

**Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.**  
**Grupo Financiero Credit Suisse México**  
Estados Financieros  
31 de diciembre de 2020

**Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.**  
**Grupo Financiero Credit Suisse México**  
Estados Financieros  
31 de diciembre de 2020

---

<b>Contenido</b>	<b>Página</b>
Informe de los Auditores Independientes .....	1 a 3
Estados financieros:	
Estados de situación financiera .....	4
Estados de resultado integral .....	5
Estado de cambios en el capital contable.....	6
Estados de flujos de efectivo .....	7
Notas sobre los estados financieros .....	8 a 25



## **Informe de los Auditores Independientes**

Al Consejo de Administración y a los Accionistas  
Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.,  
Grupo Financiero Credit Suisse México

### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V. (Compañía), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2020 y los estados de resultado integral, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Compañía al 31 de diciembre de 2020 y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Información Financiera aplicables en México (NIF).

### **Fundamento de la Opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades de los Auditores en relación con la Auditoría de los Estados Financieros" de este informe. Somos independientes de la Compañía de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos A.C., junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de estados financieros en México, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos y dicho Código. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión.

### **Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno de la Compañía en relación con los Estados Financieros**

La Administración de la Compañía es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las NIF, y del control interno que consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, ya sea por fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha; revelando, en su caso, las cuestiones relativas a negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Compañía o de cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo.



Los responsables del Gobierno de la Compañía son responsables de la supervisión del proceso de reporte financiero de la Compañía.

### **Responsabilidades de los Auditores en relación con la Auditoría de los Estados Financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte un error material, cuando éste exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influirán en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Durante la realización de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a un fraude es más elevado que uno que resulte de un error no intencional, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión de los controles internos.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de las revelaciones relativas presentadas por la Administración.
- Evaluamos si es adecuado que la Administración utilice la base contable de negocio en marcha para preparar los estados financieros, y si, basados en la evidencia de auditoría obtenida, existe incertidumbre material con base en hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones relativas incluidas en las notas, y si los estados financieros presentan razonablemente las transacciones y hechos subyacentes.



Comunicamos a los encargados del gobierno de la Compañía, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como, cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

PricewaterhouseCoopers, S. C.

A large, handwritten signature in black ink is written over the text of the auditor's name and title. The signature is highly stylized and appears to be the name "Gustavo Michis Hernández".

C.P.C. Gustavo Michis Hernández  
Socio de Auditoría

Ciudad de México, 29 de abril de 2021

Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.  
 Estados de Situación Financiera  
 31 de diciembre de 2020 y de 2019

Miles de pesos mexicanos (Nota 3)

Activo	2020	2019	Pasivo y Capital Contable	2020	2019
<b>ACTIVO CIRCULANTE:</b>			<b>PASIVO CIRCULANTE:</b>		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 3a. y 6)	\$ 2,173	\$ 26,812	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar (Nota 12)	\$ 495	\$ 159
Cuentas por cobrar partes relacionadas	132,301	69,271	Pasivos acumulados (Nota 8)	79,882	60,315
Otros activos	-	3,396	<b>Total pasivo circulante</b>	<u>80,377</u>	<u>60,474</u>
			Beneficios a los empleados	24,933	14,059
			Impuestos a la utilidad diferido (Nota 11 y 12)	6,265	4,070
				31,198	18,129
			<b>Total del pasivo</b>	<u>111,575</u>	<u>78,603</u>
			<b>CAPITAL CONTABLE (Nota 10):</b>		
			Capital social	1,157	1,157
			Reserva Legal	302	302
			Utilidades retenidas	23,051	21,308
			Otros resultados integrales	(1,611)	(1,891)
			<b>Total capital contable</b>	<u>22,899</u>	<u>20,876</u>
<b>Total activo</b>	<u>\$ 134,474</u>	<u>\$ 99,479</u>	<b>Total pasivo y capital</b>	<u>\$ 134,474</u>	<u>\$ 99,479</u>

Las quince notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.  
 Estados de Resultado Integral  
 Año que terminó el 31 de diciembre de 2020 y de 2019

---

*Miles de pesos mexicanos (Nota 3)*

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Ingresos ordinarios por servicios administrativos (Nota 7)	<u>\$ 310,725</u>	<u>\$ 280,433</u>
Gastos de operación:		
Sueldos, salarios, compensaciones y beneficios	(263,281)	(219,143)
Impuestos diversos	(21,571)	(6,516)
Pensiones, prima de antigüedad e indemnización legal	(11,155)	(11,282)
Honorarios y otros servicios profesionales	(2,453)	(2,098)
Prestaciones al personal	(2,061)	(26,688)
Otros	<u>(3,633)</u>	<u>(9,060)</u>
Total de gastos de operación	<u>(304,154)</u>	<u>(274,787)</u>
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	<u>6,571</u>	<u>5,646</u>
Impuesto a la utilidad (Nota 11):		
Causado	(4,199)	(2,564)
Diferido	<u>(629)</u>	<u>(785)</u>
Total de impuesto a la utilidad	<u>(4,828)</u>	<u>(3,349)</u>
Resultado neto	1,743	2,297
Otros resultados integrales:		
Remediones por beneficios definidos a los empleados (Nota 9)	<u>280</u>	<u>(2,104)</u>
Resultado integral	<u>\$ 2,023</u>	<u>\$ 193</u>

Las quince notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.  
 Estado de Cambios en el Capital Contable  
 Año que terminó el 31 de diciembre de 2020 y de 2019

---

*Miles de pesos mexicanos (Nota 3)*

	Capital social	Reserva legal	Utilidades retenidas	Otros resultados integrales	Capital contable
Saldos al 1 de enero de 2019	\$ 1,157	\$ 302	\$ 19,011	\$ 213	\$ 20,683
Movimiento inherente al reconocimiento de la utilidad integral:					
Utilidad neta			2,297		2,297
Remediciones y mejoras al plan por beneficios definidos a los empleados (Nota 9)				(2,104)	(2,104)
Saldos al 31 de diciembre de 2019	1,157	302	21,308	(1,891)	20,876
Movimiento inherente al reconocimiento de la utilidad integral:					
Utilidad neta			1,743		1,743
Remediciones y mejoras al plan por beneficios definidos a los empleados (Nota 9)				280	280
Saldos al 31 de diciembre de 2020	<u>\$ 1,157</u>	<u>\$ 302</u>	<u>\$ 23,051</u>	<u>\$ (1,611)</u>	<u>\$ 22,899</u>

Las quince notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.



Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.  
 Estados de Flujos de Efectivo  
 Año que terminó el 31 de diciembre de 2020 y de 2019

---

*Miles de pesos mexicanos (Nota 3)*

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
<b>Actividades de operación</b>		
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$ 6,571	\$ 5,646
Participación de los trabajadores en las utilidades diferidas	1,566	-
Costo neto del periodo por obligaciones laborales	<u>10,908</u>	<u>6,476</u>
Subtotal de partidas relacionadas con actividades de inversión y financiamiento	19,045	12,122
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar	(63,030)	40,184
Disminución (aumento) en otros activos	3,396	(3,640)
Aumento (disminución) en otras cuentas por pagar y gastos acumulados	5,076	(51,719)
Aumento en beneficios a los empleados	<u>10,874</u>	<u>6,229</u>
(Disminución neta) aumento neto de efectivo y equivalentes de efectivo	(24,639)	3,176
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>26,812</u>	<u>23,636</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u>\$ 2,173</u>	<u>\$ 26,812</u>

Las quince notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.

## Notas sobre los Estados Financieros

### 31 de diciembre de 2020 y de 2019

---

*Cifras expresadas en miles de pesos mexicanos*

#### **Nota 1 - Actividad de la Compañía:**

Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., Grupo Financiero Credit Suisse México (la Compañía), es subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México, S. A. de C. V. (el Grupo), quien posee el 99.99% de su capital social. Su actividad principal es la prestación de servicios administrativos a sus compañías relacionadas Casa de Bolsa Credit Suisse México, S. A. de C. V. (Casa de Bolsa), Banco Credit Suisse México, S. A. (Banco), C. Suisse Asesoría México, S. A. de C. V. (Asesoría) y al Grupo, de quienes obtuvo el 100% de sus ingresos durante 2020 y 2019.

#### **Nota 2 - Autorización y bases de preparación:**

##### *Autorización*

El 29 de abril de 2021, Víctor Manuel Sánchez (Director General), José Manuel Silva Sobrino (Director de Finanzas), Montserrat De Cayón Ballesteros (Contralor Financiero) y Alberto Castañeda Sosa (Auditor Interno) autorizaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM) y los estatutos de Compañía, los accionistas tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

##### *Bases de preparación*

##### Aplicación de las Normas de Información Financiera (NIF) mexicanas y supletoriedad

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2020, que se acompañan, cumplen cabalmente lo establecido en las NIF, para mostrar una presentación razonable de la situación financiera de la Compañía. Las NIF establecen que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), Interpretaciones a las Normas Internacionales de Información Financiera (INIIF) y el Comité de Interpretaciones (SIC) son supletoriamente parte de las NIF, cuando la ausencia de NIF así lo requiera. En consecuencia, la Compañía con el objeto de reconocer, valorar y revelar transacciones particulares de la misma, aplica la siguiente INIIF supletoria, emitida por el International Accounting Standards Board:

- INIIF 23 “Incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias”.

Hasta el 31 de diciembre de 2019, la Compañía aplicaba de manera supletoria la INIIF 23 “Incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias”, emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad”, la cual establecía los lineamientos de reconocimiento y medición cuando existen incertidumbres en el reconocimiento de las posiciones fiscales inciertas como parte de la determinación de los impuestos a la utilidad. Con motivo de la entrada en vigor de las mejoras a las NIF 2020 se hicieron modificaciones a la NIF D-4 “Impuestos a la utilidad”, con objeto de establecer los lineamientos relacionados con las posiciones fiscales inciertas; por lo que a partir del 1 de enero de 2020 dejó de aplicarse supletoriamente la INIIF 23. No se originaron diferencias entre la aplicación supletoria de la INIIF 23 y las Mejoras a las NIF D-4” Impuestos a la utilidad” adoptadas.

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.

## Notas sobre los Estados Financieros

### 31 de diciembre de 2020 y de 2019

---

*NIF vigentes a partir del 1 de enero de 2020*

A partir del 1 de enero de 2020 la Compañía adoptó las siguientes mejoras a las NIF, emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF) y que entraron en vigor a partir de la fecha mencionada. Se considera que las mejoras a las NIF mencionadas, no tuvieron una afectación importante en la información financiera que presenta la Compañía:

#### *Mejoras a las NIF 2020*

- NIF C-16 “Deterioro de Instrumentos Financieros por Cobrar”. Establece las normas para el tratamiento contable de los efectos de la renegociación de un Instrumento Financiero para Cobrar Principal e Interés (IFCPI) que no fue dado de baja como consecuencia de una renegociación.

La aplicación de esta Mejora es de forma retrospectiva.

- NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar” y NIF C-20 “Instrumentos financieros por cobrar principal e interés”. Elimina el requisito de recalcular periódicamente la tasa efectiva durante la vida del Instrumento Financiero por Pagar (IFP) y del IFCPI cuando dichos instrumentos tienen una tasa de interés variable que no produce efectos de importancia relativa.

Los cambios contables que surgieron de la aplicación de esta Mejora se reconocieron en la utilidad o pérdida del ejercicio 2020 mediante aplicación prospectiva.

- NIF D-3 “Beneficios a los empleados”. Toma como base lo descrito en la NIF D-4 para la determinación de la PTU tanto corriente como diferida sobre posiciones fiscales inciertas. La Mejora fue tomada de manera conjunta con la Mejora de la NIF D-4 “Impuestos a la utilidad”.
- NIF D-4 “Impuestos a la utilidad”.
  - a. Incorpora los lineamientos de reconocimiento y medición de los impuestos a la utilidad cuando existen incertidumbres sobre posiciones fiscales en la determinación del impuesto a la utilidad.

Con la adopción de esta Mejora, se elimina la aplicación supletoria de la INIIF 23 “Incertidumbre frente a los tratamientos de impuesto a las ganancias”.

- b. Asimismo, incluye normas para el reconocimiento contable de los impuestos a la utilidad generados por la distribución de dividendos, los cuales se reconocerán en el rubro del capital contable del que se haya hecho la distribución.

Para su adopción, la Compañía aplicó esta mejora a las NIF en los estados financieros de 2020 de manera retrospectiva; sin embargo, debido a la aplicación supletoria de la INIIF 23 “Incertidumbre frente a los tratamientos del impuesto a las ganancias”, no fue necesario reformular los estados financieros del ejercicio 2019.

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.

## Notas sobre los Estados Financieros

### 31 de diciembre de 2020 y de 2019

---

#### **Nota 3 - Resumen de políticas de contabilidad significativas:**

A continuación, se resumen las políticas de contabilidad más significativas seguidas por la Compañía, las cuales han sido aplicadas consistentemente en los años que se presentan, a menos que se especifique lo contrario.

Las NIF requieren el uso de ciertas estimaciones contables en la preparación de estados financieros. Asimismo, requieren que la Administración ejerza su juicio para definir las políticas de contabilidad que aplicará la Compañía. Los rubros que involucran un mayor grado de juicio o complejidad y los que los supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros se describen en la Nota 4.

#### *Monedas de registro, funcional y de informe*

Debido a que las monedas de registro, funcional y de informe de la Compañía son el peso mexicano, no fue necesario realizar ningún proceso de conversión.

#### *Efectos de la inflación en la información financiera*

Conforme a los lineamientos de la NIF B-10 "Efectos de la inflación", a partir del 1 de enero de 2008 la economía mexicana se encuentra en un entorno no inflacionario al mantener una inflación acumulada de los últimos tres años inferior al 26% (límite máximo para definir que una economía debe considerarse como no inflacionaria); por lo tanto, desde esa fecha se suspendió el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera. Consecuentemente, las cifras al 31 de diciembre de 2020 y de 2019 de los estados financieros adjuntos, se presentan en pesos históricos, modificados por los efectos de la inflación en la información financiera reconocidos hasta el 31 de diciembre de 2007.

A continuación, se presentan los porcentajes de la inflación, según se indica:

31 de diciembre de	UDI	Inflación	
		Del año	Acumulada
2020	6.605597	3.15%	11.19%
2019	6.399018	2.77%	15.03%
2018	6.226631	4.92%	15.71%

#### a. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo está integrado principalmente por saldos de caja y depósitos bancarios en moneda nacional y extranjera los cuales se reconocen inicialmente a su valor razonable.

El efectivo y equivalentes de efectivo se reconocen inicialmente a su valor razonable y los intereses se reconocen en el estado de resultados integral al momento en que se conocen.

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.

## Notas sobre los Estados Financieros

### 31 de diciembre de 2020 y de 2019

---

#### b. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar con partes relacionadas se reconocen cuando el servicio es devengado, esto es, cuando de acuerdo con el contrato celebrado con partes relacionadas se ha transferido el control. Las cuentas por cobrar se valúan inicialmente al precio de la transacción con base en los

contratos con partes relacionadas y posteriormente al precio de la transacción pendiente de cobro menos los bonificaciones, descuentos o devoluciones y la estimación para pérdidas crediticias, en caso de corresponder.

Cuando se espera que las cuentas por cobrar a partes relacionadas se recuperen en un periodo de un año o menos desde la fecha de cierre (o en el ciclo normal de operaciones del negocio en el caso que este ciclo exceda este periodo), se presentan como activo circulante. En caso de no cumplir lo mencionado se presentan como activos no circulantes.

Las bonificaciones y descuentos se reconocen como parte del saldo de las cuentas por cobrar a partes relacionadas cuando contractualmente, ya sea al momento de la prestación del servicio o cuando se cumplen ciertas circunstancias posteriores, se tiene el derecho de tomar las mismas. Cuando se espera que las circunstancias posteriores ocurran se reconoce una estimación y se presenta formando parte de la utilidad neta dentro del estado de resultado integral.

Las pérdidas crediticias esperadas existentes, así como las diferencias que surgen de cancelar dichas pérdidas crediticias se presentan formando parte del rubro de gastos. Dichas pérdidas son determinadas individualmente y solo cuando hay acuerdo entre ambas partes sobre el origen de la diferencia determinada o la posibilidad del no cobro.

Al 31 de diciembre de 2020 y de 2019 la Compañía no tiene ninguna experiencia de no recuperación de sus cuentas por cobrar con partes relacionadas.

#### c. Acreedores y otras cuentas por pagar

Los acreedores y otras cuentas por pagar incluyen obligaciones por compras de bienes o servicios adquiridos en el curso normal de las operaciones de la Compañía. Se reconoce de manera inicial al precio de la transacción por los bienes y servicios recibidos e incluyen impuestos y cualquier otro tipo de importe que el proveedor le haya trasladado a la entidad por cuenta de terceros. El reconocimiento posterior se realiza a costo amortizado, que debe incluir, entre otros, los incrementos por el interés efectivo devengado y las disminuciones por los pagos de principal e interés y en su caso, el efecto de cualquier condonación que se haya obtenido sobre el monto a pagar. Cuando se espera pagarlas en un periodo de un año o menos desde la fecha de cierre (o en el ciclo normal de operaciones del negocio en el caso que este ciclo exceda este periodo), se presentan en el pasivo circulante. En caso de no cumplir lo mencionado se presentan en el pasivo no circulante.

#### d. Provisiones

Las provisiones de pasivo representan obligaciones presentes por eventos pasados en las que es probable (hay más posibilidad de que ocurra a que no ocurra) la salida de recursos económicos en el futuro. Estas provisiones se han registrado bajo la mejor estimación realizada por la Administración.

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.

## Notas sobre los Estados Financieros

### 31 de diciembre de 2020 y de 2019

---

#### e. Beneficios a los empleados

##### *Beneficios directos a corto plazo*

Los beneficios a los empleados directos a corto plazo se reconocen en los resultados del período en que se devengan los servicios prestados. Se reconoce un pasivo por el importe que se espera pagar si la Compañía tiene una obligación legal o asumida de pagar esta cantidad como resultado de los servicios pasados proporcionados y la obligación se puede estimar de forma razonable.

##### *Beneficios directos a largo plazo*

La obligación neta de la Compañía en relación con los beneficios directos a largo plazo y que se espera que la Compañía pague después de los doce meses de la fecha del estado de situación financiera más reciente que se presenta, es la cantidad de beneficios futuros que los empleados han obtenido a cambio de su servicio en el ejercicio actual y en los anteriores. Este beneficio se descuenta para determinar su valor presente. Las remediciones se reconocen en resultados en el período en que se devengan.

##### *Beneficios por terminación*

Se reconoce un pasivo por beneficios por terminación y un costo o gasto cuando la Compañía no tiene alternativa realista diferente que la de afrontar los pagos o no pueda retirar la oferta de esos beneficios, o cuando cumple con las condiciones para reconocer los costos de una reestructuración, lo que ocurra primero. Si no se espera que se liquiden dentro de los 12 meses posteriores al cierre del ejercicio anual, entonces se descuentan.

##### *Beneficios post-empleo*

##### *Planes de contribución definida*

*Plan de pensiones* - La Compañía ha implementado un plan de contribución definida el cual considera a todos los empleados. Los beneficios los recibe el personal al cumplir 65 años de edad, o bien a la fecha de retiro, con al menos cinco años de servicio. El monto de la contribución anual, calculada con base en los porcentajes de aportación establecidos en el plan se incrementa del 3% al 6% de acuerdo con la edad de cada trabajador y se registra en los resultados de cada ejercicio.

Las obligaciones por aportaciones a planes de contribución definida se reconocen en resultados a medida en que los servicios relacionados son prestados por los empleados. Las contribuciones pagadas por anticipado se reconocen como un activo en la medida en que el pago por anticipado dé lugar a una reducción en los pagos a efectuar en el futuro o a un reembolso en efectivo.

##### *Planes de beneficios definidos*

Los empleados de la Compañía tienen derecho a recibir una prima de antigüedad por las siguientes condiciones de terminación de la relación laboral: a) por muerte e invalidez desde el primer año de servicios, b) por despido y c) por separación voluntaria y jubilación a partir de 15 años de servicios prestados. En todos los casos, el monto del beneficio será de doce días de sueldo por cada año de servicios prestados. Adicionalmente, si la condición de pago es por incapacidad proveniente de un riesgo no profesional, el empleado tendrá derecho a recibir un mes de sueldo definido para efectos del plan.

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.

## Notas sobre los Estados Financieros

### 31 de diciembre de 2020 y de 2019

---

La obligación neta de la Compañía correspondiente a los planes de beneficios definidos por prima de antigüedad y beneficios por indemnización legal se calcula de forma separada para cada plan, estimando el monto de los beneficios futuros que los empleados han ganado en el ejercicio actual y en ejercicios anteriores, descontando dicho monto.

El cálculo de las obligaciones por los planes de beneficios definidos se realiza anualmente por actuarios, utilizando el método de crédito unitario proyectado. Cuando el cálculo resulta en un posible activo para la Compañía, el activo reconocido se limita al valor presente de los beneficios económicos disponibles en la forma de reembolsos futuros del plan o reducciones en las futuras aportaciones al mismo. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos, se debe considerar cualquier requerimiento de financiamiento mínimo.

El costo laboral del servicio actual, el cual representa el costo del período de beneficios al empleado por haber cumplido un año más de vida laboral con base en los planes de beneficios, se reconoce en los gastos de administración. La Compañía determina el gasto (ingreso) por intereses neto sobre el pasivo (activo) neto por beneficios definidos del período, multiplicando la tasa de descuento utilizada para medir la obligación de beneficio definido por el pasivo (activo) neto definido al inicio del período anual sobre el que se informa, tomando en cuenta los cambios en el pasivo (activo) neto por beneficios definidos durante el período como consecuencia de estimaciones de las aportaciones y de los pagos de beneficios.

Las modificaciones a los planes que afectan el costo de servicios pasados, se reconocen en los resultados de forma inmediata en el año en el cual ocurra la modificación, sin posibilidad de diferimiento en años posteriores. Asimismo, los efectos por eventos de liquidación o reducción de obligaciones en el período, que reducen significativamente el costo de los servicios futuros y/o que reducen significativamente la población sujeta a los beneficios, respectivamente, se reconocen en los resultados del período.

Las remediones (antes ganancias y pérdidas actuariales), resultantes de diferencias entre las hipótesis actuariales proyectadas y reales al final del período, se reconocen en el período en que se incurren como parte de los ORI dentro del capital contable y posteriormente se recicla a los resultados del período, tomando como base la vida laboral remanente promedio de los empleados.

#### f. Impuesto sobre la Renta (ISR) causado y diferido

El impuesto causado y diferido es reconocido como un gasto en los resultados del periodo, excepto cuando haya surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado del periodo como ORI o una partida reconocida directamente en el capital contable. Los intereses, multas y recargos relacionados con el ISR causado se reconocen en la línea de impuestos a la utilidad.

El ISR diferido se registra con base en el método de activos y pasivos con enfoque integral, el cual consiste en reconocer un impuesto diferido para todas las diferencias temporales entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos que se esperan materializar en el futuro, a las tasas promulgadas en las disposiciones fiscales vigentes a la fecha de los estados financieros. Véase Nota 11.

A la fecha de los estados financieros la compañía no identificó ninguna posición fiscal incierta al determinar la utilidad fiscal (pérdida fiscal), las bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales.

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.

## Notas sobre los Estados Financieros

### 31 de diciembre de 2020 y de 2019

---

g. Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU) causada y diferida

El reconocimiento de la PTU diferida se efectúa con base en el método de activos y pasivos, el cual consiste en reconocer una PTU diferida para todas las diferencias entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, en donde es probable su pago o recuperación. Véase Nota 12.

La PTU causada y diferida se presenta en el estado de resultados en los gastos de operación.

A la fecha de los estados financieros la compañía no tuvo efectos derivados de la entrada en vigor de las Mejoras a la NIF D-3, ya que no identificó ninguna posición fiscal incierta al determinar la renta gravable de PTU.

h. Capital contable

El capital social, la reserva legal y las utilidades acumuladas se expresan como sigue:

i) movimientos realizados a partir del 1 de enero de 2008, a su costo histórico y ii) movimientos realizados antes del 1 de enero de 2008 a sus valores actualizados, determinados mediante la aplicación a sus valores históricos de factores derivados del Índice Nacional de Precios al Consumidor, hasta el 31 de diciembre de 2007. Consecuentemente, los diferentes conceptos del capital contable se expresan a su costo histórico modificado.

i. Otros Resultados Integrales (ORI)

Los ORI están compuestos por las remediciones relativas a beneficios a empleados. Los ORI representan ingresos, costos y gastos que, si bien ya están devengados, se encuentran pendientes de realización, la cual se prevé a mediano o largo plazo y su valor puede variar debido a cambios en el valor razonable de los activos o pasivos que les dieron origen, por lo que es posible que no lleguen a realizarse en una parte o en su totalidad. Los ORI son reciclados cuando son realizados y dejan de reconocerse como un elemento separado dentro del capital contable para ser reconocidos en la utilidad neta del periodo en el que se realicen los activos o pasivos que le dieron origen.

j. Resultado integral

La utilidad integral está representada por la utilidad neta más las remediciones relativas a beneficios a empleados. Los importes de la utilidad integral de 2020 y de 2019 se expresan en pesos históricos.

k. Presentación de gastos y rubros adicionales en el estado de resultado integral

La Compañía presenta los gastos en los estados de resultados bajo el criterio de clasificación con base en la función de partidas. Adicionalmente, para un mejor análisis de su situación financiera, la Compañía ha considerado necesario presentar el importe de la utilidad de operación por separado en el estado de resultados, debido a que dicha información es una práctica común de revelación del sector al que pertenece la Compañía.



# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.

## Notas sobre los Estados Financieros

### 31 de diciembre de 2020 y de 2019

---

#### I. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos derivados de la prestación de servicios en el curso normal de las operaciones de la Compañía se reconocen al valor razonable de la contraprestación recibida o por cobrar. Los ingresos se presentan netos del Impuesto al Valor Agregado (IVA), rebajas y descuentos.

Los servicios que presta la Compañía son servicios administrativos, mismos que son devengados mensualmente y, una vez que son conciliados y aceptados por parte de las partes relacionadas, los ingresos son reconocidos de acuerdo con el contrato celebrado entre partes relacionadas y no existe ninguna obligación incumplida que pueda afectar la aceptación de las partes relacionadas del servicio prestado, y las partes relacionadas han aceptado los servicios y la Compañía tiene evidencia objetiva de que todos los criterios de aceptación han sido satisfechos.

Asimismo, se reconoce una cuenta por cobrar cuando se prestan los servicios, al ser este es el momento en que la contraprestación es incondicional, ya que solo requiere el paso del tiempo antes de que venza el pago, el cual vence treinta días posteriores a la emisión de la factura.

El pago de la transacción vence en el momento en que ambas partes acuerdan las fechas compromiso y sin alguna restricción sobre ésta.

Al 31 de diciembre de 2020 no se ha determinado estimación para cuentas incobrables ya que no existe ningún riesgo sobre los servicios prestados y/o que sean objetados en el periodo de su ejecución.

#### **Nota 4 - Estimaciones contables significativas:**

La Compañía realiza estimaciones y proyecciones sobre eventos futuros para reconocer y medir ciertos rubros de los estados financieros. Las estimaciones contables resultantes reconocidas probablemente difieran de los resultados o eventos reales. Las estimaciones y proyecciones no tienen un riesgo significativo de derivar en ajustes materiales sobre los activos y pasivos reconocidos durante el ejercicio siguiente, dichas estimaciones se detallan a continuación:

##### *Beneficios laborales*

El valor presente de las obligaciones laborales por indemnizaciones y pensiones se determina con bases actuariales utilizando varios supuestos (véase Nota 9). Cualquier cambio en los supuestos respecto de tasas de descuento, futuros aumentos de sueldos, tasas de rotación de personal, y tasas de mortalidad, entre otros, afectaría el pasivo reconocido. Al cierre de cada ejercicio la Compañía estima la tasa de descuento para determinar el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados para liquidar las obligaciones por pensiones, con base en las tasas de interés de los bonos gubernamentales, denominados en la misma moneda que los beneficios por pensiones y que tienen plazos de vencimiento aproximados a los mismos. Otras premisas utilizadas para estimar las obligaciones por pensiones se basan en las condiciones actuales de mercado.

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.

## Notas sobre los Estados Financieros

### 31 de diciembre de 2020 y de 2019

---

#### *Impuestos a la utilidad*

La Compañía está sujeta al pago de impuestos a la utilidad. Se requiere realizar juicios significativos para reconocer el impuesto a la utilidad causado y diferido. Existen muchas operaciones y cálculos para los cuales la determinación exacta del impuesto es incierta. La Compañía reconoce un pasivo por aquellos asuntos observados en las auditorías fiscales que considera probable deriven en la determinación de un impuesto adicional al originalmente causado. Cuando el resultado final de estos procesos es diferente al pasivo estimado, las diferencias se reconocen en el impuesto a la utilidad diferido y/o causado del ejercicio.

#### **Nota 5 - Administración de riesgos financieros:**

La Compañía está expuesta a los siguientes riesgos financieros por su operación con instrumentos financieros:

- Riesgo de crédito,
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado

#### Políticas de administración de riesgos financieros

El Consejo de Administración del Grupo Financiero tiene la responsabilidad general del establecimiento y la supervisión de las políticas de administración de riesgos de la Compañía. La Administración monitorea de forma periódica el cumplimiento de dichas políticas y procedimientos, y revisa lo adecuado de la estrategia de administración de riesgos en relación con los riesgos que enfrenta la Compañía.

#### ***Riesgo de crédito***

El riesgo de crédito representa la pérdida potencial que un emisor de instrumento financiero puede causar a la contraparte, al no cumplir con sus obligaciones, y se origina principalmente de las cuentas por cobrar y los instrumentos financieros negociables.

El importe en libros de los activos financieros representa la máxima exposición al riesgo de crédito.

Al 31 de diciembre de 2020 y de 2019, no se han presentado pérdidas por deterioro del valor de los activos financieros que deban ser reconocidas en resultados.

#### Cuentas por cobrar

La exposición de la Compañía al riesgo de crédito se ve afectada principalmente por las características individuales de cada cliente. No obstante, la gerencia también considera los factores que pueden afectar el riesgo de crédito de su base de clientes, incluyendo el riesgo de impago. En el caso de la Compañía sus cuentas por cobrar por servicios se limitan a partes relacionadas quienes tienen suficiente liquidez para hacer frente a sus obligaciones. Asimismo, mantiene otras cuentas por cobrar que generalmente se limitan a impuestos por recuperar y deudores diversos. Derivado de esto, la Administración considera que su exposición al riesgo de crédito por sus cuentas por cobrar es menor o nulo. Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2020 y de 2019 todas las cuentas por cobrar a partes relacionadas se encontraban al corriente. La Compañía limita su exposición al riesgo de crédito relacionado estableciendo un periodo

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.

## Notas sobre los Estados Financieros

### 31 de diciembre de 2020 y de 2019

---

de pago de muy corto plazo, asimismo se han efectuado transacciones con estas partes relacionadas por varios años y no se han reconocido pérdidas por deterioro contra estos clientes. Asimismo, no tiene historia de no haber logrado la recuperación de los impuestos y de los deudores diversos.

#### ***Riesgo de liquidez***

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Compañía tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros que son liquidados mediante la entrega de efectivo o de otros activos financieros. El enfoque de la Compañía para administrar la liquidez es asegurar, en la mayor medida posible, que siempre contará con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar la reputación de la Compañía.

La Compañía utiliza el método de costo basado en actividades para costear sus servicios, lo que ayuda a monitorear los requerimientos de flujo de efectivo y optimizar su retorno de efectivo en las inversiones.

La Compañía tiene definida una política de tesorería para administrar su riesgo de liquidez que incluye principalmente mantener reservas adecuadas de fondos a corto, mediano y largo plazo. Constantemente analiza el perfil de vencimientos de sus activos y pasivos financieros y monitorea las proyecciones de los flujos de efectivo esperados por cobrar y por pagar.

La Compañía mantiene el nivel de su efectivo y equivalentes al efectivo en un monto que excede las salidas de efectivo esperadas por los pasivos financieros. La Compañía no cuenta con líneas de crédito ya que considera que tiene suficiente liquidez para hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo. Los vencimientos de los pasivos circulantes a la fecha de los estados financieros son inmediatos.

#### ***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 que pertenecen a la cuenta propia de la Compañía.

Los activos y pasivos de la Compañía se encuentran denominados en pesos mexicanos que es su moneda funcional y por lo tanto no tiene riesgos de moneda, asimismo en virtud del corto plazo de sus cuentas por cobrar y por pagar el de tasa de interés es menor, por lo tanto, los riesgos de mercado se encuentran limitados. Asimismo, la Compañía en 2020 y de 2019 no mantiene posiciones en algún otro instrumento que pudiera estar afecto al riesgo de mercado.

#### **Nota 6 - Efectivo y equivalentes de efectivo:**

El saldo de efectivo y equivalentes de efectivo se integra por depósitos bancarios.

La Compañía mantiene saldo de efectivo y equivalentes al efectivo al 31 de diciembre de 2020 y de 2019 por \$2,173 y \$26,812 respectivamente.

El efectivo y equivalentes al efectivo son mantenidos con bancos que están calificados en 2020 y de 2019 como AAA.

Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.  
 Notas sobre los Estados Financieros  
 31 de diciembre de 2020 y de 2019

---

**Nota 7 - Saldos y operaciones con compañías relacionadas:**

La Compañía es subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México, S. A. de C. V. (el Grupo), quien posee el 99.99% de su capital social, con quien se tiene una relación de negocios, ya que es quien ha financiado la operación de la Compañía y ésta no emite estados financieros para uso público.

a. Al 31 de diciembre de 2020 y de 2019, los saldos con partes relacionadas se integra como sigue:

	<b>31 de diciembre de</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Cuentas por cobrar:		
Banco (Afiliada)	\$ 75,803	\$ 40,847
Casa de Bolsa (Afiliada)	24,218	14,856
Asesoría (Afiliada)	22,543	11,763
Otras cuentas	<u>9,737</u>	<u>1,805</u>
	<b><u>\$ 132,301</u></b>	<b><u>\$ 69,271</u></b>

b. Durante los años que terminaron el 31 de diciembre de 2020 y de 2019 se celebraron las siguientes operaciones con partes relacionadas:

	<b>Año que terminó el</b>	
	<b>31 de diciembre de</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Ingresos:		
Servicios administrativos		
Banco (Afiliada)	\$ 249,550	\$ 231,188
Casa de Bolsa (Afiliada)	40,772	35,791
Asesoría (Afiliada)	<u>20,403</u>	<u>13,454</u>
	<b><u>\$ 310,725</u></b>	<b><u>\$ 280,433</u></b>

**Nota 8 - Pasivos acumulados:**

Al 31 de diciembre de 2020 y de 2019, los pasivos acumulados se integran como se muestra a continuación:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Compensaciones al personal	\$ 56,247	\$ 39,801
IVA por pagar	4,658	5,513
ISR retenido	11,573	7,017
Otros	<u>7,404</u>	<u>7,984</u>
	<b><u>\$ 79,882</u></b>	<b><u>\$ 60,315</u></b>

Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.  
 Notas sobre los Estados Financieros  
 31 de diciembre de 2020 y de 2019

**Nota 9 - Beneficios a los empleados:**

La Compañía tiene un plan de beneficios definidos el cual considera a todos los empleados. Los beneficios los recibe el personal al cumplir 65 años o bien a la fecha de retiro, con al menos cinco años de servicio. El monto de la contribución anual, calculada con base en los porcentajes de aportación establecidos en el plan se incrementa del 3% al 6% de acuerdo con la edad de cada trabajador y se carga a los resultados de cada ejercicio.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, el cargo a resultados correspondiente a las aportaciones de la Compañía por el plan de contribución definida ascendió a \$10,874 y \$8,093, respectivamente.

- El valor de las OBD al 31 de diciembre de 2020 y 2019 ascendió a \$ 24,933 y \$14,059, respectivamente.
- El valor de los AP al 31 de diciembre de 2020 y 2019 ascendió a \$ 1,611 y \$ 1,645, respectivamente.

A continuación, se muestra la situación financiera entre el valor presente de las obligaciones de beneficios definidos y del valor razonable de los activos del plan, y el activo/pasivo neto por beneficios definidos reconocido en el estado de situación financiera

	<u>Plan de pensiones</u>		<u>Prima de antigüedad</u>		<u>Indemnización legal</u>		<u>Totales</u>	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
<b>PNBD:</b>								
Beneficios definidos:								
OBD	\$ (21,511)	\$ (11,293)	\$ (892)	\$ (616)	\$ (2,530)	\$ (2,150)	\$ (24,933)	\$ (14,059)
	<u>\$ (21,511)</u>	<u>\$ (11,293)</u>	<u>\$ (892)</u>	<u>\$ (616)</u>	<u>\$ (2,530)</u>	<u>\$ (2,150)</u>	<u>\$ (24,933)</u>	<u>\$ (14,059)</u>

c. Conciliación de la OBD, AP y el Activo PNBD.

Conciliación de los saldos iniciales y finales del PNBD al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

	<u>Plan de pensiones</u>		<u>Prima de antigüedad</u>		<u>Indemnización legal</u>		<u>Totales</u>	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
PNDB al inicio del periodo:								
Costo del servicio	\$ 8,733	\$ 4,805	\$ 177	\$ 153	\$ 765	\$ 687	\$ 9,675	\$ 5,645
Interés neto sobre el Pasivo Neto de Beneficios Definidos (PNBD)	983	424	53	26	163	132	1,199	582
Pagos reales y Ganancias/ (Pérdidas) reconocidas	<u>502</u>	<u>2,072</u>	<u>46</u>	<u>(103)</u>	<u>(548)</u>	<u>(103)</u>	<u>-</u>	<u>1,866</u>
Costo de beneficios definidos	<u>\$ 10,218</u>	<u>\$ 7,301</u>	<u>\$ 276</u>	<u>\$ 76</u>	<u>\$ 380</u>	<u>\$ 716</u>	<u>\$ 10,874</u>	<u>\$ 8,093</u>

d. Activos del Plan

	<u>Plan de pensiones</u>		<u>Prima de antigüedad</u>		<u>Indemnización legal</u>		<u>Totales</u>	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Saldo de otro resultado integral (ORI) al inicio del periodo	\$ 2,351	\$ 662	\$ 51	\$ (144)	\$ (757)	\$ (780)	\$ 1,645	\$ (262)
Reciclaje de ORI en resultados (Ganancias) / pérdidas actuariales del periodo	(117)	(383)	(4)	9	87	126	(34)	(248)
	<u>502</u>	<u>2,072</u>	<u>46</u>	<u>186</u>	<u>(548)</u>	<u>(103)</u>	<u>-</u>	<u>2,155</u>
Saldo de otro resultado integral (ORI) al final del periodo	<u>\$ 2,736</u>	<u>\$ 2,351</u>	<u>\$ 93</u>	<u>\$ 51</u>	<u>\$ (1,218)</u>	<u>\$ (757)</u>	<u>\$ 1,611</u>	<u>\$ 1,645</u>

Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.  
 Notas sobre los Estados Financieros  
 31 de diciembre de 2020 y de 2019

e. Costo Neto del Periodo (CNP)

A continuación, se presenta un análisis del CNP por tipo de plan:

CNP	Plan de pensiones		Prima de antigüedad		Indemnización legal		Totales	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
Costo laboral del servicio actual	\$ 1,828	\$ 752	\$ 120	\$ 54	\$ 523	\$ 390	\$ 2,471	\$ 1,196
Costo laboral de los servicios pasados por transferencia de personal	6,905	5,691	58	127	242	416	7,205	6,234
Costo / (ingreso) por reducción (transferencia de personal)	-	(1,639)	-	(27)	-	(118)	-	(1,784)
Costo por intereses de la OBD (Ganancias) / pérdidas en la OBD	983	424	53	26	162	132	1,198	582
	<u>117</u>	<u>383</u>	<u>4</u>	<u>(9)</u>	<u>(87)</u>	<u>(126)</u>	<u>34</u>	<u>248</u>
Costo / (ingreso) de beneficios definidos	<u>\$ 9,833</u>	<u>\$ 5,611</u>	<u>\$ 235</u>	<u>\$ 171</u>	<u>\$ 840</u>	<u>\$ 694</u>	<u>\$ 10,908</u>	<u>\$ 6,476</u>

f. Principales hipótesis actuariales

Las principales hipótesis actuariales utilizadas, expresadas en términos absolutos, así como las tasas de descuento, rendimiento de los AP, incremento salarial y cambios en los índices u otras variables, referidas al 31 de diciembre de 2020 y 2019, son como sigue:

	2020	2019
Tasa de descuento	8.50%	8.75%
Tasa de incremento del salario	5.00%	5.00%
Vida laboral remanente promedio	19.47 años	20.15 años

**Nota 10 - Capital contable:**

A continuación, se describen las principales características de las cuentas que integran el capital contable.

a. Estructura del capital social

El capital social está integrado en la porción mínima fija sin derecho a retiro por 908,500 acciones con valor nominal de un peso cada una; el capital variable es ilimitado y estará representado por acciones ordinarias, nominativas, con valor de un peso, de las cuales 908,499 acciones corresponden a la Serie "F" y una acción a la Serie "B". Las acciones de la Serie "F" deberán representar en todo momento al menos el 51% de dicho capital.

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.

## Notas sobre los Estados Financieros

### 31 de diciembre de 2020 y de 2019

---

#### b. Utilidad integral

El resultado integral que se presenta en el estado de cambios en el capital contable representa el resultado de la actividad total durante el año y se integra por las partidas que se muestran a continuación, al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Resultado neto	\$ 1,743	\$ 2,297
Remediación por beneficios a empleados	<u>280</u>	<u>(2,104)</u>
Utilidad Integral	<u>\$ 2,023</u>	<u>\$ 193</u>

#### c. Restricciones al capital contable

De conformidad con la LGSM, la utilidad neta del ejercicio está sujeta a la separación de un 5%, para constituir la reserva legal, hasta que ésta alcance la quinta parte del capital social. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la reserva legal asciende a \$302 respectivamente.

El importe actualizado, sobre bases fiscales, de las aportaciones efectuadas por los accionistas, puede reembolsarse a los mismos sin impuesto alguno, en la medida en que dicho monto sea igual o superior al capital contable.

Las utilidades sobre las que no se ha cubierto el ISR, y las otras cuentas del capital contable, originarán un pago de ISR a cargo de la Compañía, en caso de distribución, a la tasa de 30%, por lo que los accionistas solamente podrán disponer del 70%.

Los dividendos que se paguen estarán libres del ISR si provienen de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN). Los dividendos que excedan de la CUFIN causarán un impuesto equivalente al 42.86%. El impuesto causado será a cargo de la Compañía y podrá acreditarse contra el ISR causado del ejercicio en el que se pague. El monto restante podrá acreditarse en los dos ejercicios inmediatos siguientes contra el impuesto del ejercicio y contra los pagos provisionales. Los dividendos pagados que provengan de utilidades previamente gravadas por el ISR no estarán sujetos a ninguna retención o pago adicional de impuestos. La Ley del Impuesto sobre la Renta (LISR) establece la obligación de mantener la CUFIN con las utilidades generadas hasta el 31 de diciembre de 2013 e iniciar otra CUFIN con las utilidades generadas a partir del 1 de enero de 2014.

#### **Nota 11 - Impuesto sobre la renta (ISR):**

- i. El ISR del periodo se calcula aplicando la tasa del 30% sobre la utilidad gravable. En 2020 la Compañía determinó una utilidad fiscal de \$13,996 (\$8,547 en 2019). El resultado fiscal difiere del contable, principalmente por aquellas partidas contables que en el tiempo se acumulan y deducen de manera diferente para fines contables y fiscales, por el reconocimiento de los efectos de la inflación para fines fiscales, así como de aquellas partidas que solo afectan el resultado contable o el fiscal, como el ajuste anual por inflación deducible, que es una deducción fiscal no contable.

**Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.**  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2020 y de 2019**

---

ii. La provisión de impuestos de la Compañía se analiza a continuación:

	<b>Año que terminó el 31 de diciembre de</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
ISR causado	\$ 4,199	\$ 2,564
ISR diferido	<u>629</u>	<u>785</u>
<b>Total ISR</b>	<b><u>\$ 4,828</u></b>	<b><u>\$ 3,349</u></b>

iii. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y de 2019, a conciliación entre las tasas causada y efectiva del ISR, se muestra a continuación:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$ 6,571	\$ 5,646
Tasa causada del ISR	<u>30%</u>	<u>30%</u>
ISR a la tasa legal	1,971	1,694
Más (menos) efecto en el ISR de las siguientes partidas permanentes:		
Gastos no deducibles	2,767	870
Ajuste anual por inflación	(492)	(630)
Otras partidas permanentes	<u>582</u>	<u>1,415</u>
<b>ISR reconocido en los resultados</b>	<b><u>\$ 4,828</u></b>	<b><u>\$ 3,349</u></b>
<b>Tasa efectiva del ISR</b>	<b><u>73%</u></b>	<b><u>59%</u></b>

iv. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció el ISR diferido se analizan a continuación:

	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Reservas de obligaciones laborales al retiro	\$ 24,040	\$ 5,950
Cuentas por cobrar	(101,707)	(67,467)
Provisiones no deducibles	11,157	4,670
Otros pasivos	<u>50,847</u>	<u>43,280</u>
	(15,663)	(13,567)
Tasa del ISR aplicable	<u>30%</u>	<u>30%</u>
<b>ISR diferido</b>	<b><u>\$ (4,699)</u></b>	<b><u>\$ (4,070)</u></b>

**Nota 12 - PTU causada y diferida:**

La Compañía está sujeta al pago de la PTU, la cual se calcula aplicando los procedimientos establecidos en el artículo 9 de la LISR, en el que se considera como base gravable la utilidad fiscal para efectos de ISR, sin disminuir la PTU pagada del ejercicio, ni las pérdidas fiscales aplicadas. Adicionalmente, debe disminuirse de los ingresos acumulables la parte no deducida de la previsión social exenta a que se refiere la fracción XXX del artículo 28 de la LISR.



**Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.**  
**Notas sobre los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2020 y de 2019**

---

La Compañía determinó una PTU causada de \$495 en 2020 (\$159 en 2019). La base gravable de PTU difiere del resultado contable debido principalmente a las diferencias en el tiempo en que algunas partidas se acumulan o deducen contable y para efectos de PTU causada, así como por aquellas partidas que solo afectan el resultado contable o de PTU causada del año.

La provisión para PTU se integra a continuación:

	<b>Año que terminó el</b>	
	<b>31 de diciembre de</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
PTU causada	\$ 495	\$ 159
PTU diferida	<u>1,566</u>	<u>-</u>
<b>Total</b>	<b><u>\$ 2,061</u></b>	<b><u>\$ 159</u></b>

Las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció PTU diferida se analizan a continuación:

	<b>Año que terminó el</b>	
	<b>31 de diciembre de</b>	
	<b>2020</b>	<b>2019</b>
Reservas de obligaciones laborales al retiro	\$ 24,040	\$ -
Cuentas por cobrar	(101,710)	-
Provisiones no deducibles	11,160	-
Otros pasivos	<u>50,850</u>	<u>-</u>
<b>Total</b>	<b>(15,660)</b>	<b>-</b>
Tasa de PTU aplicable	<u>10%</u>	<u>10%</u>
<b>PTU diferida</b>	<b><u>\$ (1,566)</u></b>	<b><u>\$ -</u></b>

**Nota 13 - Compromisos y pasivos contingentes:**

- a. La Compañía tiene celebrados contratos a plazo indefinido para la prestación de servicios administrativos con compañías relacionadas, en los cuales ésta se compromete a prestarle algunos servicios necesarios para su operación (Nota 7).
- b. De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del impuesto sobre la renta presentada.
- c. De acuerdo con la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que estos deberán ser equiparables a los que se utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables (principio "arms length").

En caso de que las autoridades fiscales revisaran los precios y rechazaran los montos determinados, podrían exigir, además del cobro del impuesto y accesorios que correspondan (actualización y recargos), multas sobre las contribuciones omitidas, las cuales podrían llegar a ser hasta de 100% sobre el monto actualizado de las contribuciones.

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.

## Notas sobre los Estados Financieros

### 31 de diciembre de 2020 y de 2019

---

#### **Nota 14 - Nuevos pronunciamientos contables:**

A continuación, se describe una serie de NIF que el CINIF emitió durante diciembre de 2019, las cuales entrarán en vigor en 2021. Se considera que dichas NIF no tendrán una afectación importante en la información financiera que presenta la Compañía:

#### *2021*

Elimina la supletoriedad de la Norma Internacional de Contabilidad 40 “Propiedades de inversión” y deroga la Circular 55 “Aplicación supletoria de la NIC 40”.

Su adopción inicial debe hacerse en forma retrospectiva con base en la NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores” a partir del 1 de enero de 2021.

#### *Mejoras a las NIF 2021*

NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores”. Se establece que cuando los efectos acumulados de un cambio contable o de la corrección de un error para todos los periodos anteriores afectados no puedan ser determinados, se debe hacer una aplicación prospectiva.

NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros derivados”. Permite ejercer una opción irrevocable de reconocer inversiones en ciertos instrumentos financieros negociables de capital que no se negocian en el corto plazo, para reconocer a través del ORI los cambios en el valor razonable.

NIF B-3 “Estado de Resultados”, NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros”, NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar” y NIF C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”. Establecen que las ganancias y pérdidas por las quitas recibidas u otorgadas deben presentarse como parte de los resultados de operación.

La aplicación de estas Mejoras debe reconocerse con base en lo establecido en la NIF B-1, Cambios contables y correcciones de errores y en algunos casos pueden ser aplicadas de manera anticipada.

#### *Mejoras a las NIF 2020*

- NIF C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”. Establece las normas para el tratamiento contable de los efectos de la renegociación de un Instrumento Financiero para Cobrar Principal e Interés (IFCPI) que no fue dado de baja como consecuencia de una renegociación.
- NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar” y NIF C-20 “Instrumentos financieros por cobrar principal e interés”. Elimina el requisito de recalcular periódicamente la tasa efectiva durante la vida del Instrumento Financiero por Pagar (IFP) y del IFCPI cuando dichos Instrumentos tienen una tasa de interés variable que no produce efectos de importancia relativa.
- NIF D-4 “Impuestos a la utilidad”. Incorpora los lineamientos de reconocimiento y medición de los impuestos a la utilidad cuando existen incertidumbres sobre posiciones fiscales inciertas en la determinación del impuesto a la utilidad. Asimismo, incluye normas para el reconocimiento contable de los impuestos a la utilidad generados por la distribución de dividendos.
- NIF D-3 “Beneficios a los empleados”. Toma como base lo descrito en la NIF D-4 para la determinación de la PTU tanto corriente como diferida sobre posiciones fiscales inciertas.

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.

## Notas sobre los Estados Financieros

### 31 de diciembre de 2020 y de 2019

---

- Restringe el uso de la solución práctica que permite elegir no separar los componentes que no son de arrendamiento de los que sí lo son, evitando que componentes importantes e identificables que no son de arrendamiento se incluyan en la medición de los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento.
- INIF 22, Reconocimiento del efecto esperado en las relaciones de cobertura por los cambios previstos en las tasas de interés de referencia. Establece que en tanto no se resuelva la incertidumbre cuando se prevé un cambio en las tasas de interés de referencia utilizadas en el reconocimiento de una relación de cobertura, se deberá asumir que la tasa de interés de referencia actual de la partida cubierta o del instrumento de cobertura seguirá existiendo hasta el término de la cobertura y se seguirán cumpliendo los requisitos de su efectividad.

Los cambios contables que surjan de la aplicación de estas mejoras se aplicaran de manera retrospectiva, prospectiva o anticipada, según corresponda.

#### **Nota 15 - Reforma laboral:**

El 20 de abril de 2021 se aprobó el Decreto mediante el cual se reforman, adicionan y derogan diversas disposiciones de la Ley Federal del Trabajo (LFT), de la Ley del Seguro Social (IMSS), de la Ley del Instituto del Fondo Nacional de la Vivienda para los Trabajadores (INFONAVIT), del Código Fiscal de la Federación (CFF), de la Ley del Impuesto sobre la Renta (ISR) y de la Ley del Impuesto al Valor Agregado (IVA), el cual entrará en vigor al día siguiente al de su publicación, excepto lo referente a las obligaciones señaladas en materia fiscal las cuales entrarán en vigor el 1 de agosto de 2021.

En términos generales las modificaciones tienen como objeto prohibir la subcontratación de personal e incorporar reglas a la legislación actual que permitan a las personas morales y personas físicas contratar únicamente servicios especializados o de ejecución de obras especializadas, siempre que no formen parte del objeto social ni de la actividad económica preponderante del beneficiario de los mismos.

Se espera su próxima publicación en el Diario Oficial de la Federación.

La entrada en vigor de esta Reforma podría tener efectos en la operación y/o estructura de la Compañía. A la fecha de emisión de los estados financieros la Administración de la Compañía se encuentra en proceso de la evaluación del impacto de dichas reformas.

Los estados financieros adjuntos se han formulado bajo el principio de Negocio en marcha.