

**GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MEXICO,
S.A. DE C. V. Y SUBSIDIARIAS
SOCIEDAD CONTROLADORA FILIAL**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y
COMENTARIOS DE LA ADMINISTRACIÓN**

Marzo 2021

(Cifras en millones de pesos excepto cuando se indica diferente)

PROPÓSITO DEL DOCUMENTO

El propósito de este documento es el de difundir a los diferentes usuarios de la información financiera aspectos relevantes sobre los rubros que forman parte de los estados financieros del Grupo Financiero Credit Suisse México, S. A. de C. V. y Subsidiarias, Sociedad Controladora Filial, con cifras al 31 de marzo de 2020, atendiendo a la Norma de Información Financiera A-7 “Presentación y Revelación”

Asimismo, se está dando cumplimiento a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito publicadas en el Diario Oficial de la Federación el día 31 de enero de 2011, modificadas posteriormente en diversas fechas.

ANTECEDENTES

Grupo Financiero Credit Suisse México. S. A. de C. V. (el Grupo) se constituyó como una institución controladora filial el 21 de febrero de 2002. El 25 de junio de 2002, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) emitió una resolución mediante la cual se autorizó la organización y operación del Grupo.

La principal actividad del Grupo es actuar como tenedora de las acciones con derecho a voto emitidas por entidades financieras filiales y demás sociedades autorizadas por la SHCP para formar parte del Grupo y realizar toda clase de actividades financieras relacionadas con la compra-venta y tenencia de acciones de subsidiarias en los términos de la Ley para regular las Agrupaciones Financieras (LRAF) y de las demás leyes aplicables.

Naturaleza y monto de conceptos del balance general y del estado de resultados que hayan modificado sustancialmente su valor y que produzcan cambios significativos en la información financiera del periodo intermedio.

1. BALANCE GENERAL

1.1 Disponibilidades

El saldo por \$325 al 31 de marzo de 2021, está integrado por depósitos en el Banco Central (Banco de México) que ascienden a \$221 de los cuales \$204 corresponden a subasta TIIE, \$17 a depósitos de regulación monetaria y \$104 a depósitos en garantía, los cuales carecen de plazo y por depósitos en instituciones bancarias en el extranjero y en el país.

El saldo por \$341 al 31 de diciembre de 2020, está integrado por depósitos en el Banco Central (Banco de México) que ascienden a \$224 de los cuales \$207 corresponden a subasta TIIE, \$17 a depósitos de regulación monetaria y \$117 a depósitos en garantía, los cuales carecen de plazo y por depósitos en instituciones bancarias en el extranjero y en el país.

El saldo por \$761 al 31 de marzo de 2020, está integrado por depósitos en el Banco Central (Banco de México) que ascienden a \$656 de los cuales \$402 corresponden a subasta TIIE, \$19 a depósitos de regulación monetaria y \$235 a depósitos en garantía, los cuales carecen de plazo y por depósitos en instituciones bancarias en el extranjero y en el país por \$105.

Los depósitos en el Banco Central no tienen plazo, devengan intereses a la tasa promedio de captación bancaria y representan una disponibilidad restringida.

Las divisas adquiridas en operaciones de compraventa a 24 y 48 horas, se reconocen como disponibilidades restringidas; en tanto que las divisas vendidas se registran como una salida de disponibilidades. Los derechos y obligaciones originadas por las ventas y compras de divisas a 24 y 48 horas se registran en el rubro “Otras cuentas por cobrar, neto” y “Otras cuentas por pagar”, respectivamente.

1.2 Inversiones en Valores

Comprende valores gubernamentales y títulos accionarios cotizados, que se clasifican atendiendo a la intención de la administración sobre su tenencia como títulos para negociar.

Los títulos para negociar se registran inicialmente a su valor razonable (el cual incluye en su caso el descuento o sobreprecio) y que presumiblemente corresponde al precio pagado, los costos de transacción por la adquisición de los títulos se reconocen en los resultados del ejercicio en la fecha de adquisición.

La valuación posterior es determinada por un proveedor de precios independiente.

Los efectos de valuación se reconocen en el estado de resultados, en el rubro de “Resultado por intermediación, neto”. El costo de venta de los títulos, se determina por el método de primeras entradas, primeras salidas.

En caso de enajenación de títulos se reconoce el resultado por compraventa por la diferencia entre el valor neto de realización y el valor en libros de los títulos, reclasificando a este concepto el resultado por valuación que haya sido previamente reconocido en los resultados del ejercicio.

Los dividendos recibidos en efectivo de los títulos accionarios, se reconocen en los resultados del ejercicio en el momento en que se genera el derecho a recibir el pago de los mismos.

Los intereses devengados de los títulos de deuda y la utilidad o pérdida en cambios se reconocerán en el rubro de “Ingresos por intereses” o “Gastos por intereses”, según corresponda.

El 24 de julio de 2014 fue emitida la IFRS9 “Instrumentos financieros”. Dicha norma es obligatoria a partir del 1 de enero de 2018 para entidades que aplican IFRS.

Los principales temas cubiertos son:

- Clasificación y Valuación,
- Contabilidad de Coberturas y
- Deterioro.

La entrada en vigor de la norma mencionada con anterioridad no creó ningún efecto cuantitativo o cualitativo en la información financiera de Banco CS México.

Operaciones fecha valor

Los títulos adquiridos cuya liquidación se pacte en un plazo máximo de cuatro días hábiles siguientes a la concertación de la operación de compraventa, se reconocen como títulos restringidos, y en el caso de los títulos vendidos se reconocen como títulos por entregar disminuyendo las inversiones en valores. La contraparte se registra en una cuenta liquidadora, acreedora o deudora, según corresponda, que se incluye en los rubros de “Otras cuentas por cobrar, neto” ó “Acreedores por liquidación de operaciones” del balance general, según corresponda.

Transferencia entre categorías-

Los criterios de contabilidad permiten reclasificaciones de títulos para negociar hacia disponible para la venta con autorización expresa de la Comisión.

Con fecha 4 de Julio de 2017 la Comisión Nacional Bancaria y de Valores dio a conocer ajustes a los criterios de contabilidad aplicables a las instituciones de crédito, respecto a la clasificación de sus inversiones en títulos conservados a vencimiento, ampliando el plazo por el que podrán venderse o reclasificarse dichos títulos antes de su vencimiento, sin afectar la capacidad de utilizar dicha categoría.

La entrada en vigor de la norma mencionada con anterioridad no creó ningún efecto cuantitativo o cualitativo en la información financiera de Banco CS México.

Al cierre del primer trimestre del 2021 (1T 21) las inversiones en valores tuvieron un decremento del 35% en comparación con los saldos al cierre del cuarto trimestre del 2020 (4T 20). Asimismo, tuvieron un decremento del 50% en comparación contra los saldos al cierre del primer trimestre del 2020 (1T 20) como se muestra A continuación,:

	Cifras en:			% cambio	
	1T 21	4T 20	1T 20	TcT	AcA
Inversiones en valores (Millones MXN)					
Sin restricciones	4,074	5,899	4,880	(31)	(17)
Restringidos o en garantía por operaciones de reporte	1,050	2,659	10,899	(61)	(90)
Restringidos o en garantía por operaciones de préstamo de valores	-	401	-	(100)	-
Restringidos o en garantía (otros)	3,634	4,420	1,712	(18)	112
Total de inversiones en valores	8,758	13,379	17,491	(35)	(50)

Las variaciones se deben principalmente a la estrategia seguida por el negocio respecto de la posición de títulos para negociar.

Las inversiones en valores comprenden principalmente valores gubernamentales en su mayoría y una posición mínima de valores corporativos.

1.3 Cartera de Crédito

Está representada por los saldos insolutos de los créditos al consumo otorgados e intereses no cobrados que conforme al esquema de pagos se hayan devengado. Se clasifica como vencida cuando presente 90 o más días naturales vencidos o cuando se tenga conocimiento de que el acreditado es declarado en concurso mercantil.

Los intereses se reconocen como ingresos en el momento en que se devengan; sin embargo, este registro se suspende en el momento en que los créditos se traspasan a cartera vencida.

Estimación preventiva para riesgos crediticios-

El Banco registra una estimación para riesgos crediticios de acuerdo a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a Instituciones de Crédito (las Disposiciones), la cual a juicio de la administración, es suficiente para cubrir cualquier pérdida que pudiera surgir tanto de los préstamos incluidos en su cartera de créditos, como otros riesgos crediticios.

La metodología seguida para la calificación de cartera crediticia de consumo no revolvente es la descrita en el Artículo 91 de las Disposiciones.

El monto total de la reserva a constituir por cada crédito es el resultado de multiplicar la probabilidad de incumplimiento por la severidad de la pérdida y la exposición al incumplimiento.

El 24 de junio de 2013, la Comisión publicó en el Diario Oficial de la Federación una resolución, que modificó los grados de riesgo y porcentajes de estimación como se muestra a continuación:

<u>Grado de riesgo</u>	<u>Rangos de porcentaje de estimación preventiva</u>
A1	0.00 – 2.0%
A2	2.01 – 3.0%
B1	3.01 – 4.0%
B2	4.01 – 5.0%
B3	5.01 – 6.0%
C1	6.01 – 8.0%
C2	8.01 – 15.0%
D	15.01 – 35.0%
E	35.01 – 100.0%

Previo a la resolución que se menciona en el párrafo anterior, las estimaciones de cartera de consumo no revolvente realizadas se determinaron conforme al grado de riesgo y los porcentajes de estimación preventiva que se muestran A continuación,:

<u>Grado de riesgo</u>	<u>Rangos de porcentaje de estimación preventiva</u>
A	0.50 – 0.9%
B	1.00 – 19.99%
C	20.00 – 59.99%
D	60.00 – 89.99%
E	90.00 – 100.0%

El Banco tiene cartera de crédito vigente de consumo denominada en pesos mexicanos, como sigue:

	Cifras al:			% cambio	
	1T 21	4T 20	1T 20	TcT	AcA
Cartera de crédito (Millones MXN)					
Cartera vigente - créditos de consumo	754	946	753	-20	0
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-24	-24	-30	0	-20
Total de cartera de crédito, neta	730	922	723	-21	1

El Banco no tiene cartera vencida al cierre de los trimestres 1T 21, 4T 20 y 1T 20. Asimismo, en los periodos indicados, no ha habido movimientos en cartera vencida, reestructuraciones, adjudicaciones, quitas, castigos, traspasos hacia la cartera vigente, ni desde la cartera vigente a vencida.

Al 31 de marzo de 2021, el Banco tenía 21 créditos otorgados a clientes de banca privada con una tasa promedio de 6.26%, con plazos de entre 3 y 12 meses.

Al 31 de diciembre de 2020, el Banco tenía 21 créditos otorgados a clientes de banca privada con una tasa promedio de 6.60%, con plazos de entre 3 y 12 meses.

Al 31 de marzo de 2020, el Banco tenía 17 créditos otorgados a clientes de banca privada con una tasa promedio de 9.31%, con plazos de entre 3 y 24 meses.

El Banco no cobra comisiones iniciales ni subsecuentes por el otorgamiento de estos créditos; solamente, en caso de prepago, aplica una comisión por penalización; el monto acumulado de dichas comisiones del 1º de enero al 31 de marzo de 2021 no es representativo para su presentación en los estados financieros.

A continuación, se incluye el resultado de la calificación de la cartera crediticia al 1T 21, 4T 20 y 1T 20, en el formato del Anexo 35 de la Circular Única de bancos:

ANEXO 35. FORMATO DE CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA									
BANCO CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A.									
CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA									
(Cifras en miles de pesos)									
GRADOS DE RIESGO	AL 31 DE MARZO DE 2021			AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020			AL 31 DE MARZO DE 2020		
	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS		IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS		IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS	
		CONSUMO	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS		CONSUMO	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS		CONSUMO	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
RIESGO A-1, A-2	753,695	-24,337	-24,337	945,558	-23,513	-23,513	752,773	-30,048	-30,048
RIESGO B-1, B-2, B-3									
RIESGO C-1, C-2									
RIESGO D									
RIESGO E									
Exce ptuada									
Calificada									
TOTAL	753,695	-24,337	-24,337	945,558	-23,513	-23,513	752,773	-30,048	-30,048
Menos:									
RESERVAS CONSTITUIDAS			-24,337			-23,513			-30,048
EXCESO			\$ 0			\$ 0			\$ 0

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 a las fechas arriba mencionadas.

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

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

El 6 de Enero de 2017 fue dada a conocer a través del DOF la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito relativas al ajuste de la metodología de estimación de reservas preventivas y calificación de cartera de crédito, con el objetivo de tener una adecuada cobertura de riesgo en las carteras crediticias de consumo no revolvente, con lo cual se calculará con mayor precisión las reservas que deberán constituir, procurando así su adecuada solvencia y estabilidad.

El pasado 4 de septiembre de 2018, se publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) la resolución que modifica los requisitos que deberán cumplir las garantías reales y otros instrumentos asimilables, a fin de ser consideradas por las instituciones para efectos de la determinación del requerimiento de capital por riesgo de crédito y de la calificación de la cartera crediticia comercial y de consumo.

Derivado de lo mencionado en la resolución, a partir del 3T18 en el cálculo de la reserva de crédito no se está considerando alguna garantía que provenga del mismo grupo de riesgo común.

Compromiso crediticio

Al cierre del 1T 21, 4T 20 y 1T 20, el Banco tiene compromisos crediticios derivados de cartas de crédito por un importe de \$0, \$200 y \$227 respectivamente, denominadas en pesos mexicanos y otorgadas a clientes de banca privada.

La correspondiente al 4T 20 fue originada el 25 de marzo de 2020 y con vencimiento del 24 de marzo de 2021.

Las correspondientes al 1T 20 fueron originadas el 20 de diciembre de 2019 y 03 y 25 de marzo de 2020 y con vencimientos 18 de diciembre de 2020, 2 de marzo de 2021 y 24 de marzo de 2021 respectivamente. Este compromiso está registrado en cuentas de orden.

1.4 Cuentas por Cobrar

El rubro de Otras cuentas por cobrar incluye principalmente saldos deudores por liquidación de operaciones y colaterales otorgados en operaciones de derivados. Al cierre del primer trimestre de 2021, las cuentas por cobrar tuvieron los siguientes saldos y variaciones con respecto al trimestre anterior y al mismo trimestre, pero del ejercicio pasado:

	1T 21	4T 20	1T 20	% cambio	
				TcT	AcA
Otras cuentas por cobrar (Millones MXN)					
Deudores por liquidación de operaciones	2,671	1,406	11,820	90	-77
Colaterales de derivados	3,928	3,621	7,320	8	-46
Pagos anticipados de impuestos				0	0
Comisiones de mediación mercantil	-	-	97	0	-100
Otros	431	378	226	14	91
Total de otras cuentas por cobrar	7,030	5,405	19,463	30	-64

Los saldos de deudores por liquidación de operaciones se originan por la venta a 2 ó 3 días de valores gubernamentales principalmente, además de acciones. Los saldos mostrados indican el saldo por cobrar al cierre de cada trimestre a instituciones financieras locales y/o a compañías relacionadas.

Los colaterales de derivados cubren las posiciones expuestas de productos derivados.

Las comisiones de mediación mercantil representan cuentas por cobrar derivadas de contratos de mediación mercantil que se tienen celebrados con compañías filiales de Credit Suisse en el extranjero, así como por la administración de los Fideicomisos emisores de CECADES.

1.5 Inversiones permanentes

Fideicomiso F/17007-9

El 16 de agosto de 2012, el Banco celebró como fideicomitente el contrato de Fideicomiso Irrevocable número F/17007-9 (el Fideicomiso) con Banco Nacional de México, S. A. Integrante de Grupo Financiero Banamex (Fiduciario).

El Fideicomiso inició operaciones el 5 de noviembre de 2012, y sus objetivos son: i) emitir y ofrecer públicamente certificados bursátiles fiduciarios en México, ii) recibir y aplicar los montos de la emisión conforme al prospecto, iii) así como la obtención de retornos superiores de los activos del Fideicomiso mediante su inversión en títulos de deuda en México y/o en el financiamiento a clientes domiciliados en México.

El Banco no tiene control sobre el Fideicomiso, ya que, conforme al contrato de Fideicomiso, su participación como tenedor de certificados es solo del 10% y sus derechos de voto están limitados.

El Fideicomiso, no se considera una Entidad de Propósito Específico Consolidable, ya que:

- No tiene control conforme lo establecen los criterios de contabilidad, en caso de que el Fideicomiso opere con el Banco o subsidiarias se requiere la aprobación del comité técnico del Fideicomiso, el cual está integrado por 9 personas, de las cuales 3 son independientes al Banco;
- No absorbe substancialmente la mayoría de los riesgos inherentes y/o pérdidas del Fideicomiso. La participación del Banco es alícuota a la de cualquier tenedor;
- No existe una cesión de activos del Banco al Fideicomiso;
- El Banco no tiene la facultad de liquidar el Fideicomiso, ya que la asamblea de tenedores será la responsable de aprobar la liquidación del patrimonio del Fideicomiso, sin la participación y sin el voto del Banco;
- El Fideicomiso tiene carácter de irrevocable.
- Los tenedores han confirmado que su inversión en patrimonio neto depende de la gestión fiduciaria y aceptan la posibilidad de perder capital e intereses, ya que el Fideicomiso podrá realizar inversiones en deuda emproblemada, deuda subordinada, portafolios de crédito en cartera vencida e incluso en instrumentos que no cuenten con grado de inversión.

Sin embargo, el Banco ejerce influencia significativa en el Fideicomiso debido a lo siguiente:

- Es propietario del 10% del poder de voto,
- Tienen representación en el órgano de dirección,
- Participa en los procesos de fijación de políticas financieras y operativas del Fideicomiso y,
- Le suministra al Fideicomiso información técnica esencial.

Con fecha 11 de junio de 2013 y 30 de octubre de 2012, el Banco adquirió el 10% de los certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto) con clave de pizarra "CSCK 12", que corresponden a 1,250,000 y 5,490,000 certificados, con un valor nominal de \$102 y \$100 pesos, que ascendió a \$128 y \$549, respectivamente, con una vigencia estimada de 7.5 años.

Los recursos excedentes del Fideicomiso, una vez cubiertos sus gastos los distribuirá el Fiduciario a los tenedores: primero capital, después intereses a unas Tasas Internas de Retorno de 9% en pesos y 5% en dólares, y en caso de existir efectivo disponible será distribuido a los Tenedores y al Fideicomisario en Segundo Lugar conforme al contrato del Fideicomiso.

Fideicomiso F/17912-2

El 23 de Septiembre de 2015 se celebró el Contrato de Fideicomiso Irrevocable F/179122 (el Fideicomiso 2) entre Banco Credit Suisse (México), S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse (México) como Fideicomitente, Fideicomisario en Segundo Lugar y Administrador; Banco Nacional de México, S.A., integrante del Grupo Financiero Banamex, División Fiduciaria como Fiduciario; y Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero como Representante Común.

El Fideicomiso 2 es un instrumento con el fin de lograr rendimientos superiores ajustados al riesgo de la inversión mediante la inversión en activos alternativos con características de tipo de deuda y capitales en México e inició sus operaciones el 28 de septiembre de 2015.

El principal objetivo de inversión del Fideicomiso 2 son activos de tipo de deuda y capitales o financiamientos otorgados a personas incorporadas o domiciliadas en México, con respecto a los cuales el producto de los mismos es utilizado principalmente para financiar actividades en México. El Fiduciario emite los certificados de capital de desarrollo (los "Certificados") bajo el mecanismo de llamadas de capital y los beneficios de la emisión serán invertidos por el Fiduciario, ya sea directa o indirectamente, en una cartera diversificada de activos de tipo de deuda y capitales o financiamientos otorgados a personas incorporadas o domiciliadas en México, con respecto de los cuales el producto de los mismos es utilizado principalmente para financiar actividades en México, el mismo servirá como fuente de reembolso de, y distribuciones sobre, los Certificados. Cualquier pago y distribución en virtud de los Certificados depende en su totalidad del desempeño de dicha cartera.

El Fideicomiso, por las características del mismo, no se considera una entidad consolidable.

Con fecha 28 de septiembre de 2015, el Banco adquirió el 2.18% de los certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto) con clave de pizarra "CS2CK 15", que corresponden a 556,817 certificados, con un valor nominal de \$100 pesos, que ascendió a \$56, con una vigencia estimada de 9 años; el 14 de septiembre de 2016, el Banco adquirió 1,091,798 certificados, con un valor nominal de \$50, que ascendió a \$55; el 03 de mayo de 2017, el Banco adquirió 2,183,596 certificados, con un valor nominal de \$43; el 29 de enero de 2018, el Banco 3,057,035 certificados, con un valor nominal de \$29; el 12 de marzo de 2019, el Banco adquirió 5,065,944 certificados, con un valor nominal de \$6.25, asimismo, el 19 de julio de 2019, el Banco adquirió 13,975,018 certificados, con un valor nominal de \$3.13.

Fideicomiso CIB/2513

El 09 de Agosto de 2017 se celebró el Contrato de Fideicomiso Irrevocable CIB/2513 (el Fideicomiso 3), de conformidad con el primer convenio modificatorio del Contrato de fecha 28 de Julio de 2017, celebrado entre Banco Credit Suisse (México), S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse (México) como Fideicomitente y Fideicomisario, CI Banco, S.A. Institución de Banca Múltiple, como Fiduciario; y Monex Casa de Bolsa, S.A. de C.V., Monex Grupo Financiero como Representante Común de los tenedores.

Banco Credit Suisse, actuando exclusivamente en su calidad de Administrador de conformidad con el Contrato de Administración, es el administrador del Fideicomiso.

El Fideicomiso 3 es un vehículo creado con el fin de aprovechar la limitada oferta de opciones especializadas para financiar inmuebles comerciales que ofrece la Banca Comercial así como la salida de un participante líder en este sector. La administración considera que los rendimientos ajustados por riesgo se pueden elevar de manera importante a través del apalancamiento del vehículo, derivado de la estabilidad que presentan los Inmuebles comerciales como garantía.

El principal objetivo de inversión del Fideicomiso 3 será invertir en un portafolio diversificado de activos tipo deuda inmobiliaria comercial y otros instrumentos de crédito inmobiliario, o financiamientos otorgados a personas constituidas o domiciliadas en México así como instrumentos de quasi-capital (Deuda Mezzanine), o cuyo producto haya sido utilizado principalmente para financiar actividades en México, tal como se describe en el presente prospecto, y que servirá como fuente de pago para hacer distribuciones bajo los Certificados Bursátiles.

El fideicomiso tiene como objetivo preponderante inversiones privadas, con amplios parámetros en cuanto a industrias, flujos de efectivo y nivel en la estructura de capital.

El Fideicomiso, por las características del mismo, no se considera una entidad consolidable.

Con fecha 09 de agosto de 2017, el Banco adquirió el 2.76% de los certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios no amortizables emitidos bajo el mecanismo de llamadas de capital con clave de pizarra "CSMRTCK 17", que corresponden a 350,389 certificados, con un valor nominal de \$100 pesos, con una vigencia estimada de 10 años, con fecha 15 de junio de 2018, el Banco adquirió 1,051,181.00 certificados con valor nominal de \$50 pesos, con fecha 25 de noviembre de 2019, el Banco adquirió 700,777.00 certificados con valor nominal de \$25 pesos, con fecha 27 de julio de 2020, el Banco adquirió 2,788,395 certificados con valor nominal de \$12.50 pesos, con fecha 3 de diciembre de 2020, el Banco adquirió 5,576,791 certificados con valor nominal de \$6.25 pesos.

Los saldos de estas inversiones en el balance general y la participación del Grupo en el estado de resultados, son como se muestra a continuación:

	1T 21	4T 20	1T 20	% cambio	
				TcT	AcA
Inversiones permanentes (Millones MXN)					
Inversiones permanentes	730	836	790	(13)	(8)
Total de inversiones permanentes	730	836	790	(13)	(8)
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas (Millones MXN)					
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	23	9	(100)	(100)
Total de participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	23	9	(100)	(100)

Adicionalmente, durante el 1T 21, 4T 20 y 1T 20, el Banco en su carácter de Administrador del Fideicomiso, obtuvo un monto de \$30, \$46 y \$50 correspondientemente, por concepto de ingreso por comisiones por administración, el cual se registró dentro del rubro "Comisiones y tarifas cobradas" en el estado de resultados.

1.6 Impuestos diferidos y participación de los trabajadores en las utilidades (PTU)

Ingreso (Gasto)	1T 21	4T 20	1T 20	% cambio	
				TcT	AcA
Impuestos causados y diferidos (Millones MXN)					
Causados	0	0	0	0	0
Diferidos	153	147	3	4	5,000
Total de impuestos causados y diferidos	153	147	3	4	5,000

Causado

El Banco está sujeto al Impuesto Sobre la Renta. Desde el año 2013, el Banco ha amortizado pérdidas fiscales de ejercicios anteriores para efectos de ISR, por lo que no ha resultado base para este impuesto. A la fecha, aún existen pérdidas fiscales por amortizar.

La Casa de Bolsa y Servicios han causado ISR, o en su caso IETU, en los últimos 3 años.

La ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR) vigente a partir del 1o. de enero de 2014, establece una tasa del ISR del 30% ara 2014 y años posteriores.

Diferido

Los impuestos diferidos se calculan y registran con base en el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Las principales partidas que crean impuestos diferidos son las provisiones pendientes de deducir, las valuaciones de inversiones en valores e instrumentos financieros derivados y las provisiones por compensación diferida.

1.7 Captación Tradicional y Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos

El rubro de Captación se integra por préstamos interbancarios y de otros organismos. Al cierre del primer trimestre del 2021 (1T 21) tuvieron un decremento del 55% en comparación con los saldos al cuarto trimestre del 2020 (4T 20). Asimismo, tuvieron un incremento del 77% en comparación contra los saldos del primer trimestre del 2020 (1T 20), como se muestra a continuación:

	Cifras al:			% cambio	
	1T 21	4T 20	1T 20	TcT	AcA
Depósitos a plazo y préstamo interbancario (Millones MXN)					
Préstamo interbancario de exigibilidad inmediata	2,024	4,440	1,147	-54	76
Préstamo interbancario de corto plazo	2	101	-	-98	0
Total de depósitos a plazo y préstamo interbancario	2,026	4,541	1,147	-55	77

Préstamos interbancarios y de otros organismos

Al 31 de Marzo de 2021, los préstamos interbancarios están integrados por \$2,024 correspondiente a un préstamo denominado en dólares ("call money") obtenido de Credit Suisse Cayman Branch, con vencimiento de un día hábil, a una tasa de 0.34% y por un préstamo de Banco de México por \$2, con vencimiento de 45 días, a una tasa de 4.30%.

Al 31 de Diciembre de 2020, los préstamos interbancarios están integrados por \$4,440 correspondiente a un préstamo denominado en dólares ("call money") obtenido de Credit Suisse Cayman Branch, con vencimiento de un día hábil, a una tasa de 0.42% y por un préstamo de Banco de México por \$101 con vencimiento de 82 días, a una tasa de 4.82%.

Al 31 de Marzo de 2020, los préstamos interbancarios están integrados por \$1,010 correspondiente a un préstamo denominado en dólares ("call money") obtenido de Credit Suisse Cayman Branch, con vencimiento de un día hábil, a una tasa de 0.9989% y por \$137 correspondientes a un préstamo de Nacional Financiera S.N.C. con vencimiento de un día hábil, a una tasa de 6.50%.

Los financiamientos que obtiene el Banco de la compañía relacionada generalmente tienen vencimiento de uno o dos días y dependen de las necesidades diarias de fondeo.

En todos los casos, los intereses a cargo se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

1.8 Acreedores por reporto

Al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo de 2020 el Banco tuvo un saldo de acreedores por reporto de \$1,043, \$2,660 y \$10,794 respectivamente.

1.9 Colaterales vendidos o dados en garantía

Colaterales vendidos o dados en garantía por operaciones de reportos

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de Diciembre el Banco tenía un saldo por colaterales vendidos o dados en garantía por reportos de \$0 y al de 31 de Marzo del 2020 un pasivo de \$12,234.

Colaterales vendidos o dados en garantía por operaciones de derivados

Al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de Marzo de 2020 el Banco tenía un pasivo por colaterales vendidos o dados en garantía por derivados de \$6,554, \$6,110 y \$0 respectivamente.

Colaterales vendidos o dado en garantía por operaciones de préstamo de valores

Al 31 de marzo de 2021 y 31 de Marzo de 2020, el Banco tenía colaterales vendidos o dados en garantía por préstamo de valores gubernamentales por \$0 y al 31 de diciembre de 2020 de \$380

1.10 Operaciones con Derivados

Las operaciones con instrumentos financieros derivados con fines de negociación se reconocen a valor razonable.

El efecto por valuación de los instrumentos financieros con fines de negociación se reconoce en el balance general y en el estado de resultados dentro de los rubros "Derivados" y "Resultado por intermediación, neto", respectivamente.

Durante 2021 y 2020, ninguna de las operaciones con instrumentos financieros derivados se consideró de cobertura.

Los derivados activos con fines de negociación al cierre del primer trimestre del 2021 (1T 21) tuvieron un incremento del 890% en comparación con los saldos al cuarto trimestre del 2020 (4T 20) y un incremento del 521% en comparación con los saldos al primer trimestre del 2020 (1T 20).

Por otra parte, los derivados pasivos con fines de negociación al cierre del primer trimestre del 2021 (1T 21) tuvieron un incremento del 944% en comparación con los saldos al cuarto trimestre del 2020 (4T 20) y un incremento del 548% en comparación con los saldos al primer trimestre del 2020 (1T 20), como se muestra a continuación:

	Cifras al:			% cambio	
	1T 21	4T 20	1T 20	TcT	AcA
Derivados (Millones MXN)					
Activos:					
Contratos adelantados	22,136	203	6,059	10804	265
Swaps	221,746	23,060	31,637	862	601
Opciones	1,780	1,545	1,730	15	3
Futuros	-	-	-	0	0
Otros	-	-	120	0	-100
Total derivados activos	245,662	24,808	39,546	890	521
Pasivos:					
Contratos adelantados	22,090	129	6,062	17024	264
Swaps	220,318	21,705	29,778	915	640
Opciones	1,780	1,545	1,730	15	3
Futuros	-	-	-	0	0
Otros	-	-	120	0	-100
Total derivados pasivos	244,188	23,379	37,690	944	548

Las principales variaciones se encuentran en las posiciones de contratos adelantados, opciones y otros derivados (paquetes de instrumentos derivados), tanto por volumen operado como por efecto de valuación.

1.11 Cuentas por Pagar

El rubro de cuentas por pagar se desglosa a continuación:

	1T 21	4T 20	1T 20	% cambio	
				TcT	AcA
Otras cuentas por pagar (Millones MXN)					
Acreedores por liquidación de operaciones	4,635	3,679	11,750	26	-104
Acreedores por cuenta de margen	92	-	-	0	263
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	727	956	1,788	-24	-308
Depósitos a plazo de clientes de banca privada	231	142	794	63	-98
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	898	794	714	13	34
Total de otras cuentas por pagar	6,583	5,571	15,046	18	-102

Los saldos acreedores por liquidación de operaciones corresponden principalmente a la compra a 2 / 3 días de valores gubernamentales. Los saldos mostrados indican el saldo por pagar al cierre de cada trimestre a instituciones financieras locales, el volumen de operaciones depende de las condiciones del mercado considerando las tasas a corto y largo plazo.

Derivado de las observaciones realizadas por Instituto para la Protección al Ahorro Bancario durante su visita de inspección ordinaria al Banco y para dar cumplimiento a lo establecido en las "Reglas de carácter general a las que deberán sujetarse las instituciones de banca múltiple para clasificar la información relativa a operaciones activas y pasivas a que se refiere el artículo 124 de la Ley de instituciones de Crédito". A partir del mes de enero de 2019 los saldos de depósitos a plazo de clientes de Banca privada no son presentados en el Balance general como parte del rubro de captación tradicional, se presentan como parte de "Otros acreedores diversos".

Al 31 de Marzo de 2021, los depósitos a plazo de clientes de banca privada por \$231, estaban colocados a plazo de un día, a una tasa anual promedio del 1.51%.

Al 31 de Diciembre de 2020, los depósitos a plazo de clientes de banca privada por \$142, estaban colocados a plazo de un día, a una tasa anual promedio del 1.52%.

Al 31 de Marzo de 2020, los depósitos a plazo de clientes de banca privada por \$794, estaban colocados a plazo de un día, a una tasa anual promedio del 3.29%.

1.12 Principales características de la emisión de deuda a largo plazo

El Grupo no tiene emisiones de deuda a largo plazo.

1.13 Composición del Capital – Capital Neto

Estructura del capital social

Con fecha 21 de diciembre de 2010, Credit Suisse Investment Holdings (UK) celebró un contrato de compra venta de acciones con Credit Suisse AG, en el cual este último adquirió 1,292,620,999 acciones de la Serie F, totalmente suscritas y pagadas, con valor nominal de un peso cada una, representativas del capital social del Grupo. Con fecha 3 de marzo de 2011, mediante asamblea general extraordinaria de accionistas, se modificaron los estatutos sociales del Grupo en sus artículos Octavo, Décimo Segundo y Vigésimo Sexto reconociendo a Credit Suisse AG como accionista titular de dichas acciones.

El 19 de abril de 2011, mediante Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, los accionistas aumentaron el capital mínimo fijo del Grupo por \$700, representado por 700,000,000 de acciones de la Serie F, a ser suscritas en su totalidad por Credit Suisse AG, aceptándose, por lo tanto, la renuncia de Credit Suisse First Boston LLC a su derecho de preferencia; dicho aumento de capital fue aprobado por la Comisión el 25 de mayo de 2011.

Consecuentemente, al 31 de marzo de 2021, el capital social asciende a \$1,993, representado por 1,992,620,999 acciones de la Serie F y una acción de la Serie B, con valor nominal de un peso cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

Las acciones representativas del capital social deberán estar íntegramente pagadas en efectivo al momento de ser suscritas en dos series: la Serie F, que en todo momento representará cuando menos el 51% del capital pagado y únicamente puede ser adquirida por Credit Suisse AG, y la Serie B.

Aportaciones para futuros aumentos de capital

El 30 de abril de 2020, se reconoció durante la Asamblea general de accionistas la aportación realizada por Grupo Financiero Credit Suisse México S.A. de C.V. por un monto de \$1,875 millones de pesos, para ser registrada como una aportación para un futuro aumento de capital de la sociedad, así mismo se resolvió que la sociedad solicite autorización a la CNBV para aumentar la parte mínima fija de su capital, una vez que se cuente con la autorización, esta aportación será capitalizada y la sociedad suscribirá 1,875,000,000 acciones de la serie "F".

1.12 Índice de Capitalización, Activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y riesgo operacional

(Millones MXN)	Marzo 2021 *		Diciembre 2020		Marzo 2020	
	Banco	Casa de Bolsa	Banco	Casa de Bolsa	Banco	Casa de Bolsa
Capital neto	\$ 3,319	301	3,463	399	1,775	517
Activos en riesgo de mercado	\$ 2,269	56	6,303	78	2,897	41
Activos en riesgo de crédito	\$ 8,033	500	9,188	277	9,144	208
Activos por riesgo operacional	\$ 1,199	47	288	42	1,199	36
Activos en riesgos totales	\$ 11,501	603	15,779	396	13,240	285
Capital neto / Activos sujetos a riesgos de crédito	41.32%	60.19%	37.69%	144.30%	19.41%	249.00%
Capital neto / Activos en riesgo totales	28.86%	49.93%	21.94%	100.81%	13.41%	181.79%

(*) Ultimo dato conocido a la fecha

1.13. Anexo 1-0 Información adicional de Capitalización del Banco.

A continuación, se presenta el detalle de cada uno de los rubros que integran el anexo 1-0 considerando la información correspondiente al Banco, lo anterior con las bases de cálculo y presentación emitidas por la Comisión para su llenado:

31 de marzo de 2021¹

Tabla I.1 Integración del capital (miles de pesos)

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	3,747,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	57,594
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	(73,326)
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	3,731,426
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	8,377
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 6%, neto de impuestos diferidos a cargo)	403,581
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	411,957
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	3,319,469
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	3,319,469
60	Activos ponderados por riesgo totales	11,500,882

Referencia	Razones de capital y suplementos	Monto
61	Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	28.86
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	28.86
63	Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	28.86
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)	31.36
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)	0.00
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	28.86

¹ La información del mes de marzo de 2021 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

Tabla I.1 Bis Ajuste por reconocimiento de capital (miles de pesos)

Conceptos de capital	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
Capital Básico 1	3,731,426	32.44%	411,957	3,319,469	28.86%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	3,731,426	32.44%	411,957	3,319,469	28.86%
Capital Complementario	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Neto	3,731,426	32.44%	411,957	3,319,469	28.86%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	11,500,882	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Índice capitalización	32.44%	No aplica	No aplica	28.86%	No aplica

SECCIÓN II

Tabla II.1 Relación del Capital Neto con el balance general

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el BG al 30/septiembre/2020 (MILES DE PESOS)
BG1	Disponibilidades	324,699
BG2	Cuentas de margen	452,753
BG3	Inversiones en valores	8,574,684
BG4	Deudores por reporto	380,042
BG6	Derivados	21,374,899
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	729,357
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	6,880,693
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	5,577
BG13	Inversiones permanentes	729,768
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	45,937
BG16	Otros activos	47,980
BG17	Captación tradicional	0
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	2,025,575
BG19	Acreedores por reporto	1,042,921
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	6,554,308
BG22	Derivados	19,900,532
BG25	Otras cuentas por pagar	6,291,627
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG29	Capital contribuido	3,747,159
BG30	Capital ganado	-15,732
BG31	Compromisos crediticios	0
BG36	Bienes en custodia o en administración	52,782,180
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	8,580,587
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	6,554,308
BG41	Otras cuentas de registro	457,855

Tabla II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

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 del Capital Neto (Miles de pesos)	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Otros Intangibles	9	8,377	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	403,581	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	3,747,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	57,594	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	(73,326)	BG30

SECCIÓN III

Tabla III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo (miles de pesos)

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	894,445	71,556
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	371	30
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDIs	1,050,212	84,017
Posiciones en UDIs o con rendimiento referido al INPC	14,709	1,177
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	186,362	14,909
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	123,039	9,843
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto gamma	32	3
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto vega	8,842	707

Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo (miles de pesos)

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo III (ponderados al 20%)	287,223	22,978
Grupo IV (ponderados al 20%)	18,400	1,472
Grupo VI (ponderados al 100%)	186,375	14,910
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	115,125	9,210
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	1,534,511	122,761
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	1,000	80
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	2,136,375	170,910
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	148,175	11,854
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	207,050	16,564
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	3,295,833	263,667
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	103,073	8,246

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador Básico	1,198,573	95,886

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
925,321	639,239

SECCIÓN IV

Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

El Banco reconoce como parte de su capital neto al monto pagado como capital social de acuerdo con los criterios contables, esto en relación con lo establecido en el Anexo 1Q de las Disposiciones.

SECCIÓN V

Gestión de Capital

Sección V.1 Identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos

Riesgos de Negocio y Estratégicos

En línea con el Perfil Deseado de Riesgo del Banco, toda decisión es fundamentada en juicio analítico, por lo que en momentos de incertidumbre no se espera una toma de riesgo sustancial por parte del Banco. Además, se considera que el modelo de negocio actual es robusto ante cambios en las políticas locales y extranjeras, como se ha observado en eventos recientes.

La dirección general del Banco monitorea continuamente que las exposiciones del Banco cumplan con los diferentes límites establecidos por el Consejo de Administración y el Comité de Riesgos.

Riesgo de Mercado

Banco Credit Suisse asume Riesgo de Mercado al tomar posiciones en los mercados de renta fija y derivados, con el propósito de obtener utilidades por los movimientos de los factores de mercado que impactan el valor de los diferentes títulos e instrumentos operados. El riesgo de mercado es controlado mediante límites sobre VaR y sensibilidades a los diferentes factores de mercado.

Riesgo de Crédito

Dado que las posiciones que asume el Banco son mayormente posiciones de intermediación, el riesgo de crédito se enfatiza en el riesgo emisor, de contraparte y del instrumento financiero operado. El Banco efectúa un estudio de crédito de las contrapartes con las que desea realizar operaciones de intermediación para asignarles una calificación crediticia. Esta calificación está basada en un modelo interno, que incorpora elementos tanto de carácter cuantitativos como cualitativos.

Riesgo de Liquidez

El objetivo del Banco es asumir una mínima exposición al riesgo de liquidez, invirtiendo en activos muy líquidos en los mercados locales. Ante la eventualidad de tener que obtener liquidez mediante la venta de bonos, contamos con instrumentos líquidos gubernamentales de corto plazo, por lo que el impacto sería menor.

Con respecto a requerimientos de fondeo contamos con varias alternativas, descritas en nuestro plan de financiamiento de contingencia:

- Reportos sobre bonos gubernamentales.
- Líneas de crédito con Credit Suisse Cayman, Banco Santander y Banamex.
- Emisión de deuda.
- Préstamos interbancarios.
- Cuenta del SIAC en Banco de México.

Riesgo Externo

La operación del Banco se encuentra expuesta a que exista un cambio de política en Estados Unidos en cuanto a que el riesgo crediticio de Estados Unidos aumente y ocasione una subida de tasas de interés, lo que tendría un impacto nuestro costo de fondeo.

Acciones de mitigación

- i. Descripción de las acciones que ha realizado o está realizando, en su caso, para enfrentar los riesgos descritos (por ejemplo, cobertura de posiciones, diversificación de portafolios de crédito, líneas de crédito contingente, reducción de exposiciones, aumento de capital/reducción de dividendos, etc.).
- ii. El Banco no espera, por parte del negocio, un aumento en la exposición al riesgo. No obstante, las diferentes áreas de control mantienen un continuo monitoreo de las posiciones del banco, especialmente en situaciones de mayor incertidumbre, como es el caso de las próximas elecciones presidenciales de los EUA.
- iii. Mantener llamadas de margen diarias con las diferentes contrapartes con las que se celebran contratos derivados.

Sección V.II Forma en la que los informes financieros revelan y reflejan los riesgos identificados

Todos los riesgos mencionados en la sección anterior son informados y reflejados mediante distintas métricas, tales como ICAP, VaR, CCL y rentabilidad a la Unidad de Administración Integral de Riesgos en los comités correspondientes y dejando asentado esta revelación en los minutos de los mismos.

Sección V.III Resultados de los riesgos potenciales ante escenarios de estrés

Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2020-2022

El Banco realizó un ejercicio de suficiencia de capital con cifras al 30 de junio de 2020 bajo diversos escenarios, tanto propuestos por las autoridades como internos cuyos resultados se presentan A continuación,:

Después de completar el ejercicio de suficiencia de capital considerando dos escenarios supervisores y un interno,² Banco concluye que: i) el índice de capitalización es suficiente para ser clasificado en la categoría I en términos del artículo 220 de las Disposiciones, ii) el capital resultante en cada uno de los escenarios, tanto supervisores como internos no es inferior de acuerdo con el artículo 2 de las Disposiciones; iii) el capital neto no es menor al capital mínimo requerido de acuerdo con lo mencionado en el penúltimo párrafo del artículo 19 de la Ley de Instituciones de Crédito; y iv) los niveles de Capitalización se encuentran siempre por encima de los límites de tolerancia establecidos por la institución. La anterior conclusión se basa en la siguiente información:

	Histórico	Escenario Base		Escenario Adverso
	2T 2020	Supervisor 4T 2022	Interno 4T 2021	Supervisor 4T 2022
ASR Mercado	8,588	7,592	8,221	10,321
ASR Crédito	2,963	5,764	6,312	5,208
ASR Operacional	1,512	2,092	1,034	1,700
ASR Totales	13,063	15,448	15,566	17,229
Capital Neto	3,690	4,113	3,766	3,682
ICAP	28.25%	26.62%	24.19%	21.37%

Sección V.IV Capacidad para obtener recursos y continuar operando ante un escenario de estrés

Acciones de recuperación

Asimismo, deberán describir las acciones de recuperación que implementarían de forma reactiva en caso de materializarse el escenario, las cuales deberán de incluir una justificación de por qué estas medidas son realizables bajo el contexto internacional previsto.

Estas acciones dependerán de los impactos reales observados una vez que se den a conocer los resultados de las elecciones. El Banco tiene identificadas posibles soluciones a cualquier contingencia identificada que se presente, como son:

- Hacer uso de cualquier fuente de financiamiento, descritas en el plan de financiamiento de contingencia.
- Cerrar operaciones derivadas.
- Capitalización de los accionistas
- Emisión de instrumentos de capital

² Banco Credit Suisse realizó solo un escenario interno para el ejercicio 2020 y con horizonte a 2021 y no a 2022, esto en apego a la facilidad administrativa concedida por la CNBV debido a la contingencia por COVID 19.

SECCIÓN VI

Capital Contracíclico

Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las Instituciones

Tabla VI

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
2.69

Jurisdicción	Ponderador
Estados Unidos	0.17
México	93.87
Reino Unido	5.94
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0.02

31 de diciembre de 2020

Anexo 1-O.- Revelación de información relativa a la capitalización al 31 de diciembre de 2020 y 2019.

A continuación, se presenta el detalle de cada uno de los rubros que integran el anexo 1-O considerando la información correspondiente al Banco, lo anterior con las bases de cálculo y presentación emitidas por la Comisión para su llenado:

31-de diciembre de 2020 -

Tabla I.1 Formato de revelación de la integración del capital sin considerar transitoriedad en la aplicación de los ajustes regulatorios

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto 2020	Monto 2019
Cifras en miles de pesos			
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	3,747,159	1,872,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	50,838	18,957
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	60,127	88,144
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	3,858,124	1,979,260
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios			
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	8,517	9,254
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 6%, neto de impuestos diferidos a cargo)	387,009	199,649
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	395,526	208,903
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	3,462,598	1,770,357
50	Reservas	-	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	3,462,598	1,770,357
60	Activos ponderados por riesgo totales	15,778,728	10,190,886

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto 2020	Monto 2019
61	Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	21.94	17.37
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	21.94	17.37
63	Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	21.94	17.37
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)	24.44	19.87
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50	2.50
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	-	-
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	-	-
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	21.94	17.37

Tabla I.1 Bis Ajuste por reconocimiento de capital (miles de pesos)

Conceptos de capital 2020	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
Miles de pesos					
Capital Básico 1	3,858,124	24.45%	395,526	3,462,598	21.94%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	3,858,124	24.45%	395,526	3,462,598	21.94%
Capital Complementario	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Neto	3,858,124	24.45%	395,526	3,462,598	21.94%
Activos ponderados sujetos a riesgo totales (APSRT)	15,778,728	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Índice capitalización	24.45%	No aplica	No aplica	21.94%	No aplica
Conceptos de capital 2019					
Miles de pesos					
Capital Básico 1	1,979,260	19.42%	208,903	1,770,357	17.37%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	1,979,260	19.42%	208,903	1,770,357	17.37%
Capital Complementario	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Neto	1,979,260	19.42%	208,903	1,770,357	17.37%
Activos ponderados sujetos a riesgo totales (APSRT)	10,190,886	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Índice capitalización		No aplica	No aplica		No aplica

Sección II

Tabla II.1 Relación del Capital Neto con el balance general

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el BG	Monto presentado en el BG
		al31/Diciembre/2020	al31/Diciembre/2019
		(MILES DE PESOS)	(MILES DE PESOS)
BG1	Disponibilidades	340,860	588,970
BG2	Cuentas de margen	480,759	272,666
BG3	Inversiones en valores	13,052,513	1,955,964
BG4	Deudores por reporto	430,050	2,296,291
BG6	Derivados	24,807,946	17,499,081
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	922,045	689,862
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	5,224,175	3,486,347
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	6,103	8,714
BG13	Inversiones permanentes	835,962	788,181
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-	-
BG16	Otros activos	28,017	29,366
BG17	Captación tradicional	-	1,689,350
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	4,541,392	3,527,815
BG19	Acreedores por reporto	2,660,071	1,777,806
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	6,489,320	-
BG22	Derivados	23,378,606	16,145,146
BG25	Otras cuentas por pagar	5,197,209	2,476,750
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	3,708	47,055
BG29	Capital contribuido	3,747,159	1,872,159
BG30	Capital ganado	110,965	109,360
BG31	Compromisos crediticios	200,000	231,800
BG36	Bienes en custodia o en administración	56,996,136	72,279,809
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	8,730,582	8,685,083
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	6,489,320	1,778,316
BG41	Otras cuentas de registro	47,625	11,099,213

Tabla II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto se muestra en la página siguiente

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital neto 31/Diciembre/2020	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 del Capital Neto (Miles de peso)	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada
Otros Intangibles	9	8,517	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	387,009	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	3,747,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	50,838	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	60,127	BG30

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital neto 31/Diciembre/2019	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 del Capital Neto (Miles de peso)	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada
Otros Intangibles	9	9,254	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	199,649	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,872,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	18,957	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	88,144	BG30

Sección III

Tabla III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo (miles de pesos)

Concepto	2020		2019	
	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Miles de pesos				
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	3,276,136	262,091	421,202	33,696
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	590	47	954	76
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	2,688,904	215,112	903,024	72,242
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	37,132	2,971	1,800	144
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	210,374	16,830	216,609	17,329
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	77,196	6,176	254,752	20,380
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto gamma	12,985	1,039	104,732	8,379

Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo (miles de pesos)

Concepto	2020		2019	
	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Miles de pesos				
Grupo I (ponderados al 10%)	-	-	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	302,070	24,166	397,250	31,780
Grupo IV (ponderados al 20%)	17,920	1,434	5,625	450
Grupo VI (ponderados al 100%)	179,125	14,330	370,125	29,610
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	123,500	9,880	23,625	1,890
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	1,387,494	111,000	1,043,579	83,486
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	101,000	8,080	117,650	9,412
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	2,761,013	220,881	1,978,362	158,269
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	123,688	9,895	176,545	14,124
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	207,125	16,570	400,234	32,019
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	3,900,785	312,063	2,860,205	228,816
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	83,893	6,711	85,931	6,874

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional
2020

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador Básico	287,800	23,024

2019

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador Básico	828,684	66,295

2020

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 35 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
---	--

911,780

153,493

2019

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 35 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
---	--

838,770

441,965

Sección IV.

Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

El Banco reconoce como parte de su capital neto al monto pagado como capital social de acuerdo con los criterios contables, esto en relación con lo establecido en el Anexo 1Q de las Disposiciones.

Sección V.

Gestión de Capital

Sección V.1 Identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos

Riesgos de Negocio y Estratégicos

En línea con el Perfil Deseado de Riesgo del Banco, toda decisión es fundamentada en juicio analítico, por lo que en momentos de incertidumbre no se espera una toma de riesgo sustancial por parte del Banco. Además, se considera que el modelo de negocio actual es robusto ante cambios en las políticas locales y extranjeras, como se ha observado en eventos recientes.

La dirección general del Banco monitorea continuamente que las exposiciones del Banco cumplan con los diferentes límites establecidos por el Consejo de Administración y el Comité de Riesgos

Riesgo de Mercado

Banco Credit Suisse asume Riesgo de Mercado al tomar posiciones en los mercados de renta fija y derivados, con el propósito de obtener utilidades por los movimientos de los factores de mercado que impactan el valor de los diferentes títulos e instrumentos operados. El riesgo de mercado es controlado mediante límites sobre VaR y sensibilidades a los diferentes factores de mercado.

Riesgo de Crédito

Dado que las posiciones que asume el Banco son mayormente posiciones de intermediación, el riesgo de crédito se enfatiza en el riesgo emisor, de contraparte y del instrumento financiero operado. El Banco efectúa un estudio de crédito de las contrapartes con las que desea realizar operaciones de intermediación para asignarles una calificación crediticia. Esta calificación está basada en un modelo interno, que incorpora elementos tanto de carácter cuantitativos como cualitativos.

Riesgo de Liquidez

El objetivo del Banco es asumir una mínima exposición al riesgo de liquidez, invirtiendo en activos muy líquidos en los mercados locales. Ante la eventualidad de tener que obtener liquidez mediante la venta de bonos, contamos con instrumentos líquidos gubernamentales de corto plazo, por lo que el impacto sería menor.

Con respecto a requerimientos de fondeo contamos con varias alternativas, descritas en nuestro plan de financiamiento de contingencia:

- Reportos sobre bonos gubernamentales.
- Líneas de crédito con Credit Suisse Cayman, Banco Santander y Banamex.
- Emisión de deuda.
- Préstamos interbancarios.
- Cuenta del SIAC en Banco de México.

Riesgo Externo

La operación del Banco se encuentra expuesta a que exista un cambio de política en Estados Unidos en cuanto a que el riesgo crediticio de Estados Unidos aumente y ocasione una subida de tasas de interés, lo que tendría un impacto en nuestro costo de fondeo.

Acciones de mitigación

- i. Descripción de las acciones que ha realizado o está realizando, en su caso, para enfrentar los riesgos descritos (por ejemplo, cobertura de posiciones, diversificación de portafolios de crédito, líneas de crédito contingente, reducción de exposiciones, aumento de capital/reducción de dividendos, etc.).
- ii. El Banco no espera, por parte del negocio, un aumento en la exposición al riesgo. No obstante, las diferentes áreas de control mantienen un continuo monitoreo de las posiciones del banco, especialmente en situaciones de mayor incertidumbre, como es el caso de las próximas elecciones presidenciales de los EUA.
- iii. Mantener llamadas de margen diarias con las diferentes contrapartes con las que se celebran contratos derivados.

Sección V.II Forma en la que los informes financieros revelan y reflejan los riesgos identificados

Todos los riesgos mencionados en la sección anterior son informados y reflejados mediante distintas métricas, tales como ICAP, VaR, CCL y rentabilidad a la Unidad de Administración Integral de Riesgos en los comités correspondientes y dejando asentado esta revelación en las minutas de los mismos.

Sección V.III Resultados de los riesgos potenciales ante escenarios de estrés

Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2020-2022

El Banco realizó un ejercicio de suficiencia de capital con cifras al 30 de junio de 2020 bajo diversos escenarios, tanto propuestos por las autoridades como internos (para este ejercicio las autoridades dieron una facilidad administrativa que aplico el Banco, este consistió en la proyección de un solo escenario interno para el 2021) cuyos resultados se presentan a continuación:

Después de completar el ejercicio de suficiencia de capital considerando escenarios supervisores e internos, Banco CS concluye que: i) el índice de capitalización es suficiente para ser clasificado en la categoría I en términos del artículo 220 de las disposiciones, ii) el capital resultante en cada uno de los escenarios, tanto supervisores como internos no es inferior de acuerdo con el artículo 2 de las disposiciones y iii) el capital neto no es menor al capital mínimo requerido de acuerdo con lo mencionado en el penúltimo párrafo del artículo 19 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2019-2021

El Banco realizó un ejercicio de suficiencia de capital con cifras al 30 de septiembre de 2019 bajo diversos escenarios, tanto propuestos por las autoridades como internos cuyos resultados se presentan a continuación:

Después de completar el ejercicio de suficiencia de capital considerando escenarios supervisores e internos, Banco CS concluye que: i) el índice de capitalización es suficiente para ser clasificado en la categoría I en términos del artículo 220 de las disposiciones, ii) el capital resultante en cada uno de los escenarios, tanto supervisores como internos no es inferior de acuerdo con el artículo 2 de las disposiciones y iii) el capital neto no es menor al capital mínimo requerido de acuerdo con lo mencionado en el penúltimo párrafo del artículo 19 de la Ley de Instituciones de Crédito.

Las conclusiones para ambos ejercicios se pueden observar de acuerdo a lo siguiente:

Evaluación 2020	Histórico (2T 2020)	Base		Adverso	
		CNBV diciembre de 2022	Internos Banco S.C. diciembre de 2021	CNBV diciembre de 2022	Internos Banco C.S. N.D.
Índice de capitalización (ICAP)					
Activos en riesgo - Mercado	2,963	5,764	6,312	5,208	N.D.
Activos en riesgo - Crédito	8,588	7,592	8,221	10,321	N.D.
Activos en riesgo - Operacional	1,512	2,092	1,034	1,700	N.D.
Total Activos en Riesgo	13,063	15,448	15,566	17,229	N.D.
Capital Básico	3,690	4,113	3,766	3,682	N.D.
ICAP %	28.25	26.62	24.19	21.37	N.D.

Evaluación 2019	Histórico (3T 2019)	Base		Adverso	
		CNBV diciembre de 2021	Internos Banco S.C. diciembre de 2021	CNBV diciembre de 2021	Internos Banco C.S. diciembre de 2021
Índice de capitalización (ICAP)					
Activos en riesgo - Mercado	2,152	2,407	2,417	2,447	2,629
Activos en riesgo - Crédito	8,770	11,851	11,295	13,082	12,012
Activos en riesgo - Operacional	1,849	191	294	324	321
Total Activos en Riesgo	12,772	14,449	14,006	15,853	14,962
Capital Básico	1,792	1,812	1,733	1,700	1,743
ICAP %	14.03	12.54	12.37	10.72	11.65

Sección V.IV Capacidad para obtener recursos y continuar operando ante un escenario de estrés

Acciones de recuperación

Asimismo, deberán describir las acciones de recuperación que implementarían de forma reactiva en caso de materializarse el escenario, las cuales deberán de incluir una justificación de por qué estas medidas son realizables bajo el contexto internacional previsto.

Estas acciones dependerán de los impactos reales observados una vez que se den a conocer los resultados de las elecciones. El Banco tiene identificadas posibles soluciones a cualquier contingencia identificada que se presente, como por ejemplo:

- Hacer uso de cualquier fuente de financiamiento, descritas en el plan de financiamiento de contingencia.
- Cerrar operaciones derivadas.
- Capitalización de los accionistas
- Emisión de instrumentos de capital

Sección VI.

Capital Contracíclico

Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las Instituciones

Tabla VI

Suplemente de Capital contracíclico de la Institución

Jurisdicción	Ponderado 2020	Ponderado 2019
Estados Unidos	.17	.27
México	93.87	96.66
Reino Unido	5.94	3.05
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	.02	.02

31 de marzo de 2020³

Tabla I.1 Integración del capital (miles de pesos)

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	1,872,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	54,324
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	57,270
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	1,983,753
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	9,064
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 6%, neto de impuestos diferidos a cargo)	199,649
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	208,713
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	1,775,040
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	1,775,040
60	Activos ponderados por riesgo totales	13,239,625

Referencia	Razones de capital y suplementos	Monto
61	Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	13.41
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	13.41
63	Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	13.41
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.91
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)	0.00
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	6.41

Tabla I.1 Bis Ajuste por reconocimiento de capital (miles de pesos)

Conceptos de capital	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
Capital Básico 1	1,983,753	14.98%	208,713	1,775,040	13.41%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	1,983,753	14.98%	208,713	1,775,040	13.41%
Capital Complementario	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Neto	1,983,753	14.98%	208,713	1,775,040	13.41%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	13,239,625	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Índice capitalización	14.98%	No aplica	No aplica	13.41%	No aplica

³ La información del mes de marzo de 2020 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

SECCIÓN II

Tabla II.1 Relación del Capital Neto con el balance general

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el BG al 31/marzo/2020 (MILES DE PESOS)
BG1	Disponibilidades	760,811
BG2	Cuentas de margen	338,578
BG3	Inversiones en valores	17,232,173
BG4	Deudores por reporto	0
BG6	Derivados	39,545,558
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	722,725
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	18,609,616
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	7,867
BG13	Inversiones permanentes	790,262
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG16	Otros activos	23,992
BG17	Captación tradicional	0
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,146,895
BG19	Acreedores por reporto	10,793,528
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	12,233,888
BG22	Derivados	37,690,267
BG25	Otras cuentas por pagar	14,136,565
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	46,687
BG29	Capital contribuido	1,872,159
BG30	Capital ganado	111,594
BG31	Compromisos crediticios	226,800
BG36	Bienes en custodia o en administración	66,798,742
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	13,659,517
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	12,233,888
BG41	Otras cuentas de registro	13,061,313

Tabla II.2 Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

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 del Capital Neto (Miles de pesos)	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Otros Intangibles	9	9,064	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	199,649	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,872,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	54,324	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	57,270	BG30

SECCIÓN III

Tabla III.1 Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo (miles de pesos)

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	1,059,368	84,749
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	754	60
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	495,046	39,604
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	338	27
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	894,162	71,533
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	295,203	23,616
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto gamma	152,071	12,166

Tabla III.2 Activos ponderados sujetos a riesgo de crédito por grupo de riesgo (miles de pesos)

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo III (ponderados al 20%)	467,850	37,428
Grupo IV (ponderados al 20%)	7,000	560
Grupo VI (ponderados al 100%)	435,500	34,840
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	22,125	1,770
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	2,420,865	193,669
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	114,900	9,192
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	1,966,674	157,334
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	124,590	9,967
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	199,875	15,990
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	3,299,947	263,996
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	84,786	6,783

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador Básico	1,198,573	95,886

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
852,689	639,239

SECCIÓN IV

Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

El Banco reconoce como parte de su capital neto al monto pagado como capital social de acuerdo con los criterios contables, esto en relación con lo establecido en el Anexo 1Q de las Disposiciones.

SECCIÓN V

Gestión de Capital

Sección V.1 Identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos

Riesgos de Negocio y Estratégicos

En línea con el Perfil Deseado de Riesgo del Banco, toda decisión es fundamentada en juicio analítico, por lo que en momentos de incertidumbre no se espera una toma de riesgo sustancial por parte del Banco. Además, se considera que el modelo de negocio actual es robusto ante cambios en las políticas locales y extranjeras, como se ha observado en eventos recientes.

La dirección general del Banco monitorea continuamente que las exposiciones del Banco cumplan con los diferentes límites establecidos por el Consejo de Administración y el Comité de Riesgos.

Riesgo de Mercado

Banco Credit Suisse asume Riesgo de Mercado al tomar posiciones en los mercados de renta fija y derivados, con el propósito de obtener utilidades por los movimientos de los factores de mercado que impactan el valor de los diferentes títulos e instrumentos operados. El riesgo de mercado es controlado mediante límites sobre VaR y sensibilidades a los diferentes factores de mercado.

Riesgo de Crédito

Dado que las posiciones que asume el Banco son mayormente posiciones de intermediación, el riesgo de crédito se enfatiza en el riesgo emisor, de contraparte y del instrumento financiero operado. El Banco efectúa un estudio de crédito de las contrapartes con las que desea realizar operaciones de intermediación para asignarles una calificación crediticia. Esta calificación está basada en un modelo interno, que incorpora elementos tanto de carácter cuantitativos como cualitativos.

Riesgo de Liquidez

El objetivo del Banco es asumir una mínima exposición al riesgo de liquidez, invirtiendo en activos muy líquidos en los mercados locales. Ante la eventualidad de tener que obtener liquidez mediante la venta de bonos, contamos con instrumentos líquidos gubernamentales de corto plazo, por lo que el impacto sería menor.

Con respecto a requerimientos de fondeo contamos con varias alternativas, descritas en nuestro plan de financiamiento de contingencia:

- Reportos sobre bonos gubernamentales.
- Líneas de crédito con Credit Suisse Cayman, Banco Santander y Banamex.
- Emisión de deuda.
- Préstamos interbancarios.
- Cuenta del SIAC en Banco de México.

Riesgo Externo

La operación del Banco se encuentra expuesta a que exista un cambio de política en Estados Unidos en cuanto a que el riesgo crediticio de Estados Unidos aumente y ocasione una subida de tasas de interés, lo que tendría un impacto nuestro costo de fondeo.

Acciones de mitigación

- i. Descripción de las acciones que ha realizado o está realizando, en su caso, para enfrentar los riesgos descritos (por ejemplo, cobertura de posiciones, diversificación de portafolios de crédito, líneas de crédito contingente, reducción de exposiciones, aumento de capital/reducción de dividendos, etc.).
- ii. El Banco no espera, por parte del negocio, un aumento en la exposición al riesgo. No obstante, las diferentes áreas de control mantienen un continuo monitoreo de las posiciones del banco, especialmente en situaciones de mayor incertidumbre, como es el caso de las próximas elecciones presidenciales de los EUA.
- iii. Mantener llamadas de margen diarias con las diferentes contrapartes con las que se celebran contratos derivados.

Sección V.II Forma en la que los informes financieros revelan y reflejan los riesgos identificados

Todos los riesgos mencionados en la sección anterior son informados y reflejados mediante distintas métricas, tales como ICAP, VaR, CCL y rentabilidad a la Unidad de Administración Integral de Riesgos en los comités correspondientes y dejando asentado esta revelación en los minutos de los mismos.

Sección V.III Resultados de los riesgos potenciales ante escenarios de estrés

Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2019-2021

El Banco realizó un ejercicio de suficiencia de capital con cifras al 30 de septiembre de 2019 bajo diversos escenarios, tanto propuestos por las autoridades como internos cuyos resultados se presentan a continuación:

Después de completar el ejercicio de suficiencia de capital considerando escenarios supervisores e internos, Banco concluye que: i) el índice de capitalización es suficiente para ser clasificado en la categoría I en términos del artículo 220 de las Disposiciones, ii) el capital resultante en cada uno de los escenarios, tanto supervisores como internos no es inferior de acuerdo con el artículo 2 de las Disposiciones y iii) el capital neto no es menor al capital mínimo requerido de acuerdo con lo mencionado en el penúltimo párrafo del artículo 19 de la Ley de Instituciones de Crédito. La anterior conclusión se basa en la siguiente información:

Índice de Capitalización (ICAP)	Histórico (3T 2019)	Base		Adverso	
		CNBV (Dic 2021)	Internos Banco CS (Dic 2021)	CNBV (Dic 2021)	Internos Banco CS (Dic 2021)
Activos en riesgo - Mercado	2,152	2,407	2,417	2,447	2,629
Activos en riesgo - Crédito	8,770	11,851	11,295	13,082	12,012
Activos en riesgo - Operacional	1,849	191	294	324	321
Total Activos en Riesgo	12,772	14,449	14,006	15,853	14,962
Capital Básico	1,792	1,812	1,733	1,700	1,743
ICAP %	14.03	12.54	12.37	10.72	11.65

(MXN millones y porcentajes)

Sección V.IV Capacidad para obtener recursos y continuar operando ante un escenario de estrés

Acciones de recuperación

Asimismo, deberán describir las acciones de recuperación que implementarían de forma reactiva en caso de materializarse el escenario, las cuales deberán de incluir una justificación de por qué estas medidas son realizables bajo el contexto internacional previsto.

Estas acciones dependerán de los impactos reales observados una vez que se den a conocer los resultados de las elecciones. El Banco tiene identificadas posibles soluciones a cualquier contingencia identificada que se presente, como por ejemplo:

- Hacer uso de cualquier fuente de financiamiento, descritas en el plan de financiamiento de contingencia.
- Cerrar operaciones derivadas.
- Capitalización de los accionistas
- Emisión de instrumentos de capital

SECCIÓN VI

Capital Contracíclico

Ponderadores involucrados en el cálculo del Suplemento de Capital Contracíclico de las Instituciones

Tabla VI

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución	
0.00	

Jurisdicción	Ponderador
Estados Unidos	0.48
México	93.75
Reino Unido	5.72
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0.05

Anexo 1-O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de apalancamiento al **31 de marzo de 2021**⁴

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro de balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	16,741
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel I de Basilea III)	-412
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	16,329
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	1,414
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	5,453
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	No aplica
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
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)	No aplica
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
10	(Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	No aplica
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	6,867

⁴ La información del mes de septiembre de 2020 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	1,430
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	31
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	1,461
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	0
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	0
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	3,319
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	24,657
Coeficiente de apalancamiento		
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	13.46%

II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

TABLA II.1		
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	39,546
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	0
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	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-14,508
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴	31
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	0
7	Otros ajustes	-412
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	24,657

III. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

TABLA III.1		
REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	39,546
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-21,375
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	-1,430
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
5	Exposiciones dentro del Balance	16,741

IV. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento

TABLA IV.1			
CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACIÓN (%)
Capital Básico ¹	3,463	3,319	-4.13%
Activos Ajustados ²	28,194	24,657	-12.54%
Razón de Apalancamiento ³	12.28%	13.46%	9.62%

(1) Reportado en las fila 20, (2) Reportado en las fila 21 y (3) Reportado en las fila 22, de la Tabla I.1.

La principal causa en el incremento en la razón es la reducción de las exposiciones por derivados con respecto al mes de diciembre, parcialmente compensadas con una reducción de Capital Neto, derivada de un incremento en los impuestos diferidos de la Institución.

Anexo 1-O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de apalancamiento 31 de diciembre de 2020 y 2019.

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE 2020	IMPORTE 2019
Exposiciones dentro de balance			
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	17,832	6,039
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(396)	(209)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	17,436	5,830
Exposiciones a instrumentos financieros derivados			
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	1,797	1,517
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	5,044	4,582
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	No aplica	No aplica
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	-	-
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)	No aplica	No aplica
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica	No aplica
10	(Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	No aplica	No aplica
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	6,841	6,099
Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores			
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	3,489	4,075
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	-	-
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	44	3
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	-	-
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	3,533	4,078
Otras exposiciones fuera de balance			
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	200	82
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-	-
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	200	82
Capital y exposiciones totales			
20	Capital de Nivel 1	3,463	1,770
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	28,010	16,089
Coefficiente de apalancamiento			
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	12.36%	11.00%

II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE 2020	IMPORTE 2019
1	Activos totales	46,129	27,613
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	-	-
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	No aplica	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	(17,967)	(11,400)
5	Ajuste por operaciones de reperto y préstamo de valores ⁴	44	3
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	200	82
7	Otros ajustes	(396)	(209)
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	28,010	16,089

III. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE 2020	IMPORTE 2019
1	Activos totales	46,129	27,613
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	(24,808)	(17,499)
3	Operaciones en reperto y préstamos de valores	(3,489)	(4,075)
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica	No aplica
5	Exposiciones dentro del Balance	17,832	6,039

IV. Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento

Tabla IV.1

Concepto/Trimestre 2020	T-1	T	Variación (%)
Capital Básico ¹	1,770	3,463	95.59%
Activos Ajustados ²	16,089	28,010	74.10%
Razón de Apalancamiento ³	11.00%	12.36%	12.34%

Concepto/Trimestre 2019	T-1	T	Variación (%)
Capital Básico ¹	1,792	1,770	-1.18%
Activos Ajustados ²	22,153	16,089	-27.37%
Razón de Apalancamiento ³	8.09%	11.00%	36.06%

(1) Reportado en la fila 20

(2) Reportado en la fila 21 y

(3) Reportado en la fila 22, de la Tabla I.1.

La principal causa en el aumento en la razón de apalancamiento se debe principalmente a la inyección de capital por \$1,875 que da espacio a tener menos fondeo y por lo tanto mayor apalancamiento, esto es parcialmente compensado por un incremento en Activos totales de 67% creados por una mayor plusvalía en los Instrumento financieros derivados que se vieron afectados por la volatilidad del mercado durante el ejercicio 2020.

Anexo 1-O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de apalancamiento al **31 de marzo de 2020**⁵

V. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro de balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reperto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	27,587
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-209
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	27,378
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	2,037
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	6,276
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	No aplica
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
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)	No aplica
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
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)	No aplica
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	8,313

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	10,899
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	4
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	10,903
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	82
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	82
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	1,775
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	46,676
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	3.80%

⁵ La información del mes de marzo de 2020 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

VI. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

TABLA II.1		
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	78,032
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	0
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	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-31,233
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴	4
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	82
7	Otros ajustes	-209
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	46,676

VII. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

TABLA III.1		
REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	78,032
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-39,546
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	-10,899
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
5	Exposiciones dentro del Balance	27,587

Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento

TABLA IV.1			
CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACIÓN (%)
Capital Básico ¹	1,770	1,775	0.26%
Activos Ajustados ²	16,157	46,676	188.90%
Razón de Apalancamiento ³	10.96%	3.80%	-65.29%

La principal causa en la disminución en la razón de apalancamiento, se debe a un aumento de la exposición relacionada a operaciones con derivados. También, en comparación del trimestre anterior, se vio un decremento en la disponibilidad de depósitos provenientes de la parte relacionada CSFB Cayman, por lo que disminuye el financiamiento mayorista no garantizado, principalmente Call Money recibidos.

1.14. Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

31 de Marzo de 2021

Al 31 de marzo de 2021, Banco Credit Suisse México S.A., Institución de Banca Múltiple; reporta un promedio del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) del primer trimestre de 2021 igual a **138.76%**. Los detalles como siguen:

Saldos Promedio del Primer Trimestre de 2021

Tabla I.1
Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Cifras en millones de pesos Mexicanos		Importe sin Ponderar (Promedio)	Importe Ponderado (Promedio)
Activos Líquidos			
1	Total de Activos Líquidos	No Aplica	6,021
Salidas de Efectivo			
2	Financiamiento minorista no garantizado	228	23
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	228	23
5	Financiamiento mayorista no garantizado	3,634	3,634
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	3,634	3,634
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	1
10	Requerimientos adicionales	664	664
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	664	664
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales	45	45
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes		
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	4,367
Entradas de Efectivo			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	374	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	200	572
19	Otras entradas de efectivo	82	82
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	657	655
Importe Ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No Aplica	6,021
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	4,441
<i>millones de pesos</i>			
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No Aplica	138.76%

La siguiente información se incluye con el fin de facilitar la comprensión de resultados.

- Los días que contempla el trimestre que se reporta son **90 días** naturales.
- Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y su evolución se muestran a continuación:

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Jan-21	Feb-21	Mar-21
Total Activos Líquidos	6,640	5,190	6,152
Nivel 1	6,638	5,188	6,151
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	2	2	1
Entradas	244	292	227
Cartera de Crédito	19	44	23
Derivados	67	64	82
Otras Entradas	157	184	122
Salidas	5,369	3,872	4,408
Depósitos Banca Privada	184	223	277
Otras fuentes de fondeo	4,526	2,967	3,477
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	659	682	654
CCL	128%	143%	146%

(Todos los valores presentados son promedios mensuales)

Enero 2021 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$114 millones; ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$6,524 millones; y iii) MXN \$2 millones de Bonos Respaldados por Hipotecas (BORHIS), elegibles como activos de nivel 2B.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$19 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$67 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$157 millones por concepto de otras entradas como *call money* otorgado y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$184 millones de salida ponderada por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$4,526 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$659 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Febrero 2021 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$132 millones, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$5,056 millones; y iii) MXN \$2 millones de Bonos Respaldados por Hipotecas (BORHIS), elegibles como activos de nivel 2B.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$44 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$64 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$184 millones por concepto de otras entradas como *call money* otorgado y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$223 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$2,967 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$682 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Marzo 2021 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$229 millones; ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$5,921 millones; y iii) MXN \$1 millón de Bonos Respaldados por Hipotecas (BORHIS), elegibles como activos de nivel 2B.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$23 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$82 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$122 millones por concepto de otras entradas como *call money* otorgado y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$277 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$3,477 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$654 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

c) Los cambios de los principales componentes del Coeficiente de Cobertura de Liquidez por el periodo que se reporta, como sigue:

Activos líquidos:

Activos líquidos nivel 1

- Enero - Febrero (-22%): Principalmente por una reducción de las Posiciones Gubernamentales No Restringidas por 1,450 millones de pesos. Esto, fue resultado de un cambio en la estrategia de negocio tomada por el Banco.
- Febrero - Marzo (19%): Principalmente por un incremento de las Posiciones Gubernamentales No Restringidas por 962 millones de pesos. Esto, fue resultado de un mayor monto de colateral recibido con la característica de transferencia de propiedad.

Entradas de efectivo

Cartera de crédito

- Enero - Febrero (+129%): El incremento en las entradas por cartera de crédito se debe a una mayor proximidad al vencimiento de los créditos otorgados, lo que explicaría el incremento.
- Febrero - Marzo (-48%): Debido al vencimiento de operaciones de crédito.

Entradas por derivados:

- Enero - Febrero (-5%): Sin cambios relevantes.
- Febrero - Marzo (+27%): El decremento en el nivel de entradas por derivados se debió a un mayor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.

Otras Entradas:

- Enero - Febrero (17%): El incremento en este rubro se debió a una mayor plusvalía generada por las operaciones de reporto, fechas valor (con divisas y valores).
- Febrero - Marzo (-34%): El decremento en este rubro se debió a una menor plusvalía generada por las operaciones de reporto, fechas valor (con divisas y valores).

Salidas de efectivo

Depósitos de la banca privada:

- Enero - Febrero (21%): Principalmente por repunte en el monto depositado por los clientes de Banca Privada de la Institución.
- Febrero - Marzo (25%): Sin cambios relevantes.

Otras fuentes de fondeo:

- Enero - Febrero (-34%): El decremento en este rubro se debió a un menor financiamiento recibido en *call money* por Credit Suisse Cayman Branch por la optimización de la estrategia de Fondeo de la Institución.
- Febrero - Marzo (17%): El incremento en este rubro se debió a un menor financiamiento recibido en *call money* por Credit Suisse Cayman Branch por una mayor necesidad de colaterales por operaciones derivadas en USD a entregar.

Salidas por derivados:

- Enero - Febrero (4%): Sin cambios relevantes.
- Febrero - Marzo (-4%): Sin cambios relevantes.

d) La evolución de los activos líquidos elegibles se muestra como sigue:

Evolución de Activos Líquidos 1T 2021			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Jan-21	Feb-21	Mar-21
Activos Líquidos Nivel 1	6,638	5,188	6,151
Depósitos en Banco de México	114	132	229
Valores Gubernamentales	6,524	5,056	5,921
Valores Gubernamentales del Ext	-	-	-
Activos Líquidos Nivel 2B	2	2	1
Bonos Corporativos	2	2	1
Total Activos Líquidos	6,639	5,189	6,151

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México se mantuvieron relativamente constantes durante este trimestre; por otro lado, los valores gubernamentales tuvieron una reducción en febrero y posterior repunte, de -23% y del 17% entre enero y marzo, respectivamente, debido a razones del negocio.

e) La concentración de las fuentes de financiamiento se muestra como sigue:

Concentración de fuentes de financiamiento 1T 2021			
Concepto	Jan-21	Feb-21	Mar-21
Depósitos a plazo	0%	0%	0%
Préstamos interbancarios	100%	100%	100%
PRLVs	0%	0%	0%
Total	100%	100%	100%

f) La exposición con instrumentos financieros derivados se muestra a continuación:

Exposición Promedio con instrumentos financieros derivados al 1T 2021 (Horizonte a 30 días)					
<i>millones de pesos</i>					
Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	2,345	10387	Forwards	2,346
15696	Opciones	0	10388	Opciones	0
15697	Swaps	1,305	10389	Swaps	1,314
15698	Derivados crediticios	0	10390	Derivados crediticios	0
15699	Operaciones estructuradas	0	10391	Operaciones estructuradas	0
15700	Paquetes de derivados	0	10392	Paquetes de derivados	0
15686	Entradas Netas de Colateral	72	10379	Salidas Netas de Colateral	77
			10377	Look Back Approach	587
15682	Colateral Recibido	3,555	10371	Colateral Entregado	2,470

g) Con respecto al descalce de divisas, Banco Credit Suisse México, Institución de Banca Múltiple, fondea algunos activos denominados en pesos, a través de operaciones en moneda extranjera. Para cerrar la posición cambiaria, se realizan operaciones de las denominadas “Swaps de divisas”.

h) En cuanto al grado de descentralización de la administración de liquidez, a continuación, se mencionan algunos aspectos relevantes al respecto:

- La mesa de cambios, derivados y mercado de dinero junto con el área de operaciones y la unidad de administración integral de riesgos son los encargados de realizar la gestión de liquidez. Como partes de este proceso, su responsabilidad principal es la de invertir los excedentes y cubrir los faltantes, así como la de generar información que permita una gestión eficiente de la liquidez de la institución de acuerdo con los parámetros internos y regulatorios.
- Las áreas de negocios canalizan sus necesidades de liquidez a través de la mesa de cambios, derivados y mercado de dinero, con el propósito principal de programar la estructura de fondeo requerida, así como hacer frente a los compromisos contractuales.

i) Al término del trimestre que se reporta, no se tienen flujos relevantes de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco.

Así mismo, a continuación, se presenta información cuantitativa y cualitativa, correspondientes al trimestre que se reporta, como sigue:

Información cuantitativa:

a) Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas, se establecen considerando los límites regulatorios existentes. Así mismo, las principales fuentes de financiamiento con las que cuenta Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple, se mencionan a continuación:

- Línea de crédito con Credit Suisse Cayman Branch (Parte relacionada)
- Línea de crédito con Banamex
- Línea de crédito con Santander
- Emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento
- Depósitos a plazo de clientes de la banca privada

b) Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple establece la exposición al riesgo de liquidez y necesidades de financiamiento, considerando los límites internos establecidos, discutidos y aprobados en el comité

riesgos, a través de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR). Así mismo se toman en consideración los límites regulatorios correspondientes, entre los cuales se encuentran: i) Índice de capitalización, ii) admisión de pasivos en moneda extranjera, iii) régimen de inversión en moneda extranjera, concentración de pasivos, entre otros.

c) A continuación, se muestran las operaciones de balance general desglosadas por plazos de vencimiento y brechas de liquidez, como sigue:

m USD	Bonos	Reportos	FX spot y forward	Derivados	Depósitos y Crédito
1 día	(116)	(653)	0	(1)	(190)
2 días	16	0	0	0	0
3 días	(7)	0	6	0	0
4 días	0	0	0	0	0
1 semana	0	0	5	0	0
2 semanas	0	0	0	0	(90)
3 semanas	1	0	6	(1)	0
1 mes	1	0	0	(4)	1
2 meses	9	0	0	(1)	4
3 meses	16	0	0	1	0
6 meses	25	0	0	(9)	3
9 meses	64	0	0	12	26
12 meses	624	0	0	(2)	4
18 meses	2	0	(4)	78	0
2 años	47	0	0	(23)	0
3 años	0	0	6	(18)	0
4 años	42	0	0	7	0
5 años	10	0	0	5	0
6 años	30	0	0	3	0
7 años	0	0	0	26	0
8 años	(1)	0	0	(19)	0
9 años	0	0	0	(3)	0
10 años	(1)	0	0	6	0
15 años	(10)	0	0	(3)	0
20 años	0	0	0	2	0
25 años	0	0	0	0	0
30 años	0	0	0	0	0

Información cualitativa:

a) Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple lleva a cabo la gestión de liquidez considerando lo siguiente:

El Banco cuenta con diversas herramientas para medir, controlar y vigilar el riesgo de liquidez. Entre ellas está el cálculo diario de CCL, límites de pérdidas en caso de necesidad de vender activos, límites de pérdidas en caso de tener que renovar pasivos a costos mayores, alertas tempranas con el fin de prepararnos en caso de crisis de liquidez, reportes con brechas de liquidez por producto y plazo.

Hay varias áreas en el Banco involucradas en la administración del riesgo de liquidez, entre ellas:

- Control Financiero: Es el área responsable de la elaboración de los reportes regulatorios relacionados con el riesgo de liquidez, entre ellos el CCL.
- Administración de Riesgos de Mercado y Liquidez: Es el área responsable de la elaboración de los reportes y control de límites. Ambas áreas forman parte de la Unidad de Administración Integral de Riesgos.

Diariamente se presentan en el reporte de la UAIR los siguientes reportes: límites de pérdidas en caso de necesidad de vender activos, límites de pérdidas en caso de tener que renovar pasivos a costos mayores, brechas de liquidez para los próximos 4 días. Mensualmente se presenta información más elaborada en el Comité de Riesgos mensual, entre ellos: alertas tempranas con el fin de prepararnos en caso de crisis de liquidez, reportes con brechas de liquidez por producto y plazo.

El Banco opera principalmente productos con alta liquidez y no cuenta con estrategias enfocadas a maximizar utilidades a cambio de disminuir la liquidez del mismo.

b) La estrategia de financiamiento es llevada a cabo por el negocio, buscando en todo momento aquellos instrumentos que permitan mejorar la rentabilidad de la institución, cuidando en todo momento los límites internos, así como los establecidos por la regulación existente.

c) Las técnicas de mitigación de riesgos se mencionan a continuación:

El Banco, con el fin de mejorar su situación de liquidez de corto plazo, emite pagarés con plazo mayor a un mes y utiliza depósitos de la Banca Privada como fuente de fondeo.

d) Las pruebas de estrés fueron utilizadas de acuerdo con lo siguiente:

Estas se elaboran alterando las variables internas o externas que pueden impactar la liquidez del Banco de manera directa o indirecta. Las pruebas de estrés son una herramienta útil para identificar vulnerabilidades en la estructura de balance y liquidez del Banco.

e) Los planes contingentes de financiamiento se describen como sigue:

El plan de financiamiento de contingencia cumple con los requisitos establecidos en el Anexo 12-C de la Circular Única de Bancos. El mismo describe los pasos necesarios y las fuentes para obtener liquidez mismo día o a mayor plazo.

31 de Diciembre de 2021

De acuerdo con los requerimientos de revelación de información especificados en el Anexo 5 de las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, en la página siguiente se presenta el Formato de Revelación del CCL, en el cual el Banco reporta un CCL promedio del trimestre de 149.66%. El promedio al cuarto trimestre de 2019 fue 166.42%. Los detalles se muestran en el cuadro siguiente:

Saldos Promedio del Cuarto Trimestre de 2020 y 2019

Tabla I.1

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Cifras en millones de pesos	4° Trimestre 2020		4° Trimestre 2019	
	Importe sin Ponderar (Promedio)	Importe Ponderado (Promedio)	Importe sin Ponderar (Promedio)	Importe Ponderado (Promedio)
Activos Líquidos				
1 Total de Activos Líquidos	No Aplica	7,309	No Aplica	4,817
Salidas de Efectivo				
2 Financiamiento minorista no garantizado	285	28	764	76
3 Financiamiento estable	-	-	-	-
4 Financiamiento menos estable	285	28	764	76
5 Financiamiento mayorista no garantizado	4,405	4,405	2,386	2,386
6 Depósitos operacionales	-	-	-	-
7 Depósitos no operacionales	4,405	4,405	2,386	2,386
8 Deuda no garantizada	-	-	-	-
9 Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	4	No Aplica	2
10 Requerimientos adicionales	670	670	926	926
Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	670	670	926	926
11 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13 Líneas de crédito y liquidez	-	-	-	-
14 Otras Obligaciones de financiamiento contractuales	84	84	1,043	658
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	5,192	No Aplica	4,049
Entradas de Efectivo				
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	635	0	1,552	1
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	231	636	1,269	1,499
19 Otras entradas de efectivo	120	120	153	153
20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	986	756	2,973	1,653
21 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No Aplica	Importe Ajustado 7,309	No Aplica	Importe Ajustado 4,817
22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	5,254	No Aplica	3,613
23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No Aplica	<i>millones de pesos</i> 149.66%	No Aplica	<i>millones de pesos</i> 166.42%

La siguiente información se incluye con el fin de facilitar la comprensión de resultados

1. Los días que contempla el trimestre que se reporta son 92 días naturales para 2020 y 2019
2. Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y su evolución se muestran en la página siguiente

Coficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

Concepto	Millones de pesos		
	Octubre de 2020	Noviembre de 2020	Diciembre de 2020
Total Activos Líquidos	7,077	8,047	6,824
Nivel 1	7,076	8,046	6,823
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	2	2	2
Entradas	507	227	280
Cartera de Crédito	13	8	14
Derivados	161	63	122
Otras Entradas	333	156	144
Salidas	4,830	6,190	5,347
Depósitos Banca Privada	311	303	241
Otras fuentes de fondeo	3,838	5,204	4,459
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	681	683	647
CCL	183%	133%	132%

Coficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

Concepto	Millones de pesos		
	Octubre de 2019	Noviembre de 2019	Diciembre de 2019
Total Activos Líquidos	1,689	6,055	6,746
Nivel 1	1,689	6,055	6,746
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
Entradas	1,974	841	1,141
Cartera de Crédito	213	44	34
Derivados	94	110	150
Otras Entradas	1,667	688	958
Salidas	2,470	5,594	6,170
Depósitos Banca Privada	1,077	541	668
Otras fuentes de fondeo	504	4,114	4,551
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	889	940	951
CCL	235%	131%	132%

Concepto / Mes	2020	2019
Octubre		
Activos Líquidos	Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$ 180 millones, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$ 6,896 millones y, iii) MXN \$ 2 millones de Bonos respaldados por Hipotecas elegibles como activos de nivel 2B.	Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$ 478 millones y, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$ 1211 millones.
Entradas de Efectivo	Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 13 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$ 161 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$ 333 millones por concepto de otras entradas como call money otorgado y otros deudores menores a 30 días.	Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 213 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$ 94 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$ 1,667 millones por concepto de otras entradas como call money otorgado y otros deudores menores a 30 días.
Salidas de Efectivo	Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 311 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii)	Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 1,077 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$ 504 millones por

Concepto / Mes	2020	2019
Noviembre	MXN \$ 3,838 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como call money recibido y, iii) MXN \$ 681 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + Look Back Approach).	préstamos de exigibilidad inmediata como call money recibido y, iii) MXN \$ 889 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + Look Back Approach).
Activos Líquidos	Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$ 103 millones, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$ 7,943 millones y, iii) MXN \$ 2 millones de Bonos respaldados por Hipotecas elegibles como activos de nivel 2B.	Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$ 515 millones y, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$ 5,540 millones.
Entradas de Efectivo	Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 8 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$ 63 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$ 156 millones por concepto de otras entradas como call money otorgado y otros deudores menores a 30 días.	Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 44 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$ 110 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$ 688 millones por concepto de otras entradas como call money otorgado y otros deudores menores a 30 días.
Salidas de Efectivo	Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 303 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$ 5,204 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como call money recibido y, iii) MXN \$ 683 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + Look Back Approach).	Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 541 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$4,114 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como call money recibido y, iii) MXN \$ 940 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + Look Back Approach).
Diciembre	Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$ 115 millones, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$ 6,709 millones y, iii) MXN \$ 2 millones de Bonos respaldados por Hipotecas elegibles como activos de nivel 2B.	Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$ 515 millones y, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$ 6,231 millones.
Activos Líquidos	Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 14 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$ 122 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$ 144 millones por concepto de otras entradas como call money otorgado y otros deudores menores a 30 días.	Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 34 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$ 150 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$ 938 millones por concepto de otras entradas como call money otorgado y otros deudores menores a 30 días.

Concepto / Mes	2020	2019
Salidas de Efectivo	Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 241 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$ 4,459 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como call money recibido y, iii) MXN \$ 647 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + Look Back Approach).	Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 668 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$ 4,551 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como call money recibido y, iii) MXN \$ 951 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + Look Back Approach).

3. Los cambios de los principales componentes del Coeficiente de Cobertura de Liquidez por el periodo que se reporta, como sigue:

Activos líquidos

Concepto / Mes	2020	2019
Activos de Nivel 1		
Octubre - Noviembre	El incremento en el nivel de activos líquidos nivel 1, se debió principalmente al alza de MXN \$1,047 millones en promedio de la posición propia de valores gubernamentales no restringidos y, por una reducción de depósitos en Banco de México de MXN \$ 77 millones. Esto, fue resultado de un cambio en la estrategia de fondeo tomada por el Banco.	El incremento en el nivel de activos líquidos nivel 1, se debió principalmente al alza de MXN \$4,330 millones en promedio de la posición propia de valores gubernamentales no restringidos y, por un aumento depósitos en Banco de México de MXN \$ 37 millones. Esto, fue resultado de un cambio en la estrategia de fondeo tomada por el Banco.
Noviembre - Diciembre	El incremento en el nivel de activos líquidos nivel 1, se debió principalmente a la reducción de MXN \$1,234 millones en promedio de la posición propia de valores gubernamentales no restringidos y, por un aumento de depósitos en Banco de México de MXN \$ 12 millones. Esto, fue resultado por la devolución de colaterales por operaciones derivadas.	El incremento en el nivel de activos líquidos nivel 1, se debió principalmente al alza de MXN \$ 690 millones en promedio de la posición propia de valores gubernamentales. Esto, fue resultado de una mayor recepción de colaterales por operaciones derivadas.
Activos de Nivel 2B		
Octubre – Noviembre	Sin cambios relevantes.	No se tenían activos líquidos de ese tipo a la fecha.
Noviembre – Diciembre	Sin cambios relevantes.	No se tenían activos líquidos de ese tipo a la fecha.

Entradas de efectivo

Concepto / Mes	2020	2019
Cartera de Crédito		
Octubre - Noviembre	Sin cambios relevantes.	La disminución de las entradas en el periodo por MXN \$169 millones se debió a un

Concepto / Mes	2020	2019
		vencimiento de operaciones de crédito en el periodo.
Noviembre - Diciembre	Sin cambios relevantes.	Sin cambios relevantes.
Derivados		
Octubre - Noviembre	Se presenta una reducción de MXN \$98 millones principalmente por la ventana de 30 días considerada para el cálculo del CCL.	Sin cambios relevantes.
Noviembre - Diciembre	Se presenta un aumento de MXN \$59 millones principalmente por la ventana de 30 días considerada para el cálculo del CCL..	Se presenta un aumento de MXN \$40 millones principalmente por la ventana de 30 días considerada para el cálculo del CCL..
Otras Entradas		
Octubre - Noviembre	Se presenta una reducción de MXN \$176 millones, principalmente por la reducción del monto colocado de call money, principalmente por la estrategia de negocio del banco.	Se presenta una reducción de MXN \$979 millones, principalmente por la reducción del monto colocado de call money, principalmente por la estrategia de negocio del banco.
Noviembre - Diciembre	Sin cambios relevantes.	Se presenta un incremento de MXN \$269 millones, principalmente por la reducción del monto colocado de call money, principalmente por la estrategia de negocio del banco.
Salidas de efectivo		
Concepto / Mes	2020	2019
Depósitos de la banca privada		
Octubre - Noviembre	El decremento en el nivel de depósitos de banca privada se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.	El decremento en el nivel de depósitos de banca privada se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.
Noviembre - Diciembre	El decremento en el nivel de depósitos de banca privada se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.	El decremento en el nivel de depósitos de banca privada se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.
Otras fuentes de fondeo		
Octubre - Noviembre	El incremento de MXN \$1,366 millones se debe principalmente a un incremento en las operaciones de Call Money Recibido con CSFB Cayman debido a un cambio de la	El incremento de MXN \$3,609 millones se debe principalmente a un incremento en las operaciones de Call Money Recibido con CSFB Cayman debido a un cambio de la

Concepto / Mes	2020	2019
	estrategia de fondeo del negocio.	estrategia de fondeo del negocio.
Noviembre - Diciembre	La reducción por MXN \$547 en este rubro se debe principalmente a una reducción del monto de operaciones de call money con CSFB Cayman por una menor necesidad de fondeo de colaterales por una reducción en el MtM de las operaciones derivadas.	El incremento de MXN \$438 millones se debe principalmente a un incremento en las operaciones de Call Money Recibido con CSFB Cayman debido a un cambio de la estrategia de fondeo del negocio.

Derivados y Look Back Approach (LBA)

Octubre - Noviembre	Sin cambios relevantes.	Sin cambios relevantes.
Noviembre - Diciembre	Sin cambios relevantes.	Sin cambios relevantes.

4. La evolución de los activos líquidos elegibles se muestra como sigue:

Evolución de Activos Líquidos 4T 2020			
Concepto	Octubre de 2020	Noviembre de 2020	Millones de pesos Diciembre de 2020
Activos Líquidos Nivel 1	7,076	8,046	6,823
Depósitos en Banco de México	180	103	115
Valores Gubernamentales	6,896	7,943	6,709
Valores Gubernamentales del Ext	-	-	-
Activos Líquidos Nivel 2B	2	2	2
Bonos Corporativos	2	2	2
Total Activos Líquidos	7,078	8,047	6,825

Evolución de Activos Líquidos 4T 2019			
Concepto	Octubre de 2019	Noviembre de 2019	Millones de pesos Diciembre de 2019
Activos Líquidos Nivel 1	1,689	6,055	6,746
Depósitos en Banco de México	478	515	515
Valores Gubernamentales	1,211	5,540	6,231
Valores Gubernamentales del Ext	-	-	-
Activos Líquidos Nivel 2B	-	-	-
Bonos Corporativos	-	-	-
Total Activos Líquidos	1,689	6,055	6,746

5. La concentración de las fuentes de financiamiento se muestran como sigue:

Concentración de fuentes de financiamiento 4T 2020			
Concepto	Octubre de 2020	Noviembre de 2020	Diciembre de 2020
Depósitos a plazo	0%	0%	0%
Préstamos interbancarios	100%	100%	100%
PRLVs	0%	0%	0%
Total	100%	100%	100%

Concentración de fuentes de financiamiento 4T 2019			
Concepto	Octubre de 2019	Noviembre de 2019	Diciembre de 2019
Depósitos a plazo	0%	0%	0%
Préstamos interbancarios	6%	71%	73%
PRLVs	94%	29%	27%
Total	100%	100%	100%

6. La exposición con instrumentos financieros derivados se muestra a continuación:

Exposición promedio con instrumentos financieros derivados al 4T 2020 y 2019 (Horizonte a 30 días)

Exposición Promedio con instrumentos financieros derivados al 4T 2020 (Horizonte a 30 días)
Millones de Pesos

Entradas				Salidas			
Referencia	Producto	2020	2019	Referencia	Producto	2020	2019
15695	Forwards	2,848	3,893	10387	Forwards	2,836	3,893
15696	Opciones	0	0	10388	Opciones	0	0
15697	Swaps	982	1,499	10389	Swaps	988	1,499
15698	Derivados crediticios	0	0	10390	Derivados crediticios	0	0
15699	Operaciones estructuradas	0	0	10391	Operaciones estructuradas	0	0
15700	Paquetes de derivados	0	0	10392	Paquetes de derivados	0	0
15686	Entradas Netas de Colateral	114	118	10379	Salidas Netas de Colateral	83	106
				10377	Look Back Approach	587	821
15682	Colateral Recibido	4,212	2,228	10371	Colateral Entregado	2,875	1,499

7. Con respecto al descalce de divisas, Banco Credit Suisse México, Institución de Banca Múltiple, fondea algunos activos denominados en pesos, a través de operaciones en moneda extranjera. Para cerrar la posición cambiaria, se realizan operaciones de las denominadas "Fowards y Swaps de divisas"

8. En cuanto al grado de descentralización de la administración de liquidez, a continuación, se mencionan algunos aspectos relevantes al respecto:

- La mesa de cambios, derivados y mercado de dinero junto con el área de operaciones y la unidad de administración integral de riesgos son los encargados de realizar la gestión de liquidez. Como partes de este proceso, su responsabilidad principal es la de invertir los excedentes y cubrir los faltantes, así como la de generar información que permita una gestión eficiente de la liquidez de la institución de acuerdo con los parámetros internos y regulatorios.

Las áreas de negocios canalizan sus necesidades de liquidez a través de la mesa de cambios, derivados y mercado de dinero, con el propósito principal de programar la estructura de fondeo requerida, así como hacer frente a los compromisos contractuales

9. Al término del trimestre que se reporta, no se tienen flujos relevantes de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco.

Así mismo, a continuación, se presenta información cuantitativa y cualitativa, correspondientes al trimestre que se reporta, como sigue:

Información cuantitativa

10. Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas, se establecen considerando los límites regulatorios existentes. Así mismo, las principales fuentes de financiamiento con las que cuenta Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple, se mencionan a continuación:

- Línea de crédito con Credit Suisse Cayman Branch (Parte relacionada)
- Línea de crédito con Banamex
- Línea de crédito con Santander
- Emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento
- Depósitos a plazo de clientes de la banca privada

11. Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple establece la exposición al riesgo de liquidez y necesidades de financiamiento, considerando los límites internos establecidos, discutidos y aprobados en el Comité de Riesgos, a través de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR). Así mismo se toman en consideración los límites regulatorios correspondientes, entre los cuales se encuentran: i) Índice de capitalización, ii) admisión de pasivos en moneda extranjera, iii) régimen de inversión en moneda extranjera, concentración de pasivos, entre otros.

12. En la hoja siguiente se muestran las operaciones de balance general desglosadas por plazos de vencimiento y brechas de liquidez

Operaciones por plazo 4T 2020			FX spot y forward	Derivados	Depósito y crédito
m USD	Bonos	Reportos			
1 día	(116)	(653)	-	(1)	(190)
2 días	16	-	-	-	-
3 días	(7)	-	6	-	-
4 días	-	-	-	-	-
1 semana	-	-	5	-	-
2 semanas	-	-	-	-	(90)
3 semanas	1	-	6	(1)	-
1 mes	1	-	-	(4)	1
2 meses	9	-	-	(1)	4
3 meses	16	-	-	1	-
6 meses	25	-	-	(9)	3
9 meses	64	-	-	12	26
12 meses	624	-	-	(2)	4
18 meses	2	-	(4)	78	-
2 años	47	-	-	(23)	-
3 años	-	-	6	(18)	-
4 años	42	-	-	7	-
5 años	10	-	-	5	-
6 años	30	-	-	3	-
7 años	-	-	-	26	-
8 años	(1)	-	-	(19)	-
9 años	-	-	-	(3)	-
10 años	(1)	-	-	6	-
15 años	(10)	-	-	(3)	-
20 años	-	-	-	2	-
25 años	-	-	-	-	-
30 años	-	-	-	-	-
35 años	-	-	-	-	-
40 años	-	-	-	-	-
45 años	-	-	-	-	-
50 años	-	-	-	-	-

Operaciones por plazo 4T 2019		FX spot y forward			Depósito y crédito
m USD	Bonos	Reportos	Derivados		
1 día	27	108	-	1	(219)
2 días	-	-	1	-	-
3 días	-	-	-	1	-
4 días	-	-	-	-	-
1 semana	-	-	-	-	-
2 semanas	-	-	-	-	-
3 semanas	2	-	-	2	-
1 mes	22	-	-	(1)	1
2 meses	(24)	-	-	(2)	11
3 meses	2	-	-	(1)	12
6 meses	1	-	-	(6)	21
9 meses	-	-	-	11	6
12 meses	15	-	-	(9)	2
18 meses	-	-	-	10	-
2 años	-	-	-	77	-
3 años	4	-	-	(17)	-
4 años	2	-	3	(20)	-
5 años	1	-	-	(3)	-
6 años	1	-	-	14	-
7 años	1	-	-	13	-
8 años	3	-	-	22	-
9 años	6	-	-	(18)	-
10 años	-	-	-	(1)	-
15 años	-	-	-	2	-
20 años	1	-	-	(2)	-
25 años	-	-	-	-	-
30 años	-	-	-	-	-
35 años	-	-	-	-	-
40 años	-	-	-	-	-
45 años	-	-	-	-	-
50 años	-	-	-	-	-

13. Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple lleva a cabo la gestión de liquidez considerando lo siguiente:

El Banco cuenta con diversas herramientas para medir, controlar y vigilar el riesgo de liquidez. Entre ellas está el cálculo diario de CCL, límites de pérdidas en caso de necesidad de vender activos, límites de pérdidas en caso de tener que renovar pasivos a costos mayores, alertas tempranas con el fin de prepararnos en caso de crisis de liquidez, reportes con brechas de liquidez por producto y plazo.

Hay varias áreas en el Banco involucradas en la administración del riesgo de liquidez, entre ellas:

- **Control Financiero:** Es el área responsable de la elaboración de los reportes regulatorios relacionados con el riesgo de liquidez, entre ellos el CCL.
- **Administración de Riesgos de Mercado y Liquidez:** Es el área responsable de la elaboración de los reportes y control de límites. Ambas áreas forman parte de la Unidad de Administración Integral de Riesgos.

Diariamente se presentan en el reporte de la UAIR los siguientes reportes: límites de pérdidas en caso de necesidad de vender activos, límites de pérdidas en caso de tener que renovar pasivos a costos mayores, brechas de liquidez para los próximos 4 días. Mensualmente se presenta información más elaborada en el Comité de Riesgos mensual, entre ellos: alertas tempranas con el fin de prepararnos en caso de crisis de liquidez, reportes con brechas de liquidez por producto y plazo.

El Banco opera principalmente productos con alta liquidez y no cuenta con estrategias enfocadas a maximizar utilidades a cambio de disminuir la liquidez del mismo.

14. La estrategia de financiamiento es llevada a cabo por el negocio, buscando en todo momento aquellos instrumentos que permitan mejorar la rentabilidad de la institución, cuidando en todo momento los límites internos, así como los establecidos por la regulación existente.

15. Las técnicas de mitigación de riesgos se mencionan a continuación:

El Banco, con el fin de mejorar su situación de liquidez de corto plazo, emite pagarés con plazo mayor a un mes y utiliza depósitos de la Banca Privada como fuente de fondeo.

16. Las pruebas de estrés fueron utilizadas de acuerdo con lo siguiente:

Estas se elaboran alterando las variables internas o externas que pueden impactar la liquidez del Banco de manera directa o indirecta. Las pruebas de estrés son una herramienta útil para identificar vulnerabilidades en la estructura de balance y liquidez del Banco.

17. Los planes contingentes de financiamiento se describen como sigue:

El plan de financiamiento de contingencia cumple con los requisitos establecidos en el Anexo 12-C de la Circular Única de Bancos. El mismo describe los pasos necesarios y las fuentes para obtener liquidez mismo día o a mayor plazo.

e. Riesgo legal

Representa la pérdida potencial por incumplimientos por parte del Grupo de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas desfavorables, la aplicación de sanciones en relación con las operaciones del Grupo y deficiencias en la elaboración y por revisión de documentos.

En materia de riesgos legales los procedimientos existentes para mitigarlo, entre otros, son los siguientes:

- Todos los modelos de convenios, contratos y formalización de garantías son aprobados por el área legal, así como cualquier modificación propuesta a los modelos existentes debe ser aprobada por el área legal con la finalidad asegurarse que el banco no asume riesgos legales, así como de constatar la validez jurídica de los contratos y sus cambios.
- El área de Cumplimiento se encarga de dar a conocer a los directivos y empleados, las disposiciones legales y administrativas aplicables a las operaciones, así como sus modificaciones y actualizaciones.
- Se estima el monto de pérdidas potenciales derivado de resoluciones administrativas o judiciales adversas, así como la posible aplicación de sanciones. Estas estimaciones comprenden la actuación del banco actuando como actor o demandado, así como su participación en procedimientos administrativos.
- El área de Control Interno mantiene un registro histórico que contiene resoluciones jurídicas y administrativas, así como sus causas y costos.
- Las áreas de Legal, Control Interno y Recursos Humanos dan seguimiento a las resoluciones judiciales y administrativas.

Se contrató un despacho externo para la realización de auditorías legales anuales, en cumplimiento a lo establecido por las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito.

31 de marzo de 2020,

Al 31 de marzo de 2020, Banco Credit Suisse México S.A., Institución de Banca Múltiple; reporta un promedio del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) del primer trimestre de 2020 igual a **160.58%**. Los detalles como siguen:

Saldos Promedio del Primer Trimestre de 2020

Tabla I.1

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Cifras en miles de pesos Mexicanos		Importe sin Ponderar (Promedio)	Importe Ponderado (Promedio)
Activos Líquidos			
1	Total de Activos Líquidos	No Aplica	3,763
Salidas de Efectivo			
2	Financiamiento minorista no garantizado	659	66
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	659	66
5	Financiamiento mayorista no garantizado	1,047	1,047
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	1,047	1,047
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	3
10	Requerimientos adicionales	631	631
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	631	631
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales	580	413
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes		
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	2,160
Entradas de Efectivo			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	568	1
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	193	494
19	Otras entradas de efectivo	131	131
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	892	625
Importe Ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No Aplica	3,763
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	2,548
<i>millones de pesos</i>			
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No Aplica	160.58%

La siguiente información se incluye con el fin de facilitar la comprensión de resultados.

- j) Los días que contempla el trimestre que se reporta son **91 días** naturales.
- k) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y su evolución se a continuación:

Coficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Ene-20	Feb-20	Mar-20
Total Activos Líquidos	4,593	2,607	4,013
Nivel 1	4,593	2,607	4,013
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
Entradas	221	331	363
Cartera de Crédito	1	48	12
Derivados	124	96	125
Otras Entradas	96	187	227
Salidas	3,871	2,374	1,982
Depósitos Banca Privada	603	610	759
Otras fuentes de fondeo	2,575	1,195	596
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	693	569	627
CCL	129%	130%	220%

(Todos los valores presentados son promedios mensuales)

Enero 2020 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$507 millones y, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$4,087 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$1 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$124 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$96 millones por concepto de otras entradas como *call money* otorgado y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$603 millones de salida ponderada por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$2,575 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$693 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Febrero 2020 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$312 millones y, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$2,295 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$48 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$96 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$187 millones por concepto de otras entradas como *call money* otorgado y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$610 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$1,195 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$569 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Marzo 2020 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$608 millones y, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$3,405 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$12 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$125 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$227 millones por concepto de otras entradas como *call money* otorgado y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$759 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$596 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$627 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

I) Los cambios de los principales componentes del Coeficiente de Cobertura de Liquidez por el periodo que se reporta, como sigue:

Activos líquidos:

Activos líquidos nivel 1

- Enero - Febrero (-43%): El incremento en el nivel de activos líquidos nivel 1, se debió principalmente a la baja de MXN \$1,792 millones en promedio de la posición propia de valores gubernamentales no restringidos y, también, por una baja de depósitos en Banco de México de MXN \$194 millones. Esto, fue resultado de un cambio en la estrategia de negocio tomada por el Banco.
- Febrero - Marzo (+54%): El incremento en el nivel de activos líquidos nivel 1, se debió principalmente a la alza de MXN \$1,110 millones en promedio de la posición propia de valores gubernamentales no restringidos y, también, por una alza de depósitos en Banco de México de MXN \$296 millones. Esto, fue resultado de un cambio en la estrategia de negocio tomada por el Banco.

Entradas de efectivo

Cartera de crédito

- Enero - Febrero (+4581%): El incremento en las entradas por cartera de crédito se debe a un mayor volumen de préstamos otorgados por razones de negocio durante el mes de Febrero 2020, teniendo en cuenta la venta de 30 días considerada en el cálculo de este coeficiente.
- Febrero - Marzo (-74%): El decremento en las entradas por cartera de crédito se debe a un menor volumen de préstamos otorgados por razones de negocio durante el mes de Marzo 2020, teniendo en cuenta la venta de 30 días considerada en el cálculo de este coeficiente.

Entradas por derivados:

- Enero - Febrero (-23%): El decremento en el nivel de entradas por derivados se debió a un menor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.
- Febrero - Marzo (+30%): El aumento en el nivel de entradas por derivados se debió a un mayor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.

Otras Entradas:

- Enero - Febrero (+95%): El incremento en este rubro se debió a una mayor liquidez disponible en efectivo que fue invertida, principalmente, en *call money* otorgados.
- Febrero - Marzo (+21%): El incremento en este rubro se debió a una mayor liquidez disponible en efectivo que fue invertida, principalmente, en *call money* otorgados.

Salidas de efectivo

Depósitos de la banca privada:

- Enero - Febrero (+1%): El cambio no es significativo en cuanto al nivel de depósitos de banca privada.
- Febrero - Marzo (+24%): El incremento en el nivel de depósitos de banca privada se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.

Otras fuentes de fondeo:

- Enero - Febrero (-54%): El decremento en este rubro se debió a un menor financiamiento recibido en *call money* por Credit Suisse Cayman Branch.
- Febrero - Marzo (-50%): El decremento en este rubro se debió a un menor financiamiento recibido en *call money* por Credit Suisse Cayman Branch.

Salidas por derivados:

- Enero - Febrero (-18%): La baja en el nivel de salidas por derivados se debió a un menor pago de cupones, después de colateral, principalmente de swaps con vencimiento menor o igual a 30 días.
- Febrero - Marzo (+10%): El aumento en el nivel de salidas por derivados se debió a un mayor pago de cupones, después de colateral, principalmente de swaps con vencimiento menor o igual a 30 días.

m) La evolución de los activos líquidos elegibles se muestra como sigue:

Evolución de Activos Líquidos 1T 2020			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Ene-20	Feb-20	Mar-20
Activos Líquidos Nivel 1	4,593	2,607	4,013
Depósitos en Banco de México	507	312	608
Valores Gubernamentales	4,087	2,295	3,405
Valores Gubernamentales del Ext	-	-	-
Activos Líquidos Nivel 2B	-	-	-
Bonos Corporativos	-	-	-
Total Activos Líquidos	4,593	2,607	4,013

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México se mantuvieron relativamente constantes durante este trimestre, así como los valores gubernamentales, los cuales tienen un incremento del 20% y un decremento del 13% entre enero y marzo, respectivamente, debido a razones del negocio.

n) La concentración de las fuentes de financiamiento se muestran como sigue:

Concentración de fuentes de financiamiento 1T 2020			
Concepto	Ene-20	Feb-20	Mar-20
Depósitos a plazo	0%	0%	0%
Préstamos interbancarios	65%	57%	100%
PRLVs	35%	43%	0%
Total	100%	100%	100%

o) La exposición con instrumentos financieros derivados se muestra A continuación,:

Exposición Promedio con instrumentos financieros derivados al 1T 2020 (Horizonte a 30 días)					
Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	4,459	10387	Forwards	4,459
15696	Opciones	7	10388	Opciones	7
15697	Swaps	1,483	10389	Swaps	1,489
15698	Derivados crediticios	0	10390	Derivados crediticios	0
15699	Operaciones estructuradas	0	10391	Operaciones estructuradas	0
15700	Paquetes de derivados	0	10392	Paquetes de derivados	0
15686	Entradas Netas de Colateral	115	10379	Salidas Netas de Colateral	108
			10377	Look Back Approach	523
15682	Colateral Recibido	2,183	10371	Colateral Entregado	2,121

millones de pesos

p) Con respecto al descalce de divisas, Banco Credit Suisse México, Institución de Banca Múltiple, fondea algunos activos denominados en pesos, a través de operaciones en moneda extranjera. Para cerrar la posición cambiaria, se realizan operaciones de las denominadas “Swaps de divisas”.

q) En cuanto al grado de descentralización de la administración de liquidez, A continuación, se mencionan algunos aspectos relevantes al respecto:

- La mesa de cambios, derivados y mercado de dinero junto con el área de operaciones y la unidad de administración integral de riesgos son los encargados de realizar la gestión de liquidez. Como partes de este proceso, su responsabilidad principal es la de invertir los excedentes y cubrir los faltantes, así como la de generar información que permita una gestión eficiente de la liquidez de la institución de acuerdo con los parámetros internos y regulatorios.
- Las áreas de negocios canalizan sus necesidades de liquidez a través de la mesa de cambios, derivados y mercado de dinero, con el propósito principal de programar la estructura de fondeo requerida, así como hacer frente a los compromisos contractuales.

r) Al término del trimestre que se reporta, no se tienen flujos relevantes de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco.

Así mismo, A continuación, se presenta información cuantitativa y cualitativa, correspondientes al trimestre que se reporta, como sigue:

Información cuantitativa:

- d) Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas, se establecen considerando los límites regulatorios existentes. Así mismo, las principales fuentes de financiamiento con las que cuenta Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple, se mencionan A continuación,:
- Línea de crédito con Credit Suisse Cayman Branch (Parte relacionada)
 - Línea de crédito con Banamex
 - Línea de crédito con Santander
 - Emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento
 - Depósitos a plazo de clientes de la banca privada
- e) Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple establece la exposición al riesgo de liquidez y necesidades de financiamiento, considerando los límites internos establecidos, discutidos y aprobados en el comité riesgos, a través de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR). Así mismo se toman en consideración los límites regulatorios correspondientes, entre los cuales se encuentran: i) Índice de capitalización, ii) admisión de pasivos en moneda extranjera, iii) régimen de inversión en moneda extranjera, concentración de pasivos, entre otros.
- f) A continuación, se muestran las operaciones de balance general desglosadas por plazos de vencimiento y brechas de liquidez, como sigue:

m USD	Bonos	Reportos	FX spot y forward	Derivados	Depósitos y Crédito
1 día	(1)	(457)	(2)	0	(49)
2 días	6	0	(1)	0	0
3 días	0	0	0	0	0
4 días	0	0	0	0	0
1 semana	0	0	0	0	0
2 semanas	0	0	0	0	0
3 semanas	0	0	0	1	1
1 mes	0	0	0	0	0
2 meses	0	0	0	(1)	15
3 meses	65	0	(3)	(23)	12
6 meses	1	0	0	33	13
9 meses	13	0	0	3	2
12 meses	104	0	0	(9)	8
18 meses	5	0	0	17	0
2 años	1	0	(5)	73	0
3 años	2	0	7	(13)	0
4 años	6	0	0	(29)	0
5 años	9	0	0	(4)	0
6 años	4	0	0	17	0
7 años	0	0	0	5	0
8 años	(2)	0	0	10	0
9 años	1	0	0	(9)	0
10 años	2	0	0	(2)	0
15 años	0	0	0	7	0
20 años	0	0	0	0	0
25 años	0	0	0	0	0
30 años	0	0	0	0	0

Información cualitativa:

f) Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple lleva a cabo la gestión de liquidez considerando lo siguiente:

El Banco cuenta con diversas herramientas para medir, controlar y vigilar el riesgo de liquidez. Entre ellas está el cálculo diario de CCL, límites de pérdidas en caso de necesidad de vender activos, límites de pérdidas en caso de tener que renovar pasivos a costos mayores, alertas tempranas con el fin de prepararnos en caso de crisis de liquidez, reportes con brechas de liquidez por producto y plazo.

Hay varias áreas en el Banco involucradas en la administración del riesgo de liquidez, entre ellas:

- Control Financiero: Es el área responsable de la elaboración de los reportes regulatorios relacionados con el riesgo de liquidez, entre ellos el CCL.
- Administración de Riesgos de Mercado y Liquidez: Es el área responsable de la elaboración de los reportes y control de límites. Ambas áreas forman parte de la Unidad de Administración Integral de Riesgos.

Diariamente se presentan en el reporte de la UAIR los siguientes reportes: límites de pérdidas en caso de necesidad de vender activos, límites de pérdidas en caso de tener que renovar pasivos a costos mayores, brechas de liquidez para los próximos 4 días. Mensualmente se presenta información más elaborada en el Comité de Riesgos mensual, entre ellos: alertas tempranas con el fin de prepararnos en caso de crisis de liquidez, reportes con brechas de liquidez por producto y plazo.

El Banco opera principalmente productos con alta liquidez y no cuenta con estrategias enfocadas a maximizar utilidades a cambio de disminuir la liquidez del mismo.

g) La estrategia de financiamiento es llevada a cabo por el negocio, buscando en todo momento aquellos instrumentos que permitan mejorar la rentabilidad de la institución, cuidando en todo momento los límites internos, así como los establecidos por la regulación existente.

h) Las técnicas de mitigación de riesgos se mencionan A continuación,:

El Banco, con el fin de mejorar su situación de liquidez de corto plazo, emite pagarés con plazo mayor a un mes y utiliza depósitos de la Banca Privada como fuente de fondeo.

i) Las pruebas de estrés fueron utilizadas de acuerdo con lo siguiente:

Estas se elaboran alterando las variables internas o externas que pueden impactar la liquidez del Banco de manera directa o indirecta. Las pruebas de estrés son una herramienta útil para identificar vulnerabilidades en la estructura de balance y liquidez del Banco.

j) Los planes contingentes de financiamiento se describen como sigue:

El plan de financiamiento de contingencia cumple con los requisitos establecidos en el Anexo 12-C de la Circular Única de Bancos. El mismo describe los pasos necesarios y las fuentes para obtener liquidez mismo día o a mayor plazo.

1.15 Valor en Riesgo (VaR)

La medición del riesgo de mercado, se realiza a través del Valor en Riesgo (VaR), el cual es una estimación de la pérdida máxima que podría registrar el portafolio de negociación del Banco y la Casa de Bolsa, a un cierto nivel de probabilidad y sobre un horizonte de tiempo dado, bajo condiciones normales de mercado.

El Banco y la Casa de Bolsa calculan diariamente el VaR mediante el Método de Simulación Histórica, con un horizonte de tiempo de 1 día y un intervalo de confianza del 98%. El Banco utiliza dos años de historia para calcular los escenarios de simulación. La información de los factores de riesgos es actualizada mensualmente.

El Banco y la Casa de Bolsa complementan el análisis de riesgo mediante el uso de pruebas de sensibilidad y estrés.

Los indicadores de VaR, límites y consumo, se muestran a continuación:

31 de Marzo de 2021			
Cifras en millones de dólares americana			
	VAR	Limite	% Limite/Consumo
Banco	0.2021	4.0	5%
Casa de Bolsa	0.0151	0.4	4%

31 de Diciembre de 2020			
Cifras en millones de dólares americana			
	VAR	Limite	% Limite/Consumo
Banco	1.2228	4.0	31%
Casa de Bolsa	0.0245	0.4	6%

31 de Marzo de 2020			
Cifras en millones de dólares americana			
	VAR	Limite	% Limite/Consumo
Banco	0.3655	4.0	9%
Casa de Bolsa	0.0165	0.4	4%

1.16 Eventos Subsecuentes.

Posterior al 31 de marzo de 2021, el Grupo no ha tenido eventos que hayan producido un impacto sustancial en la información financiera a esa fecha.

1.17 Nivel de Riesgo conforme a dos Agencias Calificadoras de valores

Calificaciones Banco

El 15 de mayo de 2020, la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones: largo plazo “HR AAA” y corto plazo “HR+1”, con una perspectiva “Estable”.

El 28 de abril 2020, Standard & Poor’s le asignó las calificaciones “mxAAA” para el riesgo contraparte de largo plazo, y “mxA-1+” para el de corto plazo, con una perspectiva “Estable”.

Calificaciones Casa de Bolsa

El 15 de mayo de 2020, la calificadora HR Ratings ratificó las siguientes calificaciones: largo plazo “HR AAA” para largo plazo y “HR+1” para corto plazo con perspectiva estable.

El 28 de abril 2020, Standard & Poor’s revisó las calificaciones de riesgo de contraparte del Banco, manteniéndolas en “mxAAA” para el riesgo contraparte de largo plazo, y “mxA-1+” para el de corto plazo, con una perspectiva “Estable”.

2. ESTADO DE RESULTADOS

2.1 Ingresos por Intereses

Este rubro se encuentra integrado por intereses generados por la posición propia de títulos para negociar, así como intereses y premios recibidos por operaciones de reporto y préstamo de valores, intereses provenientes de los depósitos en bancos del país y del extranjero y por intereses derivados de la cartera de crédito.

Los ingresos por intereses del tercer trimestre de 2020, junto con sus variaciones, se muestran a continuación:

	1T 21	4T 20	1T 20	% cambio	
				TcT	AcA
Ingresos por intereses (Millones MXN)					
Intereses de títulos para negociar	33	110	37	(70)	(11)
Intereses por operaciones de reporto y préstamos de valores	8	8	34	-	(76)
Intereses por cartera de crédito	14	15	16	(7)	(13)
Por depósitos	4	5	23	(20)	(83)
Total de ingresos por intereses	59	138	110	(57)	(46)

Las variaciones se deben principalmente a la estrategia seguida por el negocio respecto de la posición de títulos para negociar.

Asimismo, las variaciones en el volumen de operaciones de reporto y préstamo de valores, se dan como parte de las estrategias diarias de fondeo identificadas por el Banco.

2.2 Gastos por Intereses

Este rubro se encuentra integrado por intereses y premios pagados por operaciones de reporto, de préstamo de valores, por préstamos interbancarios, y por depósitos del público en general.

Los gastos por intereses del tercer trimestre de 2020, junto con sus variaciones, se muestran a continuación:

	1T 21	4T 20	1T 20	% cambio	
				TcT	AcA
Gastos por intereses (Millones MXN)					
Intereses por depósitos a plazo del público en general y préstamos a corto plazo	8	28	20	(71)	(60)
Intereses y rendimientos pagados por operaciones de reporto y préstamo de valores	54	105	140	(49)	(61)
Intereses pagados por colaterales	0	0	6	-	(100)
Total de gastos por intereses	62	133	166	(53)	(63)

2.3 Comisiones cobradas

Respecto a las comisiones cobradas, el Banco cobra comisiones principalmente por las operaciones de banca privada, de gestión de activos y de actividades de banca de inversión (estructuración, colocación y distribución de certificados bursátiles). La Casa de Bolsa cobra comisiones principalmente por intermediación bursátil.

Las comisiones cobradas del tercer trimestre de 2020, junto con sus variaciones, se muestran a continuación:

	1T 21	4T 20	1T 20	% cambio	
				TcT	AcA
Comisiones cobradas (Millones MXN)					
Banca Privada	31	39	56	(21)	(45)
Gestión de Activos	30	41	49	(27)	(39)
Por intermediación bursátil	40	38	37	5	8
Total de comisiones cobradas	101	118	142	(14)	(29)

Las comisiones por gestión de activos se obtienen de la inversión permanente que se describe en el numeral 1.5 Inversiones permanentes

Las comisiones de intermediación bursátil son las que genera la Casa de Bolsa en su actividad principal.

2.4 Comisiones pagadas

El Grupo paga comisiones por corretaje, custodia, y cargos bancarios, principalmente. Las comisiones pagadas fueron como sigue:

	1T 21	4T 20	1T 20	% cambio	
				TcT	AcA
Comisiones pagadas (Millones MXN)					
Corretajes	0	0	4	-	(100)
Custodia	7	0	3	-	133
Cargos bancarios	3	0	4	-	(25)
Comisiones por mediación mercantil	5	5	31	-	(84)
Otras, principalmente provisiones	2	-6	16	(133)	(88)
Total de comisiones pagadas	17	-1	58	(1,800)	(71)

2.5 Resultado por intermediación

Este rubro incluye la utilidad realizada por las operaciones de mercado de dinero y de derivados, así como los efectos de valuación de las posiciones de estos productos al cierre de mes.

	1T 21	4T 20	1T 20	% cambio	
				TcT	AcA
Resultado por intermediación (Millones MXN)					
Utilidad o pérdida por mercado de dinero	(283)	(30)	401	843	(171)
Derivados y divisas	253	125	(234)	102	(208)
Total de resultado por intermediación	(30)	95	167	(132)	(118)

La variación en los ingresos por intermediación se debe principalmente al reconocimiento de utilidades / pérdidas no realizadas del portafolio de contratos adelantados de divisa y tasas y las operaciones de mercado de dinero.

2.6 Gastos de administración

Este rubro se encuentra integrado por sueldos, salarios y prestaciones al personal, y sus impuestos relativos, así como los demás gastos de administración y operación del Grupo (renta, mantenimiento, publicaciones, teléfono, luz, cuotas regulatorias y a asociaciones, depreciaciones, etc).

	1T 21	4T 20	1T 20	% cambio	
				TcT	AcA
Gastos de administración y promoción (Millones MXN)					
Sueldos y salarios	170	199	182	(15)	(7)
Beneficios	9	(28)	19	(132)	(53)
Depreciaciones	3	3	3	-	-
Otros gastos	156	249	107	(37)	46
Total de gastos de administración y promoción	338	423	311	(20)	9

2.7 Otros Ingresos (Egresos)

Este rubro incluye ingresos por mediación mercantil derivados de contratos de mediación mercantil celebrados con compañías filiales de Credit Suisse en el extranjero, además de ingresos extraordinarios.

Ingresos por mediación mercantil

Los ingresos por mediación mercantil son ingresos derivados de contratos de mediación mercantil que se tienen celebrados con compañías filiales de Credit Suisse en el extranjero, los cuales dependen del volumen de negocios que el Banco pueda referenciar a dichas entidades, por lo que no representan un ingreso constante ya que varían con relación a las condiciones de mercado.

Otros ingresos

Los otros ingresos incluyen principalmente recuperaciones de ISR y cancelaciones de provisiones de gastos.

3. OTRAS NOTAS

3.1 Cambios en Políticas Contables

Durante los años 2020 y 2019, el Grupo no realizó ningún cambio en políticas, criterios o prácticas contables que necesiten ser informados.

3.2 Clasificación de las Instituciones de Banca Múltiple de acuerdo al Art. 134 BIS de la Ley de Instituciones de Crédito

Al 31 de marzo de 2021 el último cómputo reconocido y aprobado por el Banco Central (BANXICO), ubicó a la Institución Bancaria en la Categoría I, con un índice de capitalización del 28.86%.

4. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

A continuación, se muestra la información financiera por segmentos:

BANCO

	Marzo 2021							
	Mercado de Dinero, Cambios y Derivados	Banca Privada	Gestión De Activos	Banca de inversión	Mediación mercantil y distribución de valores	Áreas de Soporte	Total	
	Ingresos por intereses \$	42	14	-	-	-	-	56
	Gastos por intereses	-52	-10	-	-	-	-	-62
Estimación preventiva	-	1	-	-	-	-	1	
Comisiones y tarifas cobradas y pagadas, neto	-2	26	30	0	-	-	54	
Resultado por intermediación	-32	3	-1	-	-	-	-30	
Gastos de administración y	-132	-38	-37	-1	-	-2	-210	
Otros ingresos, neto	-	-	-	-	12	4	16	
Participación en el resultado de asociadas	-	-	-	-	-	-	0	

CASA DE BOLSA

	Total	Mdo. Dinero	Intrm. Bursatil	Bca. Inversión	Med. Mercantil	Áreas de soporte
Ingresos por intereses:						
Ingresos por intereses	3	3				
Gastos por intereses	-					
Margin financiero:	3	3	-	-	-	-
Comisiones y tarifas cobradas	35		35	-		
Comisiones y tarifas pagadas	(11)		(11)	-		
Resultado por intermediación	(0)	(0)				
Total ingresos por servicios	27	3	24	-	-	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	(2)	(2)		0		0
Gastos de administración y promoción	(109)	(66)		(38)		(5)
Resultado de la operación:	(84)	(65)	24	(38)	-	(5)
Impuestos a la utilidad causados	-					
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	21		21			
Resultado neto	(63)	(65)	45	(38)	-	(5)

5. Sistema de Control Interno

La estructura del control interno de una entidad consiste en las políticas y procedimientos establecidos para proporcionar una seguridad razonable de poder lograr los objetivos específicos de la entidad. Dicha estructura consiste en los siguientes elementos:

- El ambiente de control
- La evaluación de riesgos

- Los sistemas de información y comunicación
- Los procedimientos de control
- La vigilancia

El control interno comprende el plan de organización y todas sus políticas, manuales, métodos, sistemas, procedimientos, etc.; que en forma coordinada establece la entidad para salvaguardar sus activos, promover la adherencia a las políticas prescritas por la Administración, promover la eficiencia operacional, verificar la razonabilidad y confiabilidad de la Información Financiera.

El Grupo tiene implementado un sistema de control interno cuyo objetivo es mantener altos estándares en materia de control que caracterizan a la firma Credit Suisse a nivel mundial. Incluyen el establecimiento de un Comité de Auditoría, que da seguimiento al cumplimiento de un Plan de Auditoría y al funcionamiento eficiente de controles internos implementados, a través del uso de herramientas diseñadas por los miembros del Comité, para detectar posibles debilidades en esos controles, y asegurar el debido cumplimiento del marco regulatorio aplicable al Grupo.

6. Diferencias entre el tratamiento contable entre MX GAAP y US GAAP

Repos & Reverse Repos:	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
Tanto el colateral como el dinero son registrados a valor razonable	Para USGAAP el dinero es registrado a su valor nominal más su interés devengado El valor a mercado se calcula en cuentas de orden para fines de SWISS GAAP.
<p>El sistema contabilizará todas las operaciones de reporto (sólo el dinero para USGAAP) a su valor nominal con su interés devengado más su valor a mercado, mismo que será considerado como operado</p>	
Inversiones en Valores	
1. Disponibles para la Venta	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
<p>1. Estos títulos son contabilizados a valor razonable considerando el interés devengado directamente en el estado de resultados, la diferencia entre el valor razonable y el valor en libros es agregado a la acción.</p> <p>2. Pérdidas y ganancias realizadas son contabilizadas en el la misma cuenta de mayor.</p>	<p>1.- Para USGAAP la tenencia disponible para la venta de títulos es contabilizada a valor razonable considerando los intereses devengados directamente en el estado de resultados, la diferencia entre el valor razonable y el valor en libros es agregado a la acción. Por lo tanto no hay diferencias entre MX y USGAAP.</p> <p>2.- Pérdidas y ganancias realizadas son contabilizadas en el la misma cuenta de mayor</p>

Inversiones en Valores	
2. Conservados a Vencimiento.	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
<p>1. Los Títulos conservados a vencimiento son valuados con base al método de contabilidad diferida.</p> <p>2. Pérdidas y ganancias realizadas son contabilizadas en la misma cuenta de mayor</p>	<p>1. Para USGAAAP los títulos conservados a vencimiento son valuados con base al método de contabilidad diferida. Por lo tanto no existe diferencia entre MXGAAP y USGAAP</p> <p>2. Pérdidas y ganancias realizadas son contabilizadas en la misma cuenta de mayor</p>
<p><u>Reclasificaciones:</u> Para clasificar de ganancias o pérdidas a la cuenta de compensaciones y amortizarlas hasta el vencimiento, también para clasificar de ganancias a pérdidas anteriores</p>	

Pagarés – Clasificación por Contraparte	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
<p>1. Los pasivos que se derivan de pagarés son valuados conforme se devengan. No hay ningún ajuste de clasificación por contraparte requerido para mx gaap.</p>	<p>1. Los pasivos que se derivan de pagarés son valuados conforme se devengan. No hay ningún ajuste de clasificación por contraparte requerido para mx gaap.</p>

Derivados (Fx Forwards) – Neteo	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
<p>1. Los Derivados conservados para propósitos de negociación son registrados a valor razonable, las ganancias no realizadas son registradas en el activo cuando éstas son positivas y en el pasivo cuando son negativas.</p> <p>2. Los montos nominales son registrados en cuentas de orden.</p>	<p>1. Los Derivados conservados para propósitos de negociación son registrados a valor razonable, las ganancias no realizadas son registradas en el activo cuando éstas son positivas y en el pasivo cuando son negativas.</p> <p>2. No existen diferencias entre mx y us gaap</p>

Valuación de Instrumentos	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
<p>1. La valuación de instrumentos financieros clasificados como negociables, se realiza de forma diaria, comparando el precio de adquisición contra el precio de cierre, el cual se obtiene utilizando la información proporcionada por el Proveedor de Precios (PIP). De igual forma las operaciones de divisas 24 y 48 horas así como los contratos adelantados son valuados con los tipos de cambio proporcionados por dicho proveedor de precios que están de acuerdo con los requerimientos de la CNBV.</p>	<p>1. Para US GAAP los precios para la valuación de instrumentos financieros así como los tipos de cambio utilizados para valuar las operaciones de divisas 24 y 48 horas, así como los contratos adelantados son proporcionados por el corporativo CSFB</p>

Inversiones Permanentes en Acciones	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
1. Para efectos de valorar los cambios de inversiones permanentes en acciones para MX GAAP se utiliza el Método de Participación de acuerdo con la regulación de la CNBV.	1. Para efecto de US GAAP el registro de Inversiones permanentes en acciones se hace de acuerdo a su costo de adquisición.

* * * * *