

ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

Anexo 3

SCOTIABANK INVERLAT, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
LORENZO BOTURINI No. 202 COL. TRÁNSITO, MÉXICO D.F. C.P. 06820
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO DE LA INSTITUCIÓN CON SUS SUBSIDIARIAS
Y CON LOS FIDEICOMISOS DE CARTERA REESTRUCTURADA EN UDI'S AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2007
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2007
(Cifras en millones de pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	20,150	CAPTACIÓN TRADICIONAL	
INVERSIONES EN VALORES		Depósitos de exigibilidad inmediata	42,911
Títulos para negociar	9,622	Depósitos a plazo	47,720
Títulos disponibles para la venta	3,889	Público en general	47,575
Títulos conservados a vencimiento	<u>1,994</u>	Mercado de dinero	145
	15,505	Bonos bancarios	<u>4,236</u>
OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS			94,867
Saldos deudores en operaciones de reporto	26	PRESTAMOS INTERBANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Operaciones que representan un préstamo con colateral	-	De exigibilidad inmediata	25
Saldos deudores en operaciones de préstamo de valores	-	De corto plazo	1,048
Operaciones con instrumentos financieros derivados	<u>-</u>	De largo plazo	<u>3,171</u>
	26		4,244
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		VALORES ASIGNADOS POR LIQUIDAR	1,898
Créditos comerciales	37,910	OPERACIONES CON VALORES Y DERIVADAS	
Actividad empresarial o comercial	23,911	Saldos acreedores en operaciones de reporto	15
Entidades financieras	3,139	Operaciones que representan un préstamo con colateral	-
Entidades gubernamentales	<u>10,860</u>	Saldos acreedores en operaciones de préstamo de valores	-
Créditos de consumo	18,853	Operaciones con instrumentos financieros derivados	<u>206</u>
Créditos a la vivienda	<u>29,040</u>		221
TOTAL CARTERA DE CREDITO VIGENTE	85,803	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
		I.S.R. y P.T.U. por pagar	236
CARTERA DE CREDITO VENDIDA		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>5,530</u>
Créditos comerciales	557		5,766
Actividad empresarial o comercial	557	OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	-
Entidades financieras	-	IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	-
Entidades gubernamentales	<u>-</u>	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	545
Créditos de consumo	971	TOTAL PASIVO	<u>107,541</u>
Créditos a la vivienda	<u>974</u>		
TOTAL CARTERA DE CREDITO VENDIDA	2,502	CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CREDITO	88,305	CAPITAL CONTRIBUIDO	
(-) Menos		Capital social	7,326
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	<u>3,096</u>	Primas en venta de acciones	<u>464</u>
			7,790
TOTAL DE CARTERA DE CREDITO (NETO)	85,209	CAPITAL GANADO	
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	4,575	Reservas de capital	1,510
BIENES ADJUDICADOS (NETO)	84	Resultado de ejercicios anteriores	9,149
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	2,374	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	105
INVERSIONES PERMANENTES EN ACCIONES	134	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	(5)
IMPUESTOS DIFERIDOS (NETO)	398	Resultado por conversión de operaciones extranjeras	-
OTROS ACTIVOS		Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	-
Cargos diferidos pagos anticipados e intangibles	1,042	Resultado por tenencia de activos no monetarios	546
Otros activos	<u>-</u>	Por valuación de activo fijo	2
	1,042	Por valuación de inversiones permanentes en acciones	<u>544</u>
TOTAL ACTIVO	<u>129,497</u>	Ajustes por obligaciones laborales al retiro	-
		Resultado neto	<u>2,861</u>
		INTERES MINORITARIO	-
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	21,956
		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>129,497</u>
		Cuentas de Orden	
Avales otorgados			1,416
Activos y pasivos contingentes			86
Compromisos crediticios			1,187
Bienes en fideicomiso o mandato			77,876
Fideicomisos	77,324		
Mandatos	<u>552</u>		
Bienes en custodia o en administración			382,449
Operaciones de banca de inversión por cuenta de terceros			56,705
Intereses devengados no cobrados derivados de cartera de crédito vencida			208
OPERACIONES DE REPORTO			
Títulos a recibir por reporto	38,910		
Menos:			
Acreedores por reporto	<u>38,906</u>		4
Títulos a entregar por reporto	17,163		
Menos:			
Deudores por reporto	<u>17,170</u>		(7)
			11
Otras cuentas de registro			<u>2,405,011</u>

"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 capital social histórico asciende a \$ 6,200 (millones)."

ANATOL VON HAHN
DIRECTOR GENERAL

JEAN-LUC RICH
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO FINANZAS GRUPO

KEN PFLUGFELDER
DIRECTOR DIVISIONAL AUDITORIA GRUPO

GORDON MACRAE
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO

www.scotiabank.com.mx/Quienes/Info_coporativa/estados_financieros.asp
www.cnbv.gob.mx/estadistica

SCOTIABANK INVERLAT, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MÚLTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
LORENZO BOTURINI No. 202 COL. TRÁNSITO, MÉXICO D.F. C.P. 06820
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DE LA INSTITUCIÓN CON SUS SUBSIDIARIAS Y CON LOS
FIDEICOMISOS DE CARTERA REESTRUCTURADA EN UDI'S DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2007
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2007
(Cifras en millones de pesos)

Ingresos por intereses		12,509
Gastos por intereses		6,314
Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)		<u>(315)</u>
Margen financiero		5,880
Estimación preventiva para riesgos crediticios		<u>1,319</u>
Margen financiero ajustado por riesgo crediticio		4,561
Comisiones y tarifas cobradas	1,790	
Comisiones y tarifas pagadas	277	
Resultado por intermediación	<u>498</u>	<u>2,011</u>
Ingresos (egresos) totales de la operación		6,572
Gastos de administración y promoción		<u>5,086</u>
Resultado de la operación		1,486
Otros productos	1,531	
Otros gastos	<u>118</u>	<u>1,413</u>
Resultado antes de I.S.R. y P.T.U.		2,899
I.S.R. y P.T.U. causados	263	
I.S.R. y P.T.U. diferidos	<u>209</u>	<u>(54)</u>
Resultado antes de participación en subsidiarias y asociadas		2,845
Participación en el resultado de subsidiarias y asociadas		<u>16</u>
Resultado por operaciones discontinuadas		2,861
Operaciones discontinuadas		<u>-</u>
Resultado neto		2,861
Interés minoritario		<u>-</u>
Resultado neto mayoritario		<u>2,861</u>

"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 valuaron 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."

ANATOL VON HAHN
DIRECTOR GENERAL

JEAN-LUC RICH
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO
FINANZAS GRUPO

KEN PFLUGFELDER
DIRECTOR DIVISIONAL
AUDITORIA GRUPO

GORDON MACRAE
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO

www.scotiabank.com.mx/Quienes/info_coporativa/estados_financieros.asp
www.cnbv.gob.mx/estadística

SCOTIABANK INVERLAT, S.A.
INSTITUCIÓN DE BANCA MULTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
LORENZO BOTURINI No. 202 COL. TRÁNSITO, MÉXICO D.F. C.P. 06820
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE CONSOLIDADO DE LA INSTITUCIÓN CON SUS SUBSIDIARIAS Y CON LOS FIDEICOMISOS
DE CARTERA REESTRUCTURADA EN UDI'S DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2006 AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2007
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2007
(Cifras en millones de pesos)

CONCEPTO	Capital Contribuido			Capital Ganado										Total capital contable
	Capital social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Resultado por conversión de operaciones extranjeras	Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable	Resultado por tenencia de activos no monetarios (por valuación de activo fijo)	Resultado por tenencia de activos no monetarios (por valuación de inversiones permanentes en acciones)	Ajuste por obligaciones laborales	Resultado Neto	Interés minoritario	
Saldo al 31 de Diciembre de 2006	4,039	455	1,097	9,314	153	-	-	-	3	527	(23)	3,823	-	19,388
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS														
Suscripción de acciones	3,175			(3,175)										-
Capitalización de utilidades			382	(382)										-
Constitución de reservas				3,823								(3,823)		-
Traspaso de resultados de ejercicios anteriores				(659)										(659)
Pago de dividendos														
Fusión														
Total	3,175	-	382	(393)	-	-	-	-	-	-	-	(3,823)	-	(659)
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL														
Resultado neto												2,861		2,861
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta					(46)									(46)
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo						(5)								(5)
Resultado por conversión de operaciones extranjeras														
Exceso o insuficiencia en la actualización del capital contable														
Resultado por tenencia de activos no monetarios										8				8
Ajuste por obligaciones laborales al retiro											22			22
Actualización de partidas de capital	112	9	31	228	(2)	-	-	-	(1)	9	1			387
Total	112	9	31	228	(48)	(5)	-	-	(1)	17	23	2,861	-	3,227
Saldo al 30 de Septiembre de 2007	7,326	464	1,510	9,149	105	(5)	-	-	2	544	-	2,861	-	21,956

"El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con las 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 que lo suscriben."

ANATOL VON HAHN
DIRECTOR GENERAL

JEAN-LUC RICH
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO
FINANZAS GRUPO

KEN PFLUGFELDER
DIRECTOR DIVISIONAL
AUDITORIA GRUPO

GORDON MACRAE
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO

www.scotiabank.com.mx/Quienes/info_coporativa/estados_financieros.asp
www.cnbv.gob.mx/estadistica

SCOTIABANK INVERLAT, S.A.
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE
GRUPO FINANCIERO SCOTIABANK INVERLAT
LORENZO BOTURINI No. 202 COL. TRÁNSITO, MÉXICO D.F. C.P. 06820
ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACIÓN FINANCIERA CONSOLIDADO DE LA INSTITUCIÓN CON SUS SUBSIDIARIAS
Y CON LOS FIDEICOMISOS DE CARTERA REESTRUCTURADA EN UDIS DEL 1° DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2007
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE SEPTIEMBRE DE 2007
(Cifras en millones de pesos)

Resultado neto	2,861
Partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos	
Resultado por valuación a valor razonable	(38)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	1,319
Estimación por baja de valor de bienes adjudicados	-
Depreciación y amortización	127
Impuestos diferidos	(209)
Provisiones para obligaciones diversas	-
Participación en resultados de subsidiarias y asociadas no consolidadas	(16)
Otras partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos	23
Total partidas aplicadas a resultados que no generaron o requirieron la utilización de recursos	4,067
Aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación:	
Disminución o aumento en la captación tradicional	(3,136)
Disminución o aumento en la cartera de créditos	(617)
Disminución o aumento por operaciones de inversiones en valores	582
Disminución o aumento por operaciones de reporto	6
Disminución o aumento por préstamos de valores	-
Disminución o aumento por operaciones con instrumentos financieros derivados	117
Disminución o aumento de valores asignados por liquidar	1,568
Préstamos interbancarios y de otros organismos	(1,987)
Total aumento o disminución de partidas relacionadas con la operación	(3,467)
Recursos generados o utilizados por la operación	600
ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO	
Emisión de obligaciones subordinadas	-
Amortización de obligaciones subordinadas	-
Pago de dividendos en efectivo	(666)
Disminución o aumento en otras actividades de financiamiento	1,190
Recursos generados o utilizados en actividades de financiamiento	524
ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	
Adquisición o venta de inmuebles, mobiliario y equipo	(206)
Adquisición o venta de inversiones permanentes en acciones	52
Disminución o aumento en cargos o créditos diferidos	(53)
Bienes adjudicados	(80)
Venta de bienes adjudicados	94
Disminución o aumento en otras actividades de inversión	(956)
Recursos generados o utilizados en actividades de inversión	(1,149)
AUMENTO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES	(25)
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL PRINCIPIO DEL PERIODO	20,175
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES AL FINAL DEL PERIODO	20,150

"El presente estado de cambios en la situación financiera 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 orígenes y aplicaciones de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la Institución durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables.

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

ANATOL VON HAHN
DIRECTOR GENERAL

JEAN-LUC RICH
DIRECTOR GENERAL ADJUNTO
FINANZAS GRUPO

KEN PFLUGFELDER
DIRECTOR DIVISIONAL
AUDITORIA GRUPO

GORDON MACRAE
DIRECTOR CONTABILIDAD GRUPO

www.scotiabank.com.mx/Quienes/info_coporativa/estados_financieros.asp
www.cnbv.gob.mx/estadisti