<b>493,122</b>
<b>OPERACIONES POR CUENTA PROPIA</b>			
<b>Colaterales recibidos por la entidad</b>	<b>15,119</b>	<b>17,023</b>	<b>19,345</b>
Deuda gubernamental	14,364	16,569	19,123
Instrumentos de patrimonio neto	755	454	222
<b>Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad</b>	<b>14,562</b>	<b>16,634</b>	<b>19,033</b>
Deuda gubernamental	14,364	16,549	18,892
Instrumentos de patrimonio neto	198	85	141
<b>Otras cuentas de registro</b>	<b>1,124</b>	<b>1,820</b>	<b>1,818</b>
<b>TOTALES POR CUENTA PROPIA</b>	<b>30,805</b>	<b>35,477</b>	<b>40,196</b>

## ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

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

	6 meses		3 meses		
	jun-19	jun-18	jun-19	mar-19	jun-18
Comisiones y tarifas cobradas	528	552	268	260	281
Comisiones y tarifas pagadas	(43)	(53)	(30)	(13)	(27)
Ingresos por asesoría financiera	165	164	96	69	75
<b>Resultado por servicios</b>	<b>650</b>	<b>663</b>	<b>334</b>	<b>316</b>	<b>329</b>
Utilidad por compraventa	443	305	251	192	154
Pérdida por compraventa	(462)	(336)	(271)	(191)	(166)
Ingresos por intereses	992	1,001	495	497	435
Gastos por intereses	(806)	(853)	(391)	(415)	(362)
Resultado por valuación a valor razonable	(13)	8	(6)	(7)	-
<b>Margen financiero por intermediación</b>	<b>154</b>	<b>125</b>	<b>78</b>	<b>76</b>	<b>61</b>
Otros ingresos (egresos) de la operación	21	4	10	11	14
Gastos de administración y promoción	(531)	(535)	(271)	(260)	(258)
<b>Resultado de la operación</b>	<b>294</b>	<b>257</b>	<b>151</b>	<b>143</b>	<b>146</b>
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>294</b>	<b>257</b>	<b>151</b>	<b>143</b>	<b>146</b>
Impuestos a la utilidad causados	(103)	(93)	(51)	(52)	(39)
impuestos a la utilidad diferidos (netos)	15	17	6	9	(11)
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>206</b>	<b>181</b>	<b>106</b>	<b>100</b>	<b>96</b>
<b>Resultado neto</b>	<b>206</b>	<b>181</b>	<b>106</b>	<b>100</b>	<b>96</b>

**SCOTIA FONDOS, S. A. DE C. V.**  
**SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN**  
**GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT**  
 Bosque de Ciruelos N° 120, Col. Bosques de las Lomas, C. P. 11700, Ciudad de México.

**BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO 2019**  
 (Cifras en miles de pesos)

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L		
DISPONIBILIDADES	\$ 14	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
		Impuestos a la utilidad por pagar	\$ 15,038	
INVERSIONES EN VALORES		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	115,511	\$ 130,549
Títulos para negociar	330,302	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>130,549</b>
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	142,471	CAPITAL CONTABLE		
INVERSIONES PERMANENTES	58,873	CAPITAL CONTRIBUIDO		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	8,424	Capital social		2,586
OTROS ACTIVOS		CAPITAL GANADO		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$ 359	Reservas de capital	517	
Otros Activos a corto y largo plazo	39	Resultado de ejercicios anteriores	304,589	
	<u>398</u>	Remediones por beneficios definidos a los empleados	(18)	
		Resultado neto	102,259	<u>407,347</u>
		<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>		<b>409,933</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b><u>540,482</u></b>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>		<b><u>540,482</u></b>

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

Bienes en custodia o en administración	\$ 334,449,280
Otras cuentas de registro	5,899

"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 Fondos 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 monto histórico del Capital Social mínimo fijo es de 1,000 (miles de pesos) y el variable es de 1,000 (miles de pesos) al 30 de Junio de 2019.

\_\_\_\_\_  
**David Jaime Valle**  
 Director General

\_\_\_\_\_  
**H. Valerio Bustos Quiroz**  
 Director Contabilidad Grupo



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

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

**ESTADO DE RESULTADOS DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019**

(Cifras en miles de pesos)

Comisiones y tarifas cobradas	\$ 757,956	
Comisiones y erogaciones pagadas	(572,591)	\$ 185,365
<b>INGRESOS (EGRESOS) POR SERVICIOS</b>		<b>185,365</b>
Resultado por valuación a valor razonable	(591)	
Resultado por compraventa	10,511	9,920
<b>MARGEN INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO</b>		<b>9,920</b>
Otros ingresos (egresos) de la operación		(22)
Gastos de administración		(52,787)
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		<b>142,476</b>
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>		<b>142,476</b>
Impuestos a la utilidad causados	(42,003)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	1,786	(40,217)
<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		<b>102,259</b>
<b>RESULTADO NETO</b>		<b>102,259</b>

"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 Fondos de Inversión, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad 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."

\_\_\_\_\_  
**David Jaime Valle**  
 Director General

\_\_\_\_\_  
**H. Valerio Bustos Quiroz**  
 Director Contabilidad Grupo

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

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO 2019**

(Cifras en miles de pesos)

<b>Resultado neto</b>		<b>\$</b>	<b><u>102,259</u></b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>			
Provisiones	\$	(22,120)	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos		40,217	
Otros		<u>(330)</u>	<u>17,767</u>
<b>Actividades de operación:</b>			
Cambio en inversiones en valores			(74,815)
Cambio en otros activos operativos (neto)			166,007
Cambio en otros pasivos operativos			(160,904)
Pagos de impuestos a la utilidad			<u>(30,314)</u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>			<b>(100,026)</b>
<b>Actividades de financiamiento:</b>			
Pagos de dividendos en efectivo			<u>(20,000)</u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>			<b>(20,000)</b>
<b>Incremento o (disminución) neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>			<u>-</u>
<b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>			<u>14</u>
<b>Disponibilidades al final del periodo</b>			<u><u>14</u></u>

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

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

\_\_\_\_\_  
**David Jaime Valle**  
**Director General**

\_\_\_\_\_  
**H. Valerio Bustos Quiroz**  
**Director Contabilidad Grupo**

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

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

**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 AL 30 DE JUNIO DE 2019**  
(Cifras en miles de pesos)

C O N C E P T O	CAPITAL CONTRIBUIDO				CAPITAL GANADO					Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas 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	Remediones por beneficios definidos a los empleados	Resultado Neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	\$ 2,586	-	-	517	123,061	-	-	(18)	201,528	327,674
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>										
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	-	201,528	-	-	-	(201,528)	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	(20,000)	-	-	-	-	(20,000)
<b>Total</b>	-	-	-	-	181,528	-	-	-	(201,528)	(20,000)
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>										
Utilidad integral	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Remediones por beneficios definidos a los empleados	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	102,259	102,259
<b>Total</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	102,259	102,259
Saldo al 30 de Junio de 2019	\$ 2,586	-	-	517	304,589	-	-	(18)	102,259	409,933

"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 Fondos de Inversión, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Sociedad 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 fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

\_\_\_\_\_  
David Jaime Valle  
Director General

\_\_\_\_\_  
H. Valerio Bustos Quiroz  
Director Contabilidad Grupo

**SCOTIA FONDOS, S. A. DE C. V.**  
**SOCIEDAD OPERADORA DE FONDOS DE INVERSIÓN**  
**GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT**  
 Bosque de Ciruelos N° 120, Col. Bosques de las Lomas, C. P. 11700, Ciudad de México.

**ESTADO DE VALUACIÓN DE CARTERA DE INVERSIÓN AL 30 DE JUNIO DE 2019**  
 (Cifras en miles de pesos, excepto cuando se indique diferente)

Concepto	Emisora	Serie	Tipo de Valor	Tasa al Valuar	Tipo de Tasa	Calificación o Bursatilidad	Cantidad de Títulos Operados	Cantidad de Títulos Liquidados	Total de Títulos de la Emisión	Costo Promedio Unitario de Adquisición	Costo Total de Adquisición	Valor Razonable o Contable Unitario	Valor Razonable o Contable Total	Días por Vencer	
<b>% TÍTULOS PARA NEGOCIAR</b>															
<b>Inversión en instrumentos de patrimonio neto</b>															
<b>Fondos de inversión en instrumentos de deuda</b>															
10.98	Scotia Gubernamental S.A. de C.V., F I I D	SCOTIAG	M6	51	0	TR	AAAf/S2	82,650,256	82,650,256	82,650,256	3.612122	292,903	3.543886	292,903	0
2.02	Scotia Gubernamental S.A. de C.V., F I I D	SCOTIAG	M6	51	0	TR	AAAf/S2	10,552,943	10,552,943	10,552,943	3.484128	37,399	3.543886	37,399	0
<b>% INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES</b>															
<b>Fondos de Inversión en Instrumentos de Deuda</b>															
0.10	Finde1, S.A. de C.V., F I I D	FINDE1	A	51	0	TR	AAAf/S3	1,000,000	1,000,000	1,016,881,574	2.438698	2,439	2.438698	2,439	0
0.01	Scotia Inversiones, S.A. de C.V., F I I D	SBANKCP	A	51	0	TR	AAAf/S2	250,000	250,000	3,504,779,552	6.458115	1,615	6.458115	1,615	0
0.06	Scotia Solución 5, S.A. de C.V., F I I D	SBANKDL	A	51	0	TR	AAAf/S5	1,000,000	1,000,000	1,717,534,657	1.000000	1,000	1.000000	1,000	0
0.15	Scotia Solución 11 S.A. de C.V., F I I D	SBANKMP	A	51	0	TR	AAAf/S4	1,000,000	1,000,000	680,661,342	0.994589	995	0.994589	995	0
0.10	Scotia Real S.A. de C.V., F I I D	SCOT-TR	A	51	0	TR	AAAf/S5	1,000,000	1,000,000	980,471,365	1.000966	1,001	1.000966	1,001	0
1.08	Scotia Solución 8, S.A. de C.V., F I I D	SCOT200	A	51	0	TR	AAAf/S6	1,000,000	1,000,000	92,455,147	2.101069	2,101	2.101069	2,101	0
0.03	Scotia Productivo, S.A. de C.V., F I I D	SCOTI10	A	51	0	TR	AAf/S5	1,000,000	1,000,000	2,948,071,266	1.411992	1,412	1.411992	1,412	0
0.01	Scotia Disponibilidad, S.A. de C.V., F I I D	SCOTIA1	A	51	0	TR	AAAf/S2	1,000,021	1,000,021	18,149,453,990	1.619055	1,619	1.619055	1,619	0
0.18	Scotia Rendimiento, S.A. de C.V., F I I D	SCOTIA2	A	51	0	TR	AAAf/S4	1,000,003	1,000,003	566,925,700	1.286423	1,286	1.286423	1,286	0
0.02	Scotia Gubernamental, S.A. de C.V., F I I D	SCOTIAG	A	51	0	TR	AAAf/S2	1,000,007	1,000,007	6,542,884,458	2.820140	2,820	2.820140	2,820	0
0.18	Scotia Previsional de Liquidez Restringsida, S.A. de C.V., F I I D	SCOTILP	A	51	0	TR	AAAf/S5	1,000,014	1,000,014	551,453,785	1.390917	1,391	1.390917	1,391	0
0.36	Scotia Plus, S.A. de C.V., F I I D	SCOTIMB	A	51	0	TR	AAAf/S6	1,000,000	1,000,000	276,932,366	1.686468	1,686	1.686468	1,686	0
0.17	Scotia Gubernamental Plus S.A. de C.V., F I I D	SCOTLPG	A	51	0	TR	AAAf/S6	1,000,000	1,000,000	598,964,168	1.000000	1,000	1.000000	1,000	0
0.23	Scotia Solución 4, S.A. de C.V., F I I D	SCOTUDI	A	51	0	TR	AAAf/S6	1,000,000	1,000,000	433,769,048	1.030918	1,031	1.030918	1,031	0
<b>Fondos de Inversión de Renta Variable</b>															
0.28	Scotia Solución 6, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-01	A	52	0	TR	0	1,000,000	1,000,000	361,447,505	1.000000	1,000	1.176030	1,176	0
0.24	Scotia Patrimonial Plus, S.A. de C.V., F I R V	SBANK50	A	52	0	TR	0	1,000,013	1,000,013	414,795,433	2.234718	2,235	2.234718	2,235	0
2.01	Scotia Objetivo 1 S.A. de C.V., F I R V	SCOT-22	A	52	0	TR	0	1,000,000	1,000,000	49,857,480	1.000000	1,000	1.024137	1,024	0
1.85	Scotia Objetivo 2 S.A. de C.V., F I R V	SCOT-29	A	52	0	TR	0	1,000,000	1,000,000	53,912,946	1.000000	1,000	1.075063	1,075	0
2.07	Scotia Objetivo 3 S.A. de C.V., F I R V	SCOT-36	A	52	0	TR	0	1,000,000	1,000,000	48,226,853	1.000000	1,000	1.119758	1,120	0
2.26	Scotia Objetivo 4 S.A. de C.V., F I R V	SCOT-43	A	52	0	TR	0	1,000,000	1,000,000	44,321,396	1.000000	1,000	1.142953	1,143	0
3.52	Scotia Objetivo 5 S.A. de C.V., F I R V	SCOT-50	A	52	0	TR	0	1,000,000	1,000,000	28,398,031	1.000000	1,000	1.157020	1,157	0
0.10	Scotia Cartera Modelo S.A. de C.V., F I R V	SCOT100	A	52	0	TR	0	1,000,000	1,000,000	1,019,301,692	1.000000	1,000	1.000000	1,000	0
0.38	Scotia Solución 2, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-FR	A	52	0	TR	0	1,000,000	1,000,000	260,899,424	1.047596	1,047	1.047596	1,047	0
0.02	Scotia Progresivo, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-FX	A	52	0	TR	0	62,501	62,501	264,027,304	18.571864	1,161	18.571864	1,161	0
0.13	Scotia Patrimonial S.A. de C.V., F I R V	SCOT-RV	A	52	0	TR	0	729,927	729,927	549,070,813	2.886791	2,107	2.886791	2,107	0
0.01	Scotia Inversiones Plus, S.A. de C.V., F I R V	SCOTDOL	A	52	0	TR	0	980,393	980,393	17,908,783,954	1.600275	1,569	1.600275	1,569	0
0.30	Scotia Diversificado S.A. de C.V., F I R V	FIRMA-D	A	52	0	TR	0	80,646	80,646	26,827,708	14.346651	1,157	15.567543	1,255	0
0.08	Scotia Solución 3, S.A. de C.V., F I R V	SCOTEUR	A	52	0	TR	0	1,000,000	1,000,000	1,225,969,238	1.000000	1,000	1.000000	1,000	0
0.26	Scotia Global, S.A. de C.V., F I R V	SCOTGLO	A	52	0	TR	0	1,000,000	1,000,000	379,242,867	1.000001	1,000	1.000001	1,000	0
0.13	Scotia Estratégico, S.A. de C.V., F I R V	SCOTI12	A	52	0	TR	0	1,000,000	1,000,000	779,312,985	1.525722	1,526	1.525722	1,526	0
0.06	Scotia Crecimiento, S.A. de C.V., F I R V	SCOTI14	A	52	0	TR	0	1,000,000	1,000,000	1,601,172,119	1.781064	1,781	1.781064	1,781	0
2.45	Scotia Solución 10, S.A. de C.V., F I R V	SCOTIPC	A	52	0	TR	0	1,000,000	1,000,000	40,761,021	7.418162	7,418	7.418162	7,418	0
0.06	Scotia Dinámico, S.A. de C.V., F I R V	SCOTQNT	A	52	0	TR	0	1,000,000	1,000,000	1,677,461,126	1.044286	1,044	1.044286	1,044	0
0.09	Scotia Internacional, S.A. de C.V., F I R V	SCOTUSA	A	52	0	TR	0	370,371	370,371	396,880,837	6.995951	2,591	6.995951	2,591	0
0.03	Scotia Estrategia 3, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-03	A	52	0	TR	0	1,000,000	1,000,000	3,442,831,302	1.000000	1,000	1.002904	1,003	0
0.25	Scotia Estrategia 4, S.A. de C.V., F I R V	SCOT-04	A	52	0	TR	0	1,000,000	1,000,000	399,506,730	1.000000	1,000	1.000000	1,000	0
0.13	Scotia Estrategia 6, S.A. de C.V., F I R V	MGINTL	A	52	0	TR	0	1,000,000	1,000,000	796,194,978	1.000000	1,000	1.043805	1,044	0
0.04	Scotia Solución 9, S.A. de C.V., F I R V	SCOTDL+	A	52	0	TR	0	1,000,000	1,000,000	2,344,589,568	1.000000	1,000	1.000629	1,001	0
<b>T O T A L E S :</b>									<b>72,268,234,927</b>				<b>389,175</b>		

"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 Fondos de Inversión, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones con activos objeto de inversión efectuadas por la Sociedad 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."

**David Jaime Valle**  
 Director General

**H. Valerio Bustos Quiroz**  
 Director Contabilidad Grupo

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

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

## ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

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

	jun-19	mar-19	jun-18
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades	14	14	14
Inversiones en valores	330,302	264,567	181,812
Títulos para negociar	330,302	264,567	181,812
Cuentas por cobrar ( neto )	142,471	159,162	182,876
Inversiones permanentes	58,873	58,873	58,873
Impuestos y ptu diferidos (neto)	8,424	2,743	1,003
Otros activos	398	1,126	6,093
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>540,482</b>	<b>486,485</b>	<b>430,671</b>
<b>PASIVO Y CAPITAL</b>			
Otras cuentas por pagar	130,549	119,735	165,173
Impuestos a la utilidad por pagar	15,038	6,281	2,324
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	115,511	113,454	162,849
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>130,549</b>	<b>119,735</b>	<b>165,173</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
Capital contribuido	2,586	2,586	2,586
Capital ganado	407,347	364,164	262,912
Reservas de capital	517	517	517
Resultados de ejercicios anteriores	304,589	304,589	162,061
Remediciones por beneficios a los empleados	(18)	(18)	75
Resultado neto	102,259	59,076	100,259
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>409,933</b>	<b>366,750</b>	<b>265,498</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL</b>	<b>540,482</b>	<b>486,485</b>	<b>430,671</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			
Bienes en custodia o en administración	334,449,280	336,873,289	363,887,170
Otras cuentas de registro	5,899	5,767	8,378

## ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

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

	6 meses		3 meses		
	jun-19	jun-18	jun-19	mar-19	jun-18
Comisiones y tarifas cobradas	757,956	827,338	382,144	375,812	428,580
Comisiones y erogaciones pagadas	(572,591)	(627,987)	(291,286)	(281,305)	(323,387)
<b>Ingresos (egresos) por servicios</b>	<b>185,365</b>	<b>199,351</b>	<b>90,858</b>	<b>94,507</b>	<b>105,193</b>
Resultado por valuación a valor razonable	(591)	(24)	365	(956)	(1,103)
Resultado por compraventa	10,511	8,524	4,979	5,532	4,791
<b>Margen integral de financiamiento</b>	<b>9,920</b>	<b>8,500</b>	<b>5,344</b>	<b>4,576</b>	<b>3,688</b>
Otros ingresos (egresos) de la operación	(22)	(5)	(24)	2	19
Gastos de administración	(52,787)	(67,680)	(33,068)	(19,719)	(37,215)
<b>Resultado de la operación</b>	<b>142,476</b>	<b>140,166</b>	<b>63,110</b>	<b>79,366</b>	<b>71,685</b>
Participación en el resultado de asociadas	-	(20)	-	-	44
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>142,476</b>	<b>140,146</b>	<b>63,110</b>	<b>79,366</b>	<b>71,729</b>
Impuestos a la utilidad causados	(42,003)	(38,334)	(25,607)	(16,396)	(20,340)
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	1,786	(1,553)	5,680	(3,894)	(1,926)
<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	<b>102,259</b>	<b>100,259</b>	<b>43,183</b>	<b>59,076</b>	<b>49,463</b>
<b>Resultado neto</b>	<b>102,259</b>	<b>100,259</b>	<b>43,183</b>	<b>59,076</b>	<b>49,463</b>

# CRÉDITO FAMILIAR, S.A. DE C.V.

Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada

Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

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

**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 30 DE JUNIO DE 2019**

(Cifras en miles de pesos)

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
DISPONIBILIDADES	275,077	PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
		De corto plazo	1,408,799
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		De largo plazo	1,594,921
Créditos de consumo	3,571,617		3,003,720
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	3,571,617	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
		Impuestos por pagar a la utilidad	8,207
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	4,785
Créditos de consumo	354,456	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	240,125
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	354,456		253,117
CARTERA DE CRÉDITO	3,926,073		
(-) MENOS:		<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>\$ 3,256,837</b>
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(752,064)		
		CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	3,174,009	CAPITAL CONTRIBUIDO	
		Capital Social	995,100
TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	3,174,009		
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	54,990	CAPITAL GANADO	
MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	19,522	Reservas de capital	715
		Resultado de ejercicios anteriores	(11,606)
IMPUESTOS A LA UTILIDAD Y PTU DIFERIDOS (NETO)	401,408	Remediones por beneficios definidos a los empleados	3,323
		Resultado neto	(61,125)
OTROS ACTIVOS			(68,693)
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	235,819		
Otros activos a corto y largo plazo	22,419	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 926,407</b>
	258,238		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>\$ 4,183,244</b>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>\$ 4,183,244</b>

## CUENTAS DE ORDEN

Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida	30,601
Otras cuentas de registro	932,953

"El saldo histórico del capital social al 30 de Junio de 2019 es de \$995,100 miles de pesos"

"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."

Salvador Espinosa Félix  
Director General

Raúl Ruiz Chaparro  
Director IFRS

Domingo García de la Cruz  
Contralor Financiero

Jorge Córdova Estrada  
Director General Adjunto Auditoría Grupo

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

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

**CRÉDITO FAMILIAR, S.A. DE C.V.**  
**Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada**  
**Grupo Financiero Scotiabank Inverlat**  
Lope de Vega Núm. 125, Col. Polanco V Sección, Ciudad de México, C.P. 11560  
**ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019**  
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$	921,554	
Gastos por intereses		(207,870)	
<b>MARGEN FINANCIERO</b>			<b>713,684</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(426,752)	
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>			<b>286,932</b>
Comisiones y tarifas pagadas	\$	(6,058)	
Otros ingresos (egresos) de la operación		138,384	
Gastos de administración		(452,650)	(320,324)
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>			<b>(33,392)</b>
Impuestos a la utilidad causados		(25,144)	
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)		(2,589)	(27,733)
<b>RESULTADO NETO</b>			<b>(61,125)</b>



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

Salvador Espinosa Félix  
Director General

Raúl Ruiz Chaparro  
Director IFRS

Domingo García de la Cruz  
Contralor Financiero

Jorge Córdova Estrada  
Director General Adjunto Auditoría Grupo

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

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



## CRÉDITO FAMILIAR, S.A. DE C.V.

Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada

Grupo Financiero Scotiabank Inverlat

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

### ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DEL 31 DE DICIEMBRE 2018 AL 30 JUNIO DE 2019

(Cifras en Miles de Pesos)

Concepto	Capital Contribuido		Capital Ganado			Total capital contable
	Capital Social	Reservas de Capital	Resultado de Ejercicios Anteriores	Remediciones por beneficios definidos a los empleados	Resultado Neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	995,100	715	13,590	3,429	(25,196)	987,638
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>						
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	(25,196)	0	25,196	0
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA PÉRDIDA INTEGRAL</b>						
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	(106)	0	(106)
Resultado Neto	0	0	0	0	(61,125)	(61,125)
Saldo al 30 de Junio de 2019	<b>995,100</b>	<b>715</b>	<b>(11,606)</b>	<b>3,323</b>	<b>(61,125)</b>	<b>926,407</b>

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

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

**Salvador Espinosa Félix**  
Director General

**Raúl Ruiz Chaparro**  
Director IFRS

**Domingo García de la Cruz**  
Contralor Financiero

**Jorge Córdova Estrada**  
Director General Adjunto Auditoría Grupo

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

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

[www.cnbv.gob.mx/Paginas/default.aspx](http://www.cnbv.gob.mx/Paginas/default.aspx)

**CRÉDITO FAMILIAR, S.A. DE C.V.**  
**Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada**  
**Grupo Financiero Scotiabank Inverlat**  
Lope de Vega Núm. 125, Col. Polanco V Sección, Ciudad de México, C.P. 11560  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO CONSOLIDADO**  
Del 1° de Enero al 30 de Junio de 2019  
(Cifras en miles de pesos)

<b>Resultado neto</b>	\$ <u>(61,125)</u>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	27,733
Depreciaciones de mobiliario y equipo	16,260
Provisiones, principalmente estimación para riesgos crediticios	448,552
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	\$ 492,545
<b>Actividades de operación:</b>	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(673,992)
Cambio en otros activos operativos (neto)	(2,606)
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	190,108
Cambio en otros pasivos operativos	62,850
Pagos de impuestos a la utilidad	(9,914)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	\$ <b>(433,554)</b>
<b>Actividades de inversión:</b>	
Pagos por adquisición de mobiliario y equipo	(3,690)
Pagos por adquisición de cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	(17,843)
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	\$ <b>(21,533)</b>
<b>Disminución neta del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	\$ <b>(23,667)</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	<u>298,744</u>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<u>\$ 275,077</u>

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las entradas 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 de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

**Salvador Espinosa Félix**  
**Director General**

**Raúl Ruiz Chaparro**  
**Director IFRS**

**Domingo García de la Cruz**  
**Contralor Financiero**

**Jorge Córdova Estrada**  
**Director General Adjunto Auditoría Grupo**

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

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

## ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

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

	jun-19	mar-19	jun-18
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades	275,077	283,944	227,560
Cartera de crédito vigente			
Créditos de consumo	3,571,617	3,469,614	3,053,316
<b>Total cartera de crédito vigente</b>	<b>3,571,617</b>	<b>3,469,614</b>	<b>3,053,316</b>
Cartera de crédito vencida			
Créditos de consumo	354,456	341,492	360,101
<b>Total cartera de crédito vencida</b>	<b>354,456</b>	<b>341,492</b>	<b>360,101</b>
<b>Cartera de crédito</b>	<b>3,926,073</b>	<b>3,811,106</b>	<b>3,413,417</b>
(-) menos:			
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(752,064)	(726,747)	(653,415)
<b>Cartera de crédito (neto)</b>	<b>3,174,009</b>	<b>3,084,359</b>	<b>2,760,002</b>
<b>Total de Cartera de Crédito (neto)</b>	<b>3,174,009</b>	<b>3,084,359</b>	<b>2,760,002</b>
Otras cuentas por cobrar (neto)	54,990	60,653	119,133
Mobiliario y equipo ( neto )	19,522	19,268	16,731
Impuestos a la utilidad y PTU diferidos (neto)	401,408	411,140	419,576
Otros activos	258,238	249,156	191,043
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	235,819	234,665	175,378
Otros activos a corto y largo plazo	22,419	14,491	15,665
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>4,183,244</b>	<b>4,108,520</b>	<b>3,734,045</b>
<b>PASIVO Y CAPITAL</b>			
<b>Préstamos bancarios y de otros organismos</b>	<b>3,003,720</b>	<b>2,929,826</b>	<b>2,537,967</b>
De corto plazo	1,408,799	1,457,207	1,647,828
De largo plazo	1,594,921	1,472,619	890,139
Otras cuentas por pagar	253,117	230,208	217,547
Impuesto por pagar a la utilidad	8,207	-	-
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	4,785	7,560	3,241
Acreedores diversos y otras ctas por pagar	240,125	222,648	214,306
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>3,256,837</b>	<b>3,160,034</b>	<b>2,755,514</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>Capital Contribuido</b>	<b>995,100</b>	<b>995,100</b>	<b>995,100</b>
Capital Social	995,100	995,100	995,100
<b>Capital Ganado</b>	<b>(68,693)</b>	<b>(46,614)</b>	<b>(16,569)</b>
Reservas de capital	715	715	715
Resultado de ejercicios anteriores	(11,606)	(11,606)	13,590
Remediones por beneficios definidos a los empleados	3,323	3,376	2,782
Resultado neto	(61,125)	(39,099)	(33,656)
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>926,407</b>	<b>948,486</b>	<b>978,531</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>4,183,244</b>	<b>4,108,520</b>	<b>3,734,045</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			
<b>Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida</b>	<b>30,601</b>	<b>29,194</b>	<b>28,272</b>
<b>Otras cuentas de registro</b>	<b>932,953</b>	<b>964,067</b>	<b>1,147,803</b>

## ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

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

	6 meses		3 meses		
	jun-19	jun-18	jun-19	mar-19	jun-18
Ingresos por intereses	921,554	866,771	466,809	454,745	431,202
Gastos por intereses	(207,870)	(146,308)	(107,636)	(100,234)	(73,668)
<b>Margen Financiero</b>	<b>713,684</b>	<b>720,463</b>	<b>359,173</b>	<b>354,511</b>	<b>357,534</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(426,752)	(400,575)	(210,407)	(216,345)	(209,397)
<b>Margen Financiero Ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>286,932</b>	<b>319,888</b>	<b>148,766</b>	<b>138,166</b>	<b>148,137</b>
Comisiones y tarifas pagadas	(6,058)	(1,994)	(4,459)	(1,599)	(1,061)
Otros Ingresos (egresos) de la operación	138,384	133,222	65,660	72,724	63,337
Gastos de administración	(452,650)	(473,387)	(217,597)	(235,053)	(244,863)
<b>Resultado antes de Impuestos a la Utilidad</b>	<b>(33,392)</b>	<b>(22,271)</b>	<b>(7,630)</b>	<b>(25,762)</b>	<b>(34,450)</b>
Impuestos a la utilidad causados	(25,144)	(17,226)	(4,595)	(20,549)	(6,974)
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	(2,589)	5,841	(9,801)	7,212	543
<b>Resultado Neto</b>	<b>(61,125)</b>	<b>(33,656)</b>	<b>(22,026)</b>	<b>(39,099)</b>	<b>(40,881)</b>

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L	
<b>DISPONIBILIDADES</b>	\$ 77,929	<b>PASIVOS BURSATILES</b>	\$ -
<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	-	<b>PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	
<b>INVERSIONES EN VALORES</b>		De corto plazo	\$ 2,659,766
Títulos para negociar	\$ -	De largo plazo	<u>4,951,653</u>
Títulos disponibles para la venta	-		7,611,419
Títulos conservados a vencimiento	-	<b>COLATERALES VENDIDOS</b>	
<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	-	Reportos (Saldo acreedor)	\$ -
<b>DERIVADOS</b>		Derivados	-
Con fines de negociación	\$ -	Otros colaterales vendidos	-
Con fines de cobertura	-	<b>DERIVADOS</b>	
<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	-	Con fines de negociación	\$ -
<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>		Con fines de cobertura	-
Créditos comerciales	-	<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	\$ -
Actividad empresarial o comercial	\$ -	<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	\$ -
Entidades financieras	-	<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	
Entidades gubernamentales	-	Impuesto a la utilidad por pagar	\$ -
Créditos de consumo	10,638,124	Particip. trabajadores en las utilidades por pagar	-
Créditos a la vivienda	-	Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	-
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	\$ 10,638,124	Acreedores por liquidación de operaciones	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>		Acreedores por cuentas de margen	-
Créditos comerciales	-	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	-
Actividad empresarial o comercial	\$ -	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>379,729</u>
Entidades financieras	-	<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	-
Entidades gubernamentales	-	<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	-
Créditos de consumo	823,677	<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	<u>389,355</u>
Créditos a la vivienda	-	<b>TOTAL PASIVO</b>	<u>\$ 8,380,503</u>
<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	\$ 823,677	<b>CAPITAL CONTABLE</b>	
<b>CARTERA DE CRÉDITO</b>	11,461,801	<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	
(-) MENOS:		Capital social	\$ 2,781,359
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>1,885,307</u>	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizados en asamblea de accionistas	-
<b>CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	\$ 9,576,494	Prima en venta de acciones	-
<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	-	Obligaciones subordinadas en circulación	<u>2,781,359</u>
(-) MENOS:		<b>CAPITAL GANADO</b>	
ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	-	Reservas de capital	16,664
<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	\$ -	Resultado de ejercicios anteriores	\$ (460,881)
<b>TOTAL DE CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	9,576,494	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	-
<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	-	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	-
<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	401,197	Efecto acumulado por conversión	-
<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	-	Resultado por tenencia de activos no monetarios	-
<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	-	Resultado neto	<u>289,019</u>
<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	-	<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	\$ <u>2,626,161</u>
<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	-	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<u>\$ 11,006,664</u>
<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	940,475		
<b>OTROS ACTIVOS</b>			
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	10,223		
Otros activos a corto y largo plazo	<u>346</u>		
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<u>\$ 11,006,664</u>		

**CUENTAS DE ORDEN**

<b>Avales otorgados</b>	-
<b>Activos y pasivos contingentes</b>	-
<b>Compromisos crediticios</b>	50,707,750
<b>Bienes en fideicomiso</b>	-
<b>Bienes en administración</b>	-
<b>Colaterales recibidos por la entidad</b>	-
<b>Colaterales recibidos y vendidos por la entidad</b>	-
<b>Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida</b>	-
<b>Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo</b>	-
<b>Otras cuentas de registro</b>	8,780,087

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

El saldo histórico del Capital Social al 30 de Junio de 2019 es de \$ 2,781,359 miles de pesos

Thayde Alexandra Olarte Colmenares  
Director General

Raúl Ruiz Chaparro  
Director IFRS

Jorge Córdova Estrada  
Director General Adjunto Auditoría Grupo

Francisco López Chávez  
Director Finanzas y Control Gestión

Ingresos por intereses		\$	1,510,950
Gastos por intereses			399,013
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)			-
<b>MARGEN FINANCIERO</b>			<b>1,111,937</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios			928,561
<b>MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS</b>		\$	<b>183,376</b>
Comisiones y tarifas cobradas	\$	885,731	
Comisiones y tarifas pagadas		460	
Resultado por intermediación		(34,583)	
Otros ingresos (egresos) de la operación		120,817	
Gastos de administración		674,571	296,934
<b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>		\$	<b>480,310</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas			-
<b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTO A LA UTILIDAD</b>		\$	<b>480,310</b>
Impuestos a la utilidad causados	\$	320,384	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)		(129,093)	191,291
<b>RESULTADO ANTES OPERACIONES DISCONTINUADAS</b>		\$	<b>289,019</b>
Operaciones discontinuadas			-
<b>RESULTADO NETO</b>		\$	<b>289,019</b>

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

Thayde Alexandra Olarte Colmenares  
Director General

Raúl Ruiz Chaparro  
Director IFRS

Jorge Córdova Estrada  
Director General Adjunto Auditoría Grupo

Francisco López Chávez  
Director Finanzas y Control Gestión

CONCEPTO	Capital Contribuido					Capital Perdido						Total del Capital Contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas 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	
<b>Saldos al 31 de Diciembre de 2018</b>	<b>2,781,359</b>	-	-	-	-	<b>(777,502)</b>	-	-	-	-	<b>333,285</b>	<b>2,337,142</b>
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>												
Suscripción de acciones	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Capitalización de pérdidas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	-	-	-	333,285	-	-	-	-	(333,285)	-
- Acta de Asamblea de Escisión Celebrada el 7-jun-16 Reg 56840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Constitución de Reservas	-	-	-	-	16,664	(16,664)	-	-	-	-	-	-
Pago de dividendos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	-	-	-	-	<b>16,664</b>	<b>316,621</b>	-	-	-	-	<b>(333,285)</b>	-
<b>MOVIMIENTO INHERENTE AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>												
Utilidad integral												
- Resultado neto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	289,019	289,019
- 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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Saldos al 30 de Junio de 2019</b>	<b>2,781,359</b>	-	-	-	<b>16,664</b>	<b>(460,881)</b>	-	-	-	-	<b>289,019</b>	<b>2,626,161</b>

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

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

Thayde Alexandra Olarte Colmenares  
Director General

Raúl Ruiz Chaparro  
Director IFRS

Jorge Córdova Estrada  
Director General Adjunto Auditoría Grupo

Francisco López Chávez  
Director Finanzas y Control Gestión

<b>Resultado neto</b>	289,019
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	
Provisiones	909,099
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	191,291
	<hr/>
Subtotal	<b>1,389,409</b>
<b>Actividades de operación:</b>	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(1,134,213)
Cambio en otros activos operativos (neto)	123,648
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	264,188
Cambio en otros pasivos operativos	(299,210)
Pagos de impuestos a la utilidad	(283,863)
	<hr/>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación y decremento neto del efectivo	<b>(1,329,450)</b>
<b>Actividades de inversión:</b>	
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<hr/> -
<b>Actividades de financiamiento:</b>	
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	<hr/> -
<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<hr/> <b>59,959</b>
<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<hr/> -
<b>Disponibilidades al inicio del periodo</b>	<hr/> <b>17,970</b>
<b>Disponibilidades al final del periodo</b>	<hr/> <b>77,929</b>

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

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

Thayde Alexandra Olarte Colmenares  
Director General

Raúl Ruiz Chaparro  
Director IFRS

Jorge Córdova Estrada  
Director General Adjunto Auditoría Grupo

Francisco López Chávez  
Director Finanzas y Control Gestión



**GLOBALCARD, S.A. DE C.V.**  
**SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA**  
**GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT**  
**BALANCE GENERAL**  
(Cifras en miles de pesos)

	jun-19	mar-19	jun-18
<b>ACTIVO</b>			
Disponibilidades	77,929	18,214	77,559
Cartera de crédito vigente			
Créditos al consumo	10,638,124	10,068,120	9,151,022
<b>Total de cartera de crédito vigente</b>	<b>10,638,124</b>	<b>10,068,120</b>	<b>9,151,022</b>
Cartera de crédito vencida			
Créditos al consumo	823,677	848,412	618,534
<b>Total de cartera de crédito vencida</b>	<b>823,677</b>	<b>848,412</b>	<b>618,534</b>
<b>Cartera de crédito</b>	<b>11,461,801</b>	<b>10,916,532</b>	<b>9,769,556</b>
(-) menos:			
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(1,885,307)	(1,825,220)	(1,522,065)
<b>Cartera de crédito (neta)</b>	<b>9,576,494</b>	<b>9,091,312</b>	<b>8,247,491</b>
<b>Total de cartera de crédito (neto)</b>	<b>9,576,494</b>	<b>9,091,312</b>	<b>8,247,491</b>
Otras cuentas por cobrar (neto)	401,197	425,709	417,276
Impuestos y PTU diferidos (neto)	940,475	900,351	757,472
<b>Otros activos</b>	<b>10,569</b>	<b>11,439</b>	<b>273,446</b>
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	10,223	11,083	273,059
Otros activos a corto y largo plazo	346	356	387
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>11,006,664</b>	<b>10,447,025</b>	<b>9,773,244</b>
<b>PASIVO Y CAPITAL</b>			
<b>Préstamos bancarios y de otros organismos</b>	<b>7,611,419</b>	<b>7,200,772</b>	<b>6,819,505</b>
De corto plazo	2,659,766	2,859,653	490,181
De largo plazo	4,951,653	4,341,119	6,329,324
<b>Otras cuentas por pagar</b>	<b>379,729</b>	<b>345,014</b>	<b>605,409</b>
Impuestos a la utilidad por pagar	-	-	251,381
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	379,729	345,014	354,028
Créditos diferidos y cobros anticipados	389,355	440,207	414,444
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>8,380,503</b>	<b>7,985,993</b>	<b>7,839,358</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>Capital contribuido</b>	<b>2,781,359</b>	<b>2,781,359</b>	<b>2,631,359</b>
capital social	2,781,359	2,781,359	2,631,359
<b>Capital ganado</b>	<b>(155,198)</b>	<b>(320,327)</b>	<b>(697,473)</b>
Reserva de capital	16,664	-	-
Resultado de ejercicios anteriores	(460,881)	(444,217)	(777,502)
Resultado neto	289,019	123,890	80,029
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>2,626,161</b>	<b>2,461,032</b>	<b>1,933,886</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>11,006,664</b>	<b>10,447,025</b>	<b>9,773,244</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			
	jun-19	mar-19	jun-18
Compromisos crediticios	50,707,750	48,370,155	39,176,635
Otras cuentas de registro	8,780,087	8,134,640	5,873,937

**GLOBALCARD, S.A. DE C.V.**  
**SOCIEDAD FINANCIERA DE OBJETO MÚLTIPLE, ENTIDAD REGULADA**  
**GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
(Cifras en miles de pesos)

	6 meses		3 meses		
	jun-19	jun-18	jun-19	mar-19	jun-18
Ingresos por intereses	1,510,950	1,165,202	786,701	724,249	615,307
Gastos por intereses	(399,013)	(345,527)	(209,353)	(189,660)	(179,161)
<b>Margen Financiero</b>	<b>1,111,937</b>	<b>819,675</b>	<b>577,348</b>	<b>534,589</b>	<b>436,146</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(928,561)	(679,621)	(414,470)	(514,091)	(334,203)
<b>Margen Financiero Ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>183,376</b>	<b>140,054</b>	<b>162,878</b>	<b>20,498</b>	<b>101,943</b>
Comisiones y tarifas cobradas	885,731	717,812	450,729	435,002	438,900
Comisiones y tarifas pagadas	(460)	(7)	(234)	(226)	(3)
Resultado por Intermediación	(34,583)	(51,750)	(17,099)	(17,484)	(42,450)
Otros Ingresos (egresos) de la operación	120,817	(42,482)	(637)	121,454	(78,572)
Gastos de Administración y Promoción	(674,571)	(626,156)	(329,922)	(344,649)	(303,282)
<b>Resultado antes de Impuestos a la Utilidad</b>	<b>480,310</b>	<b>137,471</b>	<b>265,715</b>	<b>214,595</b>	<b>116,536</b>
Impuestos a la Utilidad Causado	(320,384)	(234,131)	(140,710)	(179,674)	(113,584)
Impuestos a la Utilidad Diferido (neto)	129,093	176,689	40,124	88,969	74,448
<b>Resultado antes de Operaciones Discontinuas</b>	<b>289,019</b>	<b>80,029</b>	<b>165,129</b>	<b>123,890</b>	<b>77,400</b>
<b>Resultado Neto</b>	<b>289,019</b>	<b>80,029</b>	<b>165,129</b>	<b>123,890</b>	<b>77,400</b>

**SERVICIOS CORPORATIVOS SCOTIA, S.A. DE C.V.**  
 LORENZO BOTURINI 202, COLONIA TRÁNSITO, CIUDAD DE MÉXICO, C.P. 06820  
**ESTADO DE SITUACION FINANCIERA AL 30 DE JUNIO DE 2019**  
 (Cifras en miles de pesos)

A C T I V O		P A S I V O Y C A P I T A L			
Efectivo y Equivalentes de Efectivo	\$	261,699	Otras Cuentas por Pagar		
			Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	\$ 67,391	
			Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>1,936,251</u>	\$ <u>2,003,642</u>
Cuentas por Cobrar (neto)		1,668,921	Beneficios a los empleados		<u>565,759</u>
			<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>2,569,401</b>
Propiedad, Mobiliario y Equipo (neto)		260,729	<b>CAPITAL CONTABLE</b>		
			<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>		
Impuestos y PTU Diferidos (neto)		587,225	Capital social	<u>267,080</u>	<b>267,080</b>
			<b>CAPITAL GANADO</b>		
Otros Activos			Reservas de capital	11,872	
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	\$	<u>317,983</u>	Resultado de ejercicios anteriores	127,820	
		<b>317,983</b>	Remediones por beneficios definidos a los empleados	12,661	
			Resultado neto	<u>107,723</u>	<u>260,076</u>
			<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>		<b>527,156</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u>3,096,557</u></b>	<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>		<b><u>3,096,557</u></b>
<b>C U E N T A S D E O R D E N</b>					
			Cuentas de registro	\$	3,544,032

"En el presente Estado de Situación Financiera se encuentran reflejadas las operaciones efectuadas por la compañía 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 Saldo Histórico del Capital Social al 30 de Junio de 2019 es de 262,700 miles de pesos

Adrián Otero Rosiles  
 Director General

Raúl Ruíz Chaparro  
 Director IFRS

**SERVICIOS CORPORATIVOS SCOTIA, S.A. DE C.V.**  
LORENZO BOTURINI 202, COLONIA TRÁNSITO, CIUDAD DE MÉXICO, C.P. 06820  
**ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019**  
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por servicios		\$	4,429,260
Remuneraciones y prestaciones al personal			<u>(3,133,793)</u>
<b>UTILIDAD BRUTA</b>			<b>1,295,467</b>
Participación de los trabajadores en la utilidad	\$	(38,402)	
Honorarios		(302,282)	
Rentas		(40,003)	
Otros gastos de administración		(676,658)	
Otros ingresos (egresos) de la operación		<u>(397)</u>	<u>(1,057,742)</u>
<b>UTILIDAD DE LA OPERACIÓN</b>			<b>237,725</b>
<b>RESULTADO INTEGRAL DE FINANCIAMIENTO</b>			
Ingresos por intereses y otros			12,453
<b>UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>			<b>250,178</b>
<b>Impuestos a la utilidad:</b>			
Causados		(178,958)	
Diferidos		<u>36,503</u>	<u>(142,455)</u>
<b>UTILIDAD DE OPERACIONES CONTINUAS</b>			<b>107,723</b>
<b>UTILIDAD NETA</b>			<b>107,723</b>

"En el presente Estado de Resultados Integral se encuentran reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la compañía por el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

\_\_\_\_\_  
**Adrián Otero Rosiles**  
Director General

\_\_\_\_\_  
**Raúl Ruíz Chaparro**  
Director IFRS

**SERVICIOS CORPORATIVOS SCOTIA, S.A. DE C.V.**  
**LORENZO BOTURINI 202, COLONIA TRÁNSITO, CIUDAD DE MÉXICO, C.P. 06820**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2018 AL 30 DE JUNIO DE 2019**  
(Cifras en miles de pesos)

C O N C E P T O	CAPITAL CONTRIBUIDO	C A P I T A L G A N A D O				Total capital contable
	Capital social	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Remediones por Beneficios Definidos a los Empleados	Resultado neto	
Saldo al 31 de Diciembre de 2018	\$ 267,080	8,732	68,162	13,572	62,798	420,344
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS</b>						
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	-	-	62,798	-	(62,798)	-
Constitución de reservas	-	3,140	(3,140)	-	-	-
<b>Total</b>	-	3,140	59,658	-	(62,798)	-
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>						
Resultado neto	-	-	-	-	107,723	107,723
Otros resultados integrales	-	-	-	(911)	-	(911)
<b>Total</b>	-	-	-	(911)	107,723	106,812
Saldo al 30 de Junio de 2019	267,080	11,872	127,820	12,661	107,723	527,156

"El presente estado de cambios en el capital contable muestra todos los movimientos en las cuentas del capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Compañía por el periodo arriba mencionado, los cuales se realizaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

Adrián Otero Rosiles  
Director General

Raúl Ruíz Chaparro  
Director IFRS

**SERVICIOS CORPORATIVOS SCOTIA, S.A. DE C.V.**  
LORENZO BOTURINI 202, COLONIA TRÁNSITO, CIUDAD DE MÉXICO, C.P. 06820  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO**  
**DEL 1° DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2019**  
(Cifras en miles de pesos)

<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>		<b>\$ 250,178</b>
<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>		
Depreciaciones	\$ 18,754	
Costo neto del período	84,850	
Provisiones	(481,445)	
Intereses a favor	(14,132)	
		<u>(391,973)</u>
		<u>(141,795)</u>
<b>Actividades de operación:</b>		
Cuentas por cobrar		(664,893)
Otros activos		(298,376)
Otros pasivos		338,461
Beneficios a los empleados		(14,808)
Pagos de impuestos a la utilidad		<u>(481,085)</u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>		<b>(1,262,496)</b>
<b>Actividades de inversión:</b>		
Intereses cobrados por inversiones		14,132
Pagos por adquisición de propiedad, mobiliario y equipo		<u>(123,408)</u>
<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>		<b>(109,276)</b>
<b>Incremento (Decremento) neto de efectivo y equivalente de efectivo</b>		<b>(1,371,772)</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>		<b><u>1,633,471</u></b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>		<b><u>261,699</u></b>

"El presente estado de flujos de efectivo muestra todos los orígenes y aplicaciones de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la entidad durante el periodo arriba mencionado, los cuales se realizaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

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

	jun-19	mar-19	jun-18
<b>ACTIVO</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	261,699	1,684,075	204,529
Cuentas por cobrar ( neto )	1,668,921	721,716	101,262
Propiedad, mobiliario y equipo ( neto )	260,729	196,256	156,887
Impuestos y PTU diferidos (neto)	587,225	540,840	52,515
<b>Otros activos</b>	<b>317,983</b>	<b>30,113</b>	<b>10,727</b>
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	317,983	30,113	10,727
<b>TOTAL ACTIVO</b>	<b>3,096,557</b>	<b>3,173,000</b>	<b>525,920</b>
<b>PASIVO Y CAPITAL</b>			
Otras cuentas por pagar	2,003,642	2,159,480	138,007
Impuestos a la utilidad por pagar	-	413,499	10,943
Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	67,391	152,609	4,985
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,936,251	1,593,372	122,079
Beneficios a los empleados	565,759	536,866	33,914
<b>TOTAL PASIVO</b>	<b>2,569,401</b>	<b>2,696,346</b>	<b>171,921</b>
<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
<b>Capital contribuido</b>	<b>267,080</b>	<b>267,080</b>	<b>267,080</b>
<b>Capital ganado</b>	<b>260,076</b>	<b>209,574</b>	<b>86,919</b>
Reservas de capital	11,872	8,732	8,732
Resultados de ejercicios anteriores	127,820	130,960	68,162
Remediciones por beneficios definidos a los empleados	12,661	13,426	1,190
Resultado neto	107,723	56,456	8,835
<b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>	<b>527,156</b>	<b>476,654</b>	<b>353,999</b>
<b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>	<b>3,096,557</b>	<b>3,173,000</b>	<b>525,920</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN</b>			
Otras cuentas de registro	3,544,032	3,581,957	3,641

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

	6 meses		3 meses		
	jun-19	jun-18	jun-19	mar-19	jun-18
Ingresos por servicios	4,429,260	362,533	2,227,299	2,201,961	185,444
Remuneraciones y prestaciones al personal	(3,133,793)	(257,442)	(1,561,056)	(1,572,737)	(125,316)
<b>Utilidad bruta</b>	<b>1,295,467</b>	<b>105,091</b>	<b>666,243</b>	<b>629,224</b>	<b>60,128</b>
Participación de los trabajadores en la utilidad	(38,402)	(1,058)	(18,833)	(19,569)	(716)
Honorarios	(302,282)	(18,108)	(173,843)	(128,439)	(14,260)
Rentas	(40,003)	1,476	(19,881)	(20,122)	(386)
Otros gastos de administración	(676,658)	(76,784)	(335,545)	(341,113)	(39,651)
Otros ingresos (egresos) de la operación	(397)	88	(225)	(172)	58
<b>Utilidad de la operación</b>	<b>237,725</b>	<b>10,705</b>	<b>117,916</b>	<b>119,809</b>	<b>5,173</b>
<b>Resultado integral de financiamiento</b>					
Ingresos por intereses y otros	12,453	2,995	3,133	9,320	1,690
<b>Utilidad antes de Impuestos a la Utilidad</b>	<b>250,178</b>	<b>13,700</b>	<b>121,049</b>	<b>129,129</b>	<b>6,863</b>
<b>Impuestos a la utilidad:</b>					
Causado	(178,958)	(15,720)	(98,679)	(80,279)	(5,469)
Diferido	36,503	10,855	28,897	7,606	2,209
<b>Utilidad de operaciones continuas</b>	<b>107,723</b>	<b>8,835</b>	<b>51,267</b>	<b>56,456</b>	<b>3,603</b>
<b>Utilidad Neta</b>	<b>107,723</b>	<b>8,835</b>	<b>51,267</b>	<b>56,456</b>	<b>3,603</b>



# Anexo Riesgos Scotiabank

Resultados del segundo trimestre



Tú decides, nosotros te asesoramos.™

**Scotiabank Inverlat / Administración Integral de Riesgos (Artículo 88)**

Cifras en millones de pesos

**Riesgo de crédito**

IIB1 El importe total de las exposiciones brutas.

IIB2 La distribución geográfica y principales exposiciones.

IIB3 La distribución de las exposiciones por sector económico o por tipo de contraparte.

IIB4 El desglose de la cartera por plazo remanente de vencimiento.

II.B.5.i Los créditos separados entre vigentes, emproblemados y vencido, así como el tiempo que los créditos permanecen como vencidos;

II.B.5.ii Las reservas para riesgos crediticios clasificados conforme al Artículo 129 de la CUB.

II.B.5.iii Variaciones en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el periodo.

II.B.6 El importe por separado de los créditos emproblemados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas de la Cartera Comercial.

IIB7 La conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos emproblemados..

II.B.8 Para cada portafolio, el monto de las exposiciones por metodología.

III.B.1 Exposición total que queda cubierta por garantías reales financieras admisibles y no financieras admisibles.

III.B.2. Exposición total que queda cubierta por garantías personales admisibles y derivados de crédito.

IV.B.1 Valor razonable positivo en términos brutos de contratos, beneficio de neteo, posiciones crediticias actuales neteadas, garantías reales mantenidas y posiciones crediticias netas con derivados.

IV.B.2 Exposición agregada actual y futura por contraparte o grupo de contrapartes.

**Pérdida Esperada y Pérdida No Esperada de la Cartera de Crédito**

Portafolio (Cifras en millones de pesos)	Junio 2019		Promedio T2 2019	
	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada	Pérdida Esperada	Pérdida no Esperada
Hipotecas	329	3,101	344	3,472
Consumo	893	3,379	895	3,477
Comercial	2,595	12,803	2,540	12,364
<b>Total</b>	<b>3,817</b>	<b>19,283</b>	<b>3,779</b>	<b>19,313</b>

**Parámetros de Riesgo (PI, SP y EI) de la Cartera de Crédito**

Portafolio (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2019)	Exposición al Incumplimiento (EI) <sup>1</sup>	Probabilidad de Incumplimiento (PI) <sup>2</sup>	Severidad de la Pérdida (SP) <sup>2</sup>
Hipotecas	120,196	1.6%	16.5%
Infonavit (HITO)	3,545	8.9%	23.9%
Consumo No Revolvente	29,425	3.2%	71.8%
Revolventes	6,217	7.8%	72.3%
Cartera Comercial <sup>3</sup>	262,115	2.5%	43.6%
Proyectos de Inversión <sup>4</sup>	3,220	1.1%	45%

1/ Determinados bajo metodología regulatoria. (Excluye cartera en incumplimiento, incluye PyME y cartera Konfio).

2/ Parámetro de riesgo ponderado por exposición al incumplimiento. (Excluye cartera de incumplimiento).

3/ Excluye proyectos de inversión.

4/ PI determinada de manera implícita al considerar reserva bajo metodología regulatoria entre SP (45%).

Exposiciones brutas<sup>1</sup>

Exposición total (vigente más vencida) de la cartera de crédito por portafolio (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2019)	Junio 2019	Promedio T2 2019
Cartera hipotecaria	127,429	126,577
Cartera automotriz	25,375	25,467
Cartera personales no revolventes <sup>1/</sup>	4,680	4,621
Cartera personales revolventes <sup>2/</sup>	3,431	3,418
Cartera comercial <sup>3/</sup>	260,492	257,249
<b>Total <sup>4/</sup></b>	<b>421,407</b>	<b>417,332</b>

1/ Incorpora préstamos personales no revolventes (Nómina y mercado abierto) y reestructuras de Scotiabank Line (SL).

2/ Incorpora SL (sin reestructuras), excluye TC ya que esta cartera se traspasó a Globalcard.

3/ Incluye Créditos de Cartera Comercial, Estados y Municipios, Gobierno Federal, Proyectos de Inversión con fuentes de pago propias, Instituciones Financieras, Cartas de Crédito, PyME y cartera Konfío.

4/ Hipotecas + Auto + Personales + SL + Total Cartera Comercial.

## Distribución geográfica de las exposiciones

Scotiabank Distribución geográfica (por región) de la Cartera Comercial (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2019)						
Región	Cartera		Emproblemados		Exposición Total	Reservas <sup>1</sup>
	Vigente	Vencida	Vigente	Vencida		
Centro	12,413	34	-	309	12,756	429
Metropolitana	78,436	88	50	1,184	79,758	1,664
Norte	46,839	45	31	816	47,731	1,178
Sur	118,698	42	218	1,287	120,246	2,171
<b>Total</b>	<b>256,387</b>	<b>210</b>	<b>299</b>	<b>3,596</b>	<b>260,492</b>	<b>5,442</b>

Nota: <sup>1</sup>Las cifras de cada concepto están cerradas a millones de pesos. Dado al redondeo puede existir diferencia en los totales sin que esto represente un error.

<sup>1</sup>No se incluyen reservas adicionales.

<sup>1</sup> Para efectos de este documento, el saldo de Scotiabank (Cartera Menudeo) correspondiente a reestructuras (MXN 32.4MM) se presenta en el portafolio de Créditos Personales. Se incorporan exposiciones asociadas a los portafolios HITO (cartera hipotecaria originada por el INFONAVIT pero fondeada por Scotiabank) y KONFIO (créditos Pyme adquiridos).

<b>Scotiabank</b>				
<b>Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Menudeo*</b>	<b>Cartera de Vivienda<sup>1</sup></b>	<b>Cartera No Revolvente<sup>2</sup></b>	<b>Cartera Revolvente</b>	<b>Total</b>
<i>(Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2019)</i>				
Ciudad de México	41,912	23,605	858	66,374
Estado de México	14,073	375	487	14,935
Jalisco	11,755	369	211	12,335
Nuevo León	9,212	415	179	9,806
Querétaro	8,155	175	17	8,347
Chihuahua	4,208	407	171	4,786
Coahuila de Zaragoza	4,151	494	121	4,766
Guanajuato	3,257	391	147	3,795
Veracruz de Ignacio de la Llave	3,355	151	90	3,596
Puebla	2,919	318	94	3,331
Otros	24,432	3,387	1,024	28,843
<b>Total</b>	<b>127,429</b>	<b>30,087</b>	<b>3,399</b>	<b>160,914</b>

<sup>1</sup>Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

<sup>2</sup>Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, Personales.

\* Existe una diferencia de 0.0008% entre el saldo reportado en los estados financieros y el reportado en este boletín mismos que ya se encuentran en revisión.

### Distribución de las exposiciones por sector económico o por tipo de contraparte

<b>Scotiabank</b>									
<b>Distribución de la Cartera Comercial por Sector Industrial, Créditos Emproblemados, Cartera Vencida y Reservas</b>									
<i>(Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2019)</i>									
<b>Sector Industrial</b>	<b>Cartera</b>		<b>Emproblemados</b>			<b>Exposición Total</b>	<b>Reservas<sup>1</sup></b>	<b>Variación de Reservas vs. Trim. Anterior (Marzo 19)</b>	<b>Promedio de días vencidos</b>
	<b>Vigente</b>	<b>Vencida</b>	<b>Vigente</b>	<b>Vencida</b>	<b>Saldo Apertura</b>				
Servicios Financieros	31,307	0	0	0	0	31,307	254	-3	0
Consumo	27,891	0	0	225	272	28,117	457	-137	218
Intermediarios Financieros y de Inversión	18,854	0	0	109	113	18,963	393	51	880
Alimentos y Bebidas	21,956	2	26	1,027	1,181	23,011	1,043	432	415
Petróleo y Gas	19,012	0	0	36	38	19,048	211	.0	675
Otros Sectores	137,365	208	273	2,199	2,762	140,045	3,084	-525	391
<b>Total</b>	<b>256,387</b>	<b>210</b>	<b>299</b>	<b>3,596</b>	<b>4,366</b>	<b>260,492</b>	<b>5,442</b>	<b>-182</b>	

Nota: Las cifras de cada concepto están cerradas a millones de pesos. Dado al redondeo puede existir diferencia en los totales sin que esto represente un error.

<sup>1</sup>No se incluyen reservas adicionales.

## Cartera crediticia por plazo remanente de vencimiento

<b>Scotiabank</b>			
<b>Cartera Vigente y Vencida por plazo remanente de la Cartera Comercial</b>			
<i>(Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2019)</i>			
<b>Plazo</b>	<b>Vigente</b>	<b>Vencida</b>	<b>Exposición Total</b>
Cartera Vencida	0	3,806	3,806
Hasta 1 año	124,813	0	124,813
1 a 2 años	24,680	0	24,680
2 a 3 años	33,168	0	33,168
3 a 4 años	33,486	0	33,486
4 a 5 años	22,467	0	22,467
Mayor a 5 años	18,072	0	18,072
<b>Total</b>	<b>256,686</b>	<b>3,806</b>	<b>260,492</b>

*Nota: Las cifras de cada concepto están cerradas a millones de pesos. Dado al redondeo puede existir diferencia en los totales sin que esto represente un error.*

<b>Scotiabank</b>		
<b>Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo - Vigente</b>	<b>Meses</b>	<b>Años</b>
<i>(Plazo promedio)</i>		
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	175	15
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	32	3
Cartera Revolvente	-	-

<sup>1</sup>Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

<sup>2</sup>Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotiaflex, Personales.

<b>Scotiabank</b>		
<b>Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo - Vencida</b>	<b>Meses</b>	<b>Años</b>
<i>(Plazo promedio)</i>		
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	146	12
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	27	2
Cartera Revolvente	-	-

<sup>1</sup>Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

<sup>2</sup>Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotiaflex, Personales.

<b>Scotiabank</b>		
<b>Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Menudeo - Total</b>	<b>Meses</b>	<b>Años</b>
<i>(Plazo promedio)</i>		
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	174	15
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	32	3
Cartera Revolvente	-	-

<sup>1</sup>Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

<sup>2</sup>Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, Personales.

## Reservas para riesgos crediticios clasificadas conforme al Artículo 129

Scotiabank Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Comercial <i>(Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2019)</i>	Total
A1	836
A2	755
B1	452
B2	148
B3	308
C1	65
C2	72
D	679
E	2,128
<b>Total</b>	<b>5,442</b>

*No se incluyen reservas adicionales.*

Scotiabank Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Menudeo <i>(Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2019)</i>	Cartera de Vivienda <sup>1</sup>	Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	Cartera Revolvente <sup>3</sup>	Total
A-1	141	139	82	362
A-2	11	47	71	129
B-1	9	54	20	83
B-2	19	73	11	103
B-3	42	46	16	104
C-1	90	49	32	171
C-2	167	69	28	264
D	542	94	97	733
E	400	619	117	1,136
<b>Total</b>	<b>1,421</b>	<b>1,190</b>	<b>474</b>	<b>3,085</b>

<sup>1</sup>Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, MXN 97.2 MM.

<sup>2</sup>Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, Personales.

<sup>3</sup>Incorpora SL (sin reestructuras), excluye TC ya que esta cartera se traspasó a Globalcard.

## Variación en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el periodo

Scotiabank Variaciones de Reserva de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos)	Marzo 2019	Junio 2019	Variación
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	1,547	1,421	-126
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	1,183	1,190	7
Cartera Revolvente	464	474	10

<sup>1</sup> Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, MXN 97.2 MM.

<sup>2</sup> Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, Personales.

## Créditos emproblemados desglosado por entidades federativas significativas

Scotiabank Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Emproblemada – Cartera Menudeo* (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2019)	Cartera de Vivienda <sup>1</sup>		Cartera No Revolvente <sup>2</sup>		Cartera Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva
Ciudad de México	553	160	470	369	33	24
Estado de México	336	95	10	8	8	6
Jalisco	330	84	18	15	18	14
Nuevo León	271	97	14	11	8	6
Querétaro	228	51	13	10	5	4
Chihuahua	146	45	9	7	5	4
Coahuila de Zaragoza	113	40	6	5	6	4
Guanajuato	137	37	4	3	0	0
Veracruz de Ignacio de la Llave	115	34	9	7	5	4
Puebla	113	32	7	5	2	2
Otros	1,112	329	93	74	53	38
<b>Total</b>	<b>3,454</b>	<b>1,004</b>	<b>653</b>	<b>514</b>	<b>143</b>	<b>106</b>

<sup>1</sup> Excluye la reserva adicional correspondiente a créditos FOVI, MXN 97.2 MM.

<sup>2</sup> Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, Personales.

\*Nota: la cartera emproblemada es igual a cartera vencida.

### Conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos emprobleados

Scotiabank Reservas preventivas para Riesgos Crediticios y Créditos Emprobleados de la Cartera Comercial <i>(Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2019)</i>	Monto
<b>Provisiones Preventivas Iniciales Marzo 2019</b>	<b>5,683</b>
Creación de Provisiones	569
Creación de Provisiones (Pymes)	46
Cargos a resultados:	-786
Por fluctuaciones en el tipo de cambio	-559
Cancelación de Reservas	0
Castigos, Condonaciones, Daciones y Quitas	-227
<b>Provisiones Preventivas Finales Junio 2019</b>	<b>5,511</b>
Recuperaciones de cartera	0

*Incluye reservas adicionales.*

Scotiabank Variaciones de Reserva de la Cartera Menudeo Emprobleada* <i>(Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2019)</i>	Cartera de Vivienda <sup>1</sup>	Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	Cartera Revolvente
<b>Reserva al 31 de Marzo 2019</b>	<b>918</b>	<b>555</b>	<b>113</b>
Liberaciones <sup>3</sup>	(91)	(328)	(57)
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	63	106	17
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(80)	(57)	(10)
Decrementos en el saldo de las reservas (incluye Castigos y Quitas)	(9)	(7)	(1)
Incrementos en el saldo de las reservas	203	245	44
<b>Reserva al 30 de Junio 2019</b>	<b>1004</b>	<b>514</b>	<b>106</b>

<sup>1</sup>Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

<sup>2</sup>Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras Scotialine.

<sup>3</sup>Son todos los créditos que en el trimestre ya no aparecieron por alguna razón como cambio de estatus en la tarjeta, liquidaron el crédito, etc.

\* La cartera emprobleada es igual a la cartera vencida.

### Distribución de las exposiciones por Producto o Portafolio

Scotiabank Total de Exposiciones Cartera Comercial (Segmento) <i>(Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2019)</i>	Exposición (Monto Dispuesto)
Gobierno	9,290
Banca Corporativa	149,746
Banca Empresarial	97,854
Pyme	3,602
<b>Total</b>	<b>260,492</b>

*Nota. Incluye Cartas de Crédito.*



Portafolio Cartera Comercial	Anexo CUB	% de Total Cartera Junio 2019
Entidades Federativas y Municipios	Anexo 18	0.90%
Proyectos de Inversión con fuente de pago Propia	Anexo 19	1.38%
Entidades del Sector Financiero	Anexo 20	11.13%
Personas Morales y Personas Físicas con actividad empresarial con ingresos o ventas menores a 14MM de UDI's.*	Anexo 21	20.54%
Personas Morales y Personas Físicas con Actividad Empresarial con ventas netas iguales o mayores a 14MM de UDI's	Anexo 22	66.05%

\*Incluyendo fiduciarios que actúen al amparo de fideicomisos y de esquemas de crédito "estructurados" con afectación patrimonial que permite evaluar individualmente el riesgo asociado.

Scotiabank Cartera de Crédito Menudeo (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2019)	Pesos	Dólares	Total
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	127,314	115	<b>127,429</b>
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	30,087	-	<b>30,087</b>
Cartera Revolvente	3,399	-	<b>3,399</b>

<sup>1</sup>Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

<sup>2</sup>Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, Personales.

Scotiabank Información Financiera Estatus de la Cartera Menudeo (Cifras en millones de pesos al 30 de junio 2019)	Vigente	Vencida	Total
Cartera Vivienda <sup>1</sup>	123,975	3,454	<b>127,429</b>
Cartera No Revolvente <sup>2</sup>	29,434	653	<b>30,087</b>
Cartera Revolvente	3,256	143	<b>3,399</b>

<sup>1</sup>Incluye la cartera correspondiente a créditos FOVI.

<sup>2</sup>Incluye Créditos Nómina, Créditos Automotrices, Préstamos Personales, Fairmont, Sobregiros, Reestructuras, Scotia Flex, Personales.

### Exposición total cubierta por garantías

Scotiabank Montos de la Garantía (Cifras en millones de pesos al 30 de Junio de 2019)	
Cobertura	Metodología Estándar
Garantías Reales financieras Admisibles	1,838
Garantías Reales no financieras Admisibles	18,926
Garantías Personales	1,016

Así mismo, las garantías en depósitos y/o valores mantenidas por el Banco al cierre de junio 2019 ascienden a MXN 1,453MM.

### Exposición en instrumentos financieros y derivados

Calificación del instrumento financiero <i>(Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2019)</i>	Conservados al Vencimiento*	Disponibles para la Venta*	Valores para Negociar*	Total por riesgo*	% Concentración
mxAAA <sup>(1)</sup>	4,881	20,172	12,564	37,617	49.71
AAA <sup>(2)</sup>		1,921		1,921	2.54
A <sup>(2)</sup>		100		100	0.13
A- <sup>(2)</sup>			11,610	11,610	15.34
BBB+ <sup>(2)</sup>		23,591	13	23,604	31.19
BB- <sup>(2)</sup>		200		200	0.26
Sin calificación*		616	9	625	0.83
<b>Total</b>	<b><u>4,881</u></b>	<b><u>46,600</u></b>	<b><u>24,196</u></b>	<b><u>75,677</u></b>	<b><u>100</u></b>
<b>% Concentración</b>	6.4	61.6	32	100	

(1) Calificaciones locales S&P

(2) Calificaciones globales S&P

\* Incluye acciones y fondos de inversión.

Tipo de contraparte en instrumentos derivados <i>(Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2019)</i>	Exposición Potencial Futura	Concentración (%) <sup>1</sup>
Instituciones financieras	4,052	58%
Corporativos	2,933	42%
<b>Total exposición máxima</b>	<b><u>6,985</u></b>	<b><u>100%</u></b>

<sup>1/</sup> Las tres mayores exposiciones por contraparte representan el 26% del total.

### Valor razonable y exposición compensada

Tipo de contraparte <i>(Cifras en millones de pesos al 30 de junio de 2019)</i>	Valor razonable bruto*	Exposición compensada
Instituciones financieras	9,702	1,872
Corporativos	1,021	918
<b>Total</b>	<b><u>10,723</u></b>	<b><u>2,790</u></b>

\* Se refiere al valor positivo de la valuación a mercado y también representa la exposición potencial actual.

**Riesgo de Mercado**

VIII A1 Valor en riesgo de Mercado

VIII B1 Valor de la exposición.

**Valor en riesgo del Periodo**

<b>VaR 1 día</b> <i>(Cifras en millones de pesos)</i>	<b>Cierre Junio 2019</b>	<b>(Promedio)</b>
<b>Factor de Riesgo</b>		
Tasas de interés	5.89	6.31
Tipo de cambio	1.45	4.79
Capitales	0.25	0.18
<b>Total</b>	<b>6.52</b>	<b>9.40</b>

**Exposición por factor de riesgo**

<b>Nocional</b> <i>(Cifras en millones de pesos)</i>	<b>Cierre Junio 2019</b>	<b>Promedio</b>
<b>Factor de Riesgo</b>		
Tasas de interés		
<i>Derivados</i>	619,733	621,146
<i>Mercado de Dinero</i>	24,902	25,388
Tipo de cambio		
<i>Derivados</i>	76,565	85,084
Capitales		
<i>Derivados</i>	6,611	6,931

# Anexo Riesgos Crédito Familiar

Resultados del segundo trimestre



Tú decides, nosotros te asesoramos.™

**Crédito Familiar / Administración de riesgos (Información no auditable)-**

**Índice**

- IIB1 El importe total de las exposiciones brutas.
- IIB2 La distribución geográfica y principales exposiciones.
- IIB3 La distribución de las exposiciones por sector económico o por tipo de contraparte.
- IIB4 El desglose de la cartera por plazo remanente de vencimiento.
- II.B.5.i Los créditos separados entre vigentes, emproblemados y vencido, así como el tiempo que los créditos permanecen como vencidos;
- II.B.5.ii Las reservas para riesgos crediticios clasificados conforme al Artículo 129 de la CUB.
- II.B.5.iii Variaciones en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el periodo.
- II.B.6 El importe por separado de los créditos emproblemados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas de la Cartera Comercial.
- IIB7 Conciliación de cambios en reservas preventivas.
- II.B.8 Para cada portafolio, el monto de las exposiciones por metodología

**Perdida Esperada y No Esperada**

Crédito Familiar Pérdida esperada y no esperada* (Cifras en miles de pesos al 30 de Junio 2019)	Junio 2019	Junio 19	T2 2019** Promedio
<b>Pérdida Esperada</b>	291,716	8.17%	300,136
<b>Pérdida No Esperada</b>	957,793	26.82%	955,283

\* Excluye cartera en incumplimiento. / \*\*T2 corresponde al periodo de abril a junio 2019.

Para interpretar la pérdida esperada y no esperada y a manera de ejemplo, la pérdida esperada promedio durante el segundo trimestre 2019 fue de MXN \$300,136 M, lo cual representa el monto que la Sociedad espera perder (en promedio) durante los próximos doce meses por conceptos de incumplimientos dadas las características de sus carteras; mientras que la pérdida no esperada fue de MXN \$955,283 M y representa el capital económico necesario para mantener solvente a la Sociedad en caso de un evento adverso de gran magnitud que impacte las carteras crediticias.

**Exposiciones brutas**

Crédito Familiar Parámetros de Riesgo (PI, SP y EI) (Cifras en miles de pesos)	Exposición Incumplimiento. (EI) <sup>1</sup>	Probabilidad Incumplimiento. (PI) <sup>2</sup>	Severidad de la Perdida (SP) <sup>2</sup>
<b>Junio 2019</b>	3,571,617	11.49%	71.00%

1/ Excluye cartera vencida.

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

## Distribución geográfica de las exposiciones

Crédito Familiar Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Crediticia <i>(Cifras en miles de pesos al 30 de junio de 2019)</i>	Cartera No Revolvente
CIUDAD DE MEXICO	969,228
ESTADO DE MÉXICO	603,393
JALISCO	252,478
NUEVO LEÓN	189,307
BAJA CALIFORNIA NORTE	171,891
TAMAULIPAS	161,679
CHIHUAHUA	140,175
PUEBLA	137,854
HIDALGO	115,018
VERACRUZ	105,721
Otros	1,079,329
<b>Total</b>	<b>3,926,073</b>

## Cartera crediticia por plazo remanente de vencimiento

Crédito Familiar Información Financiera por plazo remanente de la Cartera Crediticia <i>(Plazo promedio)</i>	Meses	Años
<b>Cartera No Revolvente Vigente</b>	27	2
<b>Cartera No Revolvente Vencida</b>	21	2
<b>Cartera No Revolvente Total</b>	24	2

## Reservas para riesgos crediticios clasificadas conforme al Artículo 129

Crédito Familiar Reservas Preventivas por grado de riesgo de la Cartera Crediticia <i>(Cifras en miles de pesos al 30 de junio de 2019)</i>	Cartera No Revolvente
A-1	31,805
A-2	144,719
B-1	32,923
B-2	14,236
B-3	12,966
C-1	26,494
C-2	76,925
D	59,387
E	352,609
<b>Total</b>	<b>752,064</b>

Variación en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el periodo

Crédito Familiar			
Variaciones de Reserva de la Cartera Crediticia	Marzo 2019	Junio 2019	Variación
<i>(Cifras en miles de pesos)</i>			
Cartera No Revolvente	726,747	752,064	25,317

Créditos emproblemados desglosado por entidades federativas significativas

Crédito Familiar Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Emproblemada  <i>(Cifras en miles de pesos al 30 de junio de 2019)</i>	Cartera No Revolvente	
	Saldo	Reserva Preventiva
CIUDAD DE MEXICO	79,210	59,912
ESTADO DE MÉXICO	56,841	42,555
JALISCO	17,119	12,757
NUEVO LEÓN	17,923	13,554
TAMAULIPAS	18,069	13,607
BAJA CALIFORNIA NORTE	15,118	11,245
CHIHUAHUA	13,454	10,174
VERACRUZ	13,182	9,970
SONORA	9,936	7,377
GUANAJUATO	9,844	7,484
MORELOS	10,131	7,626
SINALOA	7,742	5,804
PUEBLA	9,042	6,980
COAHUILA	7,842	5,916
GUERRERO	7,231	5,463
HIDALGO	7,669	5,821
MICHOACÁN	6,425	4,833
QUERÉTARO	5,599	4,251
SAN LUIS POTOSÍ	6,131	4,683
OAXACA	4,544	3,401
CAMPECHE	5,071	3,877
COLIMA	5,622	4,136
QUINTANA ROO	3,654	2,884
TABASCO	4,347	3,296
DURANGO	2,827	2,144
YUCATÁN	2,730	2,049
NAYARIT	2,168	1,600
AGUASCALIENTES	1,713	1,302
ZACATECAS	1,283	1,024
BAJA CALIFORNIA SUR	900	679
TLAXCALA	1,089	816
CHIAPAS	-	-
<b>Total</b>	<b>354,456</b>	<b>267,220</b>

**Conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos emproblemados**

<b>Crédito Familiar</b> <b>Variaciones de Reserva de la Cartera</b> <b>Crediticia</b> <i>(Cifras en miles de pesos)</i>	<b>Cartera No</b> <b>Revolvente</b>
<b>Reserva al 31 de Marzo de 2019</b>	<b>257,163</b>
Liberaciones **	(145,004)
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	136,376
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(901)
Decrementos en el saldo de las reservas	(7,638)
Incrementos en el saldo de las reservas	27,224
<b>Reserva al 30 de Junio de 2019</b>	<b>267,220</b>

La recuperaciones de créditos castigados y provisionados al 100% registrados en cuentas de resultados al cierre de Junio 2019 es por \$15,072.

**Distribución de las exposiciones por Producto**

<b>Crédito Familiar</b> <b>Distribución por producto de la Cartera Crediticia</b> <i>(Cifras en miles de pesos al 30 de Junio de 2019)</i>	<b>Pesos</b>	<b>Dólares</b>	<b>Total</b>
<b>Cartera No Revolvente</b>	3,926,073	-	<b>3,926,073</b>

<b>Crédito Familiar</b> <b>Estatus de la Cartera Crediticia</b> <i>(Cifras en miles de pesos al 30 de Junio de 2019)</i>	<b>Vigente</b>	<b>Vencida</b>	<b>Total</b>
<b>Cartera No Revolvente</b>	3,571,617	354,456	<b>3,926,073</b>



# Anexo Riesgos Global Card

Resultados del segundo trimestre



Tú decides, nosotros te asesoramos.™

**Globalcard / Administración de riesgos (Artículo 88)**

- IIB1 El importe total de las exposiciones brutas.
- IIB2 La distribución geográfica y principales exposiciones.
- IIB3 La distribución de las exposiciones por sector económico o por tipo de contraparte.
- IIB4 El desglose de la cartera por plazo remanente de vencimiento.
- II.B.5.i Los créditos separados entre vigentes, emproblemados y vencido, así como el tiempo que los créditos permanecen como vencidos;
- II.B.5.ii Las reservas para riesgos crediticios clasificados conforme al Artículo 129 de la CUB.
- II.B.5.iii Variaciones en las reservas para riesgos crediticios y créditos castigados durante el periodo.
- II.B.6 El importe por separado de los créditos emproblemados y vencidos, desglosado por entidades federativas significativas de la Cartera Comercial.
- IIB7 Conciliación de cambios en reservas preventivas.
- II.B.8 Para cada portafolio, el monto de las exposiciones por metodología.

Al cierre de junio 2019 y durante el segundo trimestre de 2019, la pérdida esperada y no esperada sobre la cartera vigente de Globalcard es la siguiente:

Parámetro	Junio 2019 (MXN M)	Junio 2019 %	T2 <sup>1</sup> (MXN M)
Perdida esperada	764,154	7.30%	729,550
Perdida no esperada	1,315,656	12.57%	1,258,490

<sup>1</sup> Exposición promedio observada durante el trimestre (T2, abril-junio/19).

Para interpretar la pérdida esperada y no esperada y a manera de ejemplo, la pérdida esperada durante el segundo trimestre de 2019 fue de MXN \$729,550 M lo cual representa el monto que Globalcard podría perder (en promedio) durante los próximos doce meses por conceptos de incumplimientos dadas las características de sus carteras; mientras que la pérdida no esperada promedio fue de MXN \$1,258,490 M y representan el capital económico necesario para mantener solvente a la Institución en caso de un evento adverso de gran magnitud que impacte las carteras crediticias.

Exposición de la cartera de crédito por portafolio (Cifras en miles de pesos al 30 de junio de 2019)	2019	
	Junio (MXN M)	T2 <sup>1</sup> (MXN M)
Cartera personales no revolventes <sup>2/</sup>	82,118	74,757
Cartera personales revolventes <sup>3/</sup>	11,379,675 <sup>4</sup>	11,241,305
<b>Total</b>	<b>11,461,793<sup>4</sup></b>	<b>11,316,062</b>

<sup>1</sup> Exposición promedio observada durante el trimestre (T2, Abril-Junio/19).

<sup>2</sup> Incorpora Reestructuras TDC

<sup>3</sup> Incorpora Tarjeta de Crédito (TDC)

<sup>4</sup> Existe una diferencia de 0.00007% entre el saldo de la cartera vencida reportado en los estados financieros y el reportado en este boletín, mismos que, ya se encuentran en revisión.

Parámetros de Riesgo por portafolio (PI, SP) de la cartera de crédito (junio 2019).

Cartera	Exposición Incumplimiento. (EI) <sup>1</sup>	Probabilidad Incumplimiento. (PI) <sup>2</sup>	Severidad de la Perdida (SP) <sup>2</sup>
Cartera Revolvente	23,310,970	7.31%	72.84%
Cartera No Revolvente	29,672	23.46%	71.19%
Cartera Total	23,340,642	7.33%	72.84%

<sup>1</sup> Cifras de cartera vigente

<sup>2</sup> Calculada como promedio ponderado por la Exposición al Incumplimiento. La PI y SP son determinados bajo metodología regulatoria o metodología estándar establecidas en la Circular Única de Bancos (CUB).

Globalcard Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Crediticia (Cifras en miles de pesos al 30 de junio de 2019)	Cartera No Revolvente <sup>1</sup>	Cartera Revolvente	Total
Ciudad de México	21,188	2,610,349	2,631,537
Estado de México	11,846	1,411,209	1,423,055
Jalisco	4,841	759,475	764,316
Nuevo León	4,206	710,889	715,095
Chihuahua	3,970	531,853	535,823
Quintana Roo	3,791	527,057	530,848
Veracruz de Ignacio de la Llave	3,069	456,613	459,682
Tamaulipas	2,113	415,585	417,698
Coahuila de Zaragoza	2,987	435,950	438,937
Puebla	3,808	338,992	342,800
Otros	20,299	3,181,703	3,202,002
<b>Total</b>	<b>82,118</b>	<b>11,379,675*</b>	<b>11,461,793</b>

<sup>1</sup> Incorpora préstamos personales no revolventes producto de las Reestructuras TDC

\* Existe una diferencia de 0.00007% entre el saldo de la cartera vencida reportado en los estados financieros y el reportado en este boletín, mismos que, ya se encuentran en revisión.

### Cartera crediticia por plazo remanente de vencimiento por Producto (Cartera Total)

Globalcard Información Financiera por plazo remanente de la cartera de crédito (Cifras en miles de pesos al 30 de junio 2019)	Meses	Años
Cartera personales no revolvente <sup>1</sup>	23	2
Cartera personales revolvente	-	-

<sup>1</sup> Incorpora préstamos personales no revolventes y Reestructuras TDC

### Distribución de las exposiciones de la cartera crediticia vigente y vencida por Producto

Globalcard Distribución de las exposiciones de la cartera crediticia vigente y vencida por Producto (Cifras en miles de pesos al 30 de junio de 2019)	Cartera Revolvente	Cartera No Revolvente <sup>1</sup>
Vigente	10,608,373	29,672
Vencida	771,302	52,446
<b>Total</b>	<b>11,379,675</b>	<b>82,118</b>

<sup>1</sup> Incorpora Reestructuras TDC

## Reservas para riesgos crediticios clasificadas conforme al Artículo 129

Grado de Riesgo	Cartera revolvente	Cartera no revolventes <sup>1</sup>
Riesgo A-1	320,943	5
Riesgo A-2	192,854	44
Riesgo B-1	63,196	101
Riesgo B-2	45,066	378
Riesgo B-3	48,929	23
Riesgo C-1	98,486	170
Riesgo C-2	178,854	402
Riesgo D	494,008	1,062
Riesgo E	398,672	42,114
<b>Total</b>	<b>1,841,008</b>	<b>44,299</b>

<sup>1/</sup> Incorpora Reestructuras TDC

## Variación en las reservas para riesgos crediticios durante el periodo

Variación de Reservas y Castigos (Cifras en miles de pesos al 30 de junio de 2019)	Cambio en reservas	Castigos
Cartera no revolvente <sup>1</sup>	11,711	-
Cartera revolventes	48,376	376,620

<sup>1/</sup> Incorpora préstamos personales no revolventes y Reestructuras TDC

## Créditos emproblemados desglosado por entidades federativas significativas incluyendo, los importes de las reservas preventivas para riesgos crediticios relacionadas con cada área geográfica

Globalcard Información Financiera por distribución geográfica de la Cartera Emproblemada (Cifras en miles de pesos al 30 de junio 2019)	Cartera No Revolvente <sup>1</sup>		Cartera Revolvente*	
	Saldo	Reserva Preventiva	Saldo	Reserva Preventiva
Ciudad de México	13,037	9,734	162,451	118,517
Estado de México	7,653	5,742	99,831	75,040
Jalisco	2,812	2,124	47,316	35,204
Nuevo León	2,788	2,125	36,357	26,968
Chihuahua	2,246	1,709	41,382	30,983
Quintana Roo	2,625	1,946	35,152	26,510
Veracruz de Ignacio de la Llave	2,266	1,764	35,026	25,880
Tamaulipas	1,420	1,047	28,735	21,103
Coahuila de Zaragoza	1,496	1,131	24,370	17,785
Puebla	2,605	1,948	27,124	19,850
Otros	13,498	10,031	233,558	171,844
<b>Total</b>	<b>52,446</b>	<b>39,301</b>	<b>771,302</b>	<b>569,684</b>

<sup>1/</sup> Incorpora préstamos personales no revolventes y Reestructuras TDC

\* Existe una diferencia de 0.00007% entre el saldo de la cartera vencida reportado en los estados financieros y el reportado en este boletín, mismos que, ya se encuentran en revisión.

**Conciliación de los cambios en las reservas preventivas para riesgos crediticios para créditos emprobleados**

<b>Globalcard Variaciones de Reserva de la Cartera Emprobleada</b> (Cifras en miles de pesos al 30 de junio 2019)	<b>Cartera No Revolvente<sup>1</sup></b>	<b>Cartera Revolvente</b>
<b>Reserva al 31 de Marzo 2019</b>	<b>30,781</b>	<b>578,800</b>
Liberaciones <sup>2</sup>	(8,111)	(329,858)
Traspaso de Cartera Vigente a Vencida	349	97,982
Traspaso de Cartera Vencida a Vigente	(3,957)	(59,187)
Decrementos en el saldo de las reservas	(1,431)	(1,663)
Incrementos en el saldo de las reservas	21,670	283,610
<b>Reserva al 30 de Junio 2019</b>	<b>39,301</b>	<b>569,684</b>

<sup>1/</sup> Incorpora préstamos personales no revolventes y Reestructuras TDC

<sup>2/</sup> Son todos los créditos que en el trimestre ya no aparecieron por alguna razón como cambio de estatus en la tarjeta, liquidaron el crédito, etc.