

**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**

Diciembre 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 diciembre de 2021**, 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.

Nota 1 - Disponibilidades:

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 las disponibilidades se analizan como sigue:

| | 2021 | 2020 |
|--|------------------|---------------|
| Bancos: | | |
| Bancos del país y del extranjero | \$ 248 | \$ 232 |
| Banco de Mexico | 58 | 207 |
| Disponibilidades restringidas: | | |
| Depósitos de regulación monetaria en el Banco Central | 13,676 | 17 |
| Operación de Call Money otorgado | 1,144 | - |
| Cuentas de margen por operaciones de compraventa de acciones | <u>68</u> | <u>107</u> |
| | <u>\$ 15,194</u> | <u>\$ 563</u> |

El saldo neto por compra venta de divisas es \$(3,090), al 31 de diciembre de 2021 y se presenta en “Otras cuentas por pagar”, al 31 de diciembre de 2020 son \$(40) y se presenta en el rubro de “Otras cuentas por pagar”. Estas operaciones fueron liquidadas 3 y 4 de enero de 2022 para las pactadas al 30 y 31 de diciembre de 2021 y el 4 de enero de 2021 para las pactadas el 31 de diciembre de 2020.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, la utilidad por compraventa de divisas ascienden a \$232 y \$859, respectivamente y se presentan dentro del rubro “Resultado por intermediación, neto” (Nota 21).

Al 31 de diciembre de 2021, los depósitos en el Banco Central ascienden a \$13,733, de los cuales \$51 corresponden a subasta TIIIE, \$7 depositados en la cuenta SIAC los cuales carecen de plazo, \$17 corresponden a depósitos de regulación monetaria con fecha de vencimiento al 20 de enero de 2022, \$13,658 a depósitos en garantía para la línea de crédito intradía con Banco Central. Los intereses generados por el depósito de regulación monetaria por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021 fueron por \$0.

Al 31 de diciembre de 2020, los depósitos en el Banco Central ascienden a \$224, de los cuales \$17 corresponden a depósitos de regulación monetaria con fecha de vencimiento al 21 de enero de 2021, \$199 a depósitos en garantía para la línea de crédito intradía con Banco Central y \$8 depositados en la cuenta SIAC, los cuales carecen de plazo. Los intereses generados por el depósito de regulación monetaria por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020 fueron por \$0.

Al 31 de diciembre de 2021 las operaciones de Call Money ascienden a \$1,144, de los cuales \$611 corresponden a Bank of New York Mellon Corporation, a un plazo de 1 día y genera intereses a una tasa del 0.01% y \$533 que corresponden a Credit Suisse Cayman Branch, a un plazo de 1 día y genera intereses a una tasa del 0.32%, al 31 de diciembre de 2020, no existen en el Banco operaciones de Call Money.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los ingresos generados por depósitos bancarios y disponibilidades ascienden a \$35 y \$46, respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en el rubro de “Ingresos por intereses” (véase Nota 21).

Nota 2 - Cuentas de margen:

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las cuentas de margen por operaciones de swaps estandarizados se integran por \$419 y \$481, respectivamente, de los cuales \$167 corresponden a Asigna Compensación y Liquidación (\$239 al 31 de diciembre de 2020), \$252 a Chicago Mercantil Exchange (\$242 al 31 de diciembre de 2020). Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los intereses devengados a favor por cuentas de margen ascendieron a \$3 y \$24, respectivamente.

Nota 3 - Inversiones en valores:

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los valores razonables de los títulos para negociar se analizan como sigue:

| | <u>Gubernamental</u> | | | | <u>Corporativo sin restricciones</u> | | | |
|-------------------|----------------------|--------------------------|---|----------------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------|
| | Disponibles | Ventas fecha valor | Reportos, prestamos de valores y otros | Compras fechas valor | <u>Restringido</u> | | | Total |
| | | | | | Disponibles | Compras fecha valor | Ventas fecha valor | |
| 2021 | | | | | | | | |
| BI CETES | \$ 368 | - | 2,908 | - | - | - | - | 3,276 |
| M BONO | 941 | (7) | 3,089 | 10 | - | - | - | 4,033 |
| S UDIBONOS | 226 | (10) | - | - | - | - | - | 216 |
| D2 CASI058 350826 | 33 | - | - | - | - | - | - | 33 |
| D4 TBIL620 211116 | 2,251 | - | - | - | - | - | - | 2,251 |
| 2U CBIC | - | - | - | - | 2 | - | - | 2 |
| | <u>\$ 3,819</u> | <u>(17)</u> | <u>5,997</u> | <u>10</u> | <u>2</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>9,811</u> |

| | <u>Gubernamental</u> | | | | <u>Corporativo sin restricciones</u> | | | |
|-------------------|----------------------|--------------------------|---|----------------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------|
| | Disponibles | Ventas fecha valor | Reportos, prestamos de valores y otros | Compras fechas valor | <u>Restringido</u> | | | Total |
| | | | | | Disponibles | Compras fecha valor | Ventas fecha valor | |
| 2020 | | | | | | | | |
| BI CETES | \$ 1,432 | \$ - | \$ 1,501 | \$ 75 | \$ - | \$ - | \$ - | 3,007 |
| M BONO | 2,745 | (346) | 2,721 | 2,813 | - | - | - | 7,933 |
| S UDIBONOS | 2,399 | - | - | - | - | - | - | 2,399 |
| D2 CASI058 350826 | 32 | - | - | - | - | - | - | 32 |
| 91 AGSACB 08 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 97 BRHCCB 07-3 | - | - | - | - | 3 | - | - | 3 |
| 97 BRHSCCB 06-3 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 97 BRHSCCB 07-2 | - | - | - | - | 2 | - | - | 2 |
| D5 TNOTX92 221130 | - | - | - | - | - | 369 | (369) | - |
| 2U CBIC | - | - | - | - | 2 | - | - | 2 |
| | <u>\$ 6,607</u> | <u>\$ (346)</u> | <u>\$ 4,222</u> | <u>\$ 2,888</u> | <u>\$ 7</u> | <u>\$ 369</u> | <u>\$ (369)</u> | <u>\$ 13,378</u> |

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, las inversiones en valores devengaron una tasa anual promedio ponderada de mercado de 6.52% y 6.63%, respectivamente, con plazos al vencimiento de 1 hasta 30 años para ambos años.

Las inversiones en valores al 31 de diciembre de 2021 y 2020, incluyen operaciones de venta de valores a 24, 48, 72 y 96 horas por \$17 y \$346, respectivamente, y operaciones de compra de valores a 24, 48, 72 y 96 horas por \$10 y \$2,888, respectivamente. Los montos a liquidar por estas operaciones se registran en cuentas liquidadoras que forman parte de los rubros de “Otras cuentas por cobrar” y “Acreedores por liquidación de operaciones”, según corresponda.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los intereses devengados a favor por los títulos para negociar ascendieron a \$31 y \$363, respectivamente (Nota 21c.). Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, la valuación de las inversiones en valores generó plusvalía de \$767 y minusvalía de \$(427), respectivamente (Nota 21g.). El resultado por compraventa por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, ascendió a una pérdida de \$867 y de utilidad de \$817, respectivamente (Nota 21g.). Los intereses generados por los títulos para negociar y el resultado por valuación se incluyen en el estado de resultados en los rubros de “Ingresos por intereses” y “Resultado por intermediación, neto”, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, no se mantuvieron inversiones en títulos de deuda no gubernamentales superiores al 5% del capital neto del Banco.

Nota 4 - Operaciones en reporto y colaterales vendidos o dados en garantía:

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los saldos de “Deudores por reporto” y “Acreedores por reporto” que muestran las transacciones en las que el Grupo actúa como reportadora y reportada, vigentes a esas fechas, se integran como se muestra a continuación:

| | <u>Importe</u> | |
|---|-----------------|-----------------|
| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| Operaciones como reportadora | | |
| Deudores por reporto: | | |
| Títulos gubernamentales | \$ - | \$ 430 |
| Colaterales vendidos o dados en garantía (activo) | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Deudores por reporto | <u>\$ -</u> | <u>\$ 430</u> |
| | <u>Importe</u> | |
| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| Operaciones como reportada | | |
| Colaterales vendidos o dados en garantía (pasivo) | \$ - | \$ - |
| Títulos gubernamentales | <u>4,888</u> | <u>2,660</u> |
| Acreedores por reporto | <u>\$ 4,888</u> | <u>\$ 2,660</u> |

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los colaterales recibidos se presentan en cuentas de orden a su valor razonable que ascienden a \$5,275 y \$8,731, respectivamente. En el rubro de cuentas de orden se incluyen también colaterales provenientes de operaciones distintas a reportos.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los colaterales recibidos, que a su vez se han vendido o dado en garantía de operaciones de reporto, en las que el Banco actúa como reportada, se presentan netos en el balance general en el rubro de “Deudores por reporto”.

A continuación se muestra la integración de colaterales vendidos o dados en garantía de operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2021 y 2020:

| 2021 | Número de títulos | Valor razonable |
|------------------------|------------------------------|----------------------------|
| Acredores por reporte: | | |
| BI CETES 220113 | | \$ 460 |
| BI CETES 220210 | | 1,000 |
| BI CETES 220310 | | 466 |
| BI CETES 221215 | | 477 |
| M BONO 240905 | | 1,457 |
| M BONO 310529 | | 853 |
| M BONO 381118 | | <u>175</u> |
| | | \$ 4,888 |
| Entregados en reporte: | | |
| BI CETES 220113 | 46,048,461 | \$ 460 |
| BI CETES 220210 | 100,627,523 | 1,000 |
| BI CETES 220310 | 47,511,698 | 470 |
| BI CETES 221215 | 50,870,933 | 477 |
| M BONO 240905 | 13,972,368 | 1,458 |
| M BONO 310529 | 8,396,065 | 854 |
| M BONO 381118 | <u>1,701,402</u> | <u>180</u> |
| | <u>269,128,450</u> | <u>\$ 4,899</u> |
| | Número de títulos | Valor razonable |
| 2020 | | |
| Acredores por reporte: | | |
| M BONO 341123 | | \$ 995 |
| M BONO 211209 | | 805 |
| M BONO 240905 | | <u>860</u> |
| | | \$ 2,660 |
| Entregados en reporte: | | |
| M BONO 341123 | 8,391,449 | \$ 993 |
| M BONO 211209 | 7,800,000 | 806 |
| M BONO 240905 | <u>7,519,977</u> | <u>860</u> |
| | <u>23,711,426</u> | <u>\$ 2,659</u> |

Las operaciones de reporte al 31 de diciembre de 2021, tienen un plazo de 1 y 91 días y al cierre de 2020, tienen plazo de 1 día hábil, con una tasa promedio ponderada como reportadora 4.16% al 31 de diciembre de 2020 (sin operaciones al cierre del 31 de diciembre de 2021), y actuando como reportada una tasa promedio ponderada de 5.4% al 31 de diciembre de 2021 y 4.54% al 31 de diciembre de 2020.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, los intereses cobrados y pagados por operaciones de reporte ascendieron a \$37 y \$120 (\$70 y \$657 para 2020), respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en los rubros de "Ingresos por intereses" y "Gastos por intereses", respectivamente (Nota 21).

La valuación de las operaciones de reporte al 31 de diciembre de 2021 y 2020, generaron una (minusvalía) plusvalía de \$(1) y \$(1), respectivamente, registradas en el estado de resultados en el rubro de "Resultado por intermediación, neto" (Nota 21).

Nota 5 - Préstamo de valores:

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la Casa de Bolsa no tenía celebradas operaciones de préstamo de valores. Asimismo, el Banco al 31 de diciembre de 2020 no tenía celebradas operaciones de préstamo de valores.

Al 31 de diciembre de 2021 el Banco recibió 2,500,000 M Bonos que representan \$255 reconocidos en el rubro de "Colaterales Vendidos o Dados en Garantía (Préstamo de valores)", asimismo, el Banco entregó 26,200,750 Cetes que

representan \$255 y están reconocidos dentro del rubro de “Otras cuentas por cobrar (neto)” a su vez se reconoce como una posición restringida dentro del rubro de “Títulos para negociar”.

Al 31 de diciembre de 2020 el Banco recibió 3,665,000 M Bonos que representan \$380 reconocidos en el rubro de “Colaterales Vendidos o Dados en Garantía (Préstamo de valores)”, así mismo el Banco entregó 41,168,263 Cetes que representan \$400 y están reconocidos dentro del rubro de “Otras cuentas por cobrar (neto)” a su vez se reconoce como una posición restringida dentro del rubro de “Títulos para negociar”.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los premios pagados por operaciones de préstamo de valores ascendieron a \$0 y \$2, respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en el rubro de “Gastos por intereses” (Nota 21c). La valuación de las operaciones de préstamo de valores por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, generaron una (minusvalía) de \$0 y \$0 respectivamente, registradas en el estado de resultados en el rubro de “Resultado por intermediación, neto” (Nota 21).

Nota 6 - Operaciones con instrumentos financieros derivados:

a. Operaciones con fines de negociación

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 se componen de contratos adelantados, swaps, opciones, caps y floors, como se muestra a continuación:

| | 2021 | | 2020 | |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
| | Activos | Pasivos | Activos | Pasivos |
| Contratos adelantados (divisas e índices) | \$ 380 | \$ 69 | \$ 203 | \$ 129 |
| Swaps de tasas de interés y divisas | 15,842 | 16,092 | 23,060 | 21,704 |
| Opciones | 1,464 | 1,464 | 1,519 | 1,519 |
| Caps y Floors | 297 | 297 | 26 | 26 |
| | <u>\$ 17,983</u> | <u>\$ 17,922</u> | <u>\$ 24,808</u> | <u>\$ 23,379</u> |

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los contratos adelantados se integran como sigue:

| | 2021 | | 2020 | |
|--------------------------------|---------------|--------------|---------------|---------------|
| | Activos | Pasivos | Activos | Pasivos |
| Divisas: | | | | |
| Compra | \$ 155 | \$ 2 | \$ 139 | \$ 64 |
| Venta | 225 | 67 | 63 | 66 |
| Total de contratos adelantados | <u>\$ 380</u> | <u>\$ 69</u> | <u>\$ 203</u> | <u>\$ 129</u> |

Los contratos adelantados de divisas se refieren a compra venta de dólares, euros y yenes, que fueron celebrados con Credit Suisse International compañía relacionada y con instituciones financieras mexicanas, cuyo plazo máximo de vencimiento al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es el 3 de agosto de 2026 (Nota 15).

Los swaps de tasa de interés y divisas al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se analizan como se muestran a continuación:

| | 2021 | | 2020 | |
|---------------------------|---------------|-----------------|--------------|----------------|
| | Activos | Pasivos | Activos | Pasivos |
| Swaps de tasa de interés: | | | | |
| Flujos a recibir | \$ 69,874 | \$ 57,290 | \$ 42,574 | \$ 36,256 |
| Flujos a entregar | (58,496) | (68,267) | (33,581) | (45,418) |
| | <u>11,378</u> | <u>(10,977)</u> | <u>8,992</u> | <u>(9,162)</u> |

Swaps de divisas:

| | | | | |
|-------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
| Flujos a recibir | 37,926 | 36,501 | 91,259 | 58,747 |
| Flujos a entregar | <u>(33,462)</u> | <u>(41,616)</u> | <u>(77,192)</u> | <u>(71,289)</u> |
| | <u>4,464</u> | <u>(5,115)</u> | <u>14,067</u> | <u>(12,542)</u> |
| Total swaps | <u>\$ 15,842</u> | <u>\$ (16,092)</u> | <u>\$ 23,060</u> | <u>\$ (21,704)</u> |

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2021, el resultado por intermediación de derivados se integra de \$(1,375) por minusvalías y \$1,548 por utilidades realizadas (Nota 21g.) para el 31 de diciembre de 2020 el resultado se integra por \$75 por plusvalías y \$(683) por pérdidas realizadas.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las operaciones con swaps de tasas de interés y divisas están representadas por flujos a recibir y a entregar en pesos, dólares, euros, francos, soles peruanos y equivalentes de UDI, referidas a tasas de interés real y nominal fijas a variables y viceversa. Los swaps de tasas variables incluyen LIBOR y la tasa TIIE a 28 días. Los subyacentes están referidos hasta el 31 de julio del año 2047 para 2021 y 2020.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las opciones por \$0 y \$0 neto, respectivamente, se refieren a opciones sobre índices que fueron celebradas con Credit Suisse International, con instituciones financieras mexicanas, corporativos y entidades descentralizadas del gobierno federal, cuyos plazos máximos de vencimiento será el 17 de febrero de 2027 para 2021 y 17 de febrero de 2027 para los vigentes al 31 de diciembre de 2020 (Nota 15).

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, los caps y floors por \$0 y \$0 neto, respectivamente, referidas a tasa de interés TIIE, fueron celebradas con partes relacionadas, instituciones financieras mexicanas y corporativos nacionales (Nota 15), cuyos plazos máximos de vencimiento será al 03 de enero de 2029 para 2021 y 26 de diciembre de 2028 para 2020.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco no tiene operaciones de futuros.

b. Montos nocionales

Los montos nocionales de los contratos representan el volumen de operaciones vigentes y no la pérdida o ganancia asociada con el riesgo de mercado o riesgo de crédito de los instrumentos. Los montos nocionales representan el monto al que una tasa o un precio es aplicado para determinar el monto de flujo de efectivo a ser intercambiado.

Los montos nocionales o montos de referencia de los derivados al 31 de diciembre de 2021 y 2020, en moneda original, se muestran a continuación:

| Contratos adelantados | Divisa del nocional | Nocional | |
|-----------------------|------------------------|-----------|-----------|
| | | 2021 | 2020 |
| Divisas: | | | |
| Compra | Dólares | 763 | 2,130 |
| Venta | Dólares | (15,764) | (2,130) |
| Compra | <u>UDI</u> | <u>66</u> | <u>67</u> |
| | | (14,935) | 67 |

| Swaps | Índice del nacional | Nocional | |
|----------------------|------------------------|-----------------|-----------------|
| | | 2021 | 2020 |
| Tasa de interés: | | | |
| Activos | MXN (TIIE) | 130,664 | 180,569 |
| Pasivos | MXN (TIIE) | 138,811 | 167,004 |
| Activos | USD | 2,578 | 7,884 |
| Pasivos | USD | <u>7,229</u> | <u>14,037</u> |
| | | 279,282 | 369,493 |
| Divisas: | | | |
| Activos | USD (LIBOR) | 31,929 | 38,237 |
| Pasivos | USD (LIBOR) | 23,905 | 13,802 |
| Activos | EUR | 466 | 487 |
| Pasivos | EUR | - | - |
| Activos | UDI | 3,162 | 31,499 |
| Pasivos | UDI | 3,296 | 6,747 |
| Activos | MXN | 28,508 | 33,670 |
| Pasivos | MXN | 31,336 | 60,572 |
| Activos | CHF | - | - |
| Pasivos | CHF | <u>516</u> | <u>-</u> |
| | | 122,488 | 185,013 |
| Opciones | Índice del nacional | Nocional | |
| | | 2021 | 2020 |
| Divisas: | | | |
| Compra | USD | 16,005 | 14,134 |
| Venta | USD | <u>(16,610)</u> | <u>(14,134)</u> |
| | | (605) | - |
| Caps y Floors | | | |
| Tasa de interés: | | | |
| Compra | TIIE | 25,657 | 37,708 |
| Venta | TIIE | (25,657) | (37,908) |
| Compra | USD | 1,853 | 2,027 |
| Venta | USD | <u>(1,853)</u> | <u>(2,027)</u> |
| | | - | (200) |

El riesgo de liquidez asociado a pasivos de Instrumento financieros derivados es considerado y manejado junto con el de liquidez total del Banco, véase Nota 19 para más detalle del manejo de liquidez.

Compensación y exposición neta al riesgo de crédito en instrumentos financieros derivados

El Grupo tiene el derecho a compensar las operaciones de Instrumentos financieros derivados al momento de la liquidación al amparo de los contratos ISDA (International Swaps and Derivatives Association) y CSA (Credit Support Anex) que conjuntamente tiene celebrados con sus clientes. El efecto que este derecho de compensación tuvo sobre la exposición al riesgo de crédito (sin incluir colaterales) al 31 de diciembre de 2021 y 2020 fue de \$61 y \$1,429; respectivamente.

Cuentas de margen

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, las cuentas de margen por operaciones de swaps estandarizados se integran por \$419 y \$481, respectivamente, de los cuales \$167 corresponden a Asigna Compensación y Liquidación (\$239 al 31 de diciembre de 2020), \$252 a Chicago Mercantile Exchange (\$242 al 31 de diciembre de 2020). Véase Nota 6.

Colaterales entregados o recibidos en Instrumento financieros derivados operados fuera de Mercados Organizados

El Grupo entrega y recibe garantías en efectivo en dólares y pesos de las contrapartes con las que opera IFD al amparo de un contrato ISDA y con los que tienen firmado "Credit Support Annex" (CSA) o "Contrato Global de Garantías", las características principales de estos contratos son:

Límite de exposición, Monto Mínimo de Transferencia

Tasa para cálculo de intereses, así como spread

Estas características son definidas por el área de Riesgos para cada cliente en específico.

El Grupo entrega efectivo como Margen Inicial (IM) a contrapartes teniendo llamadas de margen diarias. En adición el banco opera derivados estandarizados que liquidan en Cámara de Compensación (Asigna y CME) por los que entrega efectivo como Margen Inicial (IM) y tiene llamadas de margen diarias que incluyen pagos de cupón, las cuales se liquidan en efectivo.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Grupo no tuvo incumplimientos originados por operaciones con instrumentos financieros derivados.

Nota 7 - Cartera de crédito:

Al 31 de diciembre de 2021 la cartera de crédito se integra de 21 créditos de consumo no revolventes otorgados en moneda nacional (17 créditos de consumo no revolventes en 2020), con plazos de entre 3 y 12 meses en ambos años, todos con garantía representada principalmente por acciones bursátiles de alta liquidez, y amortización única de capital e intereses por \$946 (\$719 en 2020) que devengan intereses a una tasa promedio de 6.70% en 2021 (9.70% en 2020).

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 los intereses devengados a favor registrados en resultados en el rubro de "ingresos por intereses" fueron por \$ y \$64, respectivamente véase Nota 21.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la estimación preventiva para riesgos crediticios asciende a \$ y \$24, respectivamente.

La calificación de la cartera, base para el registro de la estimación preventiva para riesgos crediticios efectuada con base en las metodologías establecidas por la Comisión, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se analiza a continuación:

| Grado de Riesgo Cartera evaluada | 2021 | |
|-------------------------------------|---------------|----------------------|
| | Consumo | Reservas preventivas |
| Riesgo A | \$ 281 | \$ - |
| Riesgo C | 394 | 27 |
| | <u>\$ 675</u> | <u>\$ 27</u> |
| | 2020 | |

**Grado de Riesgo
Cartera evaluada**

| | Consumo | Reservas preventivas |
|----------|----------------|-----------------------------|
| Riesgo A | \$ <u>946</u> | \$ <u>24</u> |

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la cartera no está dada o entregada en garantía.

El Grupo clasifica su cartera y establece una estimación para cubrir los riesgos crediticios asociados con la recuperación de su cartera de crédito. En la página siguiente, se presenta un análisis de los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios ocurridos en 2021 y 2020.

| | 2021 | 2020 |
|-----------------------------------|--------------|--------------|
| Saldo al inicio del año | \$ 24 | \$ 29 |
| Provisiones cargadas a resultados | <u>3</u> | <u>(5)</u> |
| Saldo al final del año | <u>\$ 27</u> | <u>\$ 24</u> |

Concentración de riesgos

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco como subsidiaria del Grupo no tiene registrados clientes que exceden el límite de 10% de su capital básico.

Nota 8 - Inversión permanente:

El 9 de agosto de 2017, el Banco celebró como fideicomitente el contrato de Fideicomiso Irrevocable CIB/2513 (el Fideicomiso III) con CI Banco, S. A. Institución de Banca Múltiple, (Fiduciario); y Monex Casa de Bolsa, S. A. de C. V., Monex Grupo Financiero como Representante Común de los tenedores, siendo su principal objetivo invertir en un portafolio diversificado de activos de deuda inmobiliaria comercial y otros instrumentos de crédito inmobiliario, en financiamientos otorgados a personas constituidas y domiciliadas en México, y como instrumentos de quasi-capital (Deuda Mezzanine), así como en productos que hayan sido utilizados principalmente para financiar actividades en México.

El 23 de septiembre de 2015, el Banco celebró como fideicomitente el contrato de Fideicomiso Irrevocable número F/17912-2 (el Fideicomiso II) con Banco Nacional de México, S. A. Integrante de Grupo Financiero Banamex (Fiduciario), iniciando operaciones el 28 de septiembre de 2015, siendo su principal objetivo invertir en activos de deuda y capitales o financiamientos otorgados a personas incorporadas o domiciliadas en México.

El 16 de agosto de 2012, el Banco celebró como fideicomitente el contrato de Fideicomiso Irrevocable número F/17007-9 (el Fideicomiso I) con Banco Nacional de México, S. A. Integrante de Grupo Financiero Banamex (Fiduciario), iniciando operaciones el 5 de noviembre de 2012, siendo sus objetivos: 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.

Los Fideicomisos no se consideran Entidades de Propósito Específico Consolidables, ya que el Banco:

- No tiene control conforme lo establecen los criterios de contabilidad, en caso de que los Fideicomisos operen con el Banco o subsidiarias se requiere la aprobación del comité técnico de los Fideicomisos, el cual está integrado por nueve personas, de las cuales tres son independientes al Banco. Todos los miembros del comité técnico actúan bajo control conjunto.

- No absorbe substancialmente la mayoría de los riesgos inherentes y/o pérdidas de los Fideicomisos. La participación del Banco es alícuota a la de cualquier tenedor.
- No existe una cesión de activos del Banco a los Fideicomisos.
- El Banco no tiene la facultad de liquidar los Fideicomisos, ya que la asamblea de tenedores será la responsable de aprobar la liquidación del patrimonio de los Fideicomisos, sin la participación y sin el voto del Banco.
- Los Fideicomisos tiene carácter de irrevocables.
- 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 los Fideicomisos podrán realizar inversiones en deuda en problema de recuperación, deuda subordinada, portafolios de crédito en cartera vencida e incluso en instrumentos que no cuenten con grado de inversión.

El Banco ejerce influencia significativa en el Fideicomiso I, II y III debido a lo siguiente:

- Es propietario del 10% del Fideicomiso I, 2.18% del Fideicomiso II y 2.77% del Fideicomiso III del poder de voto.
- Tienen representación en el órgano de dirección.
- Participa en los procesos de fijación de políticas financieras y operativas del Fideicomiso.
- Le suministra a los Fideicomisos información técnica esencial.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Banco cuenta con el 10% de las emisiones de certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto) con clave de pizarra “CSCK 12” (Fideicomiso Irrevocable número F/17007-9), que corresponden a 6,740,000 certificados en ambos años por un monto de \$177 para 2021 y \$295 para 2020. Conforme a las inversiones del Fideicomiso se estimó que tendrá una vida de 7.5 años, su fecha de vencimiento es el 4 de noviembre de 2021.

En los meses de marzo y julio de 2019, se hizo una llamada de capital del fondo “CS2CK 15” (Fideicomiso Irrevocable número F/17912-2), por lo que al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco cuenta con el 2.18% de las emisiones de certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto) con clave de pizarra “CS2CK 15”, que corresponden a 25,930,208 para 2021 y 2020, por un monto de \$313 para 2021 y \$353 para 2020. Conforme a las inversiones del Fideicomiso se estima que tendrá una vida de 9 años, su fecha de vencimiento es el 27 de septiembre de 2024.

En el mes de julio y diciembre de 2020 se hicieron llamadas de capital del fondo “CSMRTCK” Fideicomiso Irrevocable CIB/2513), por lo que, al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Banco cuenta con el 2.77% de las emisiones de certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto), que corresponden a 10,467,533 certificados para 2021 y 2020, por un monto de \$175 para 2021 y \$188 para 2020. Conforme a las inversiones del Fideicomiso se estima que tendrá una vida de 10 años, su fecha de vencimiento es el 9 de agosto de 2027.

Los recursos excedentes de los Fideicomisos, una vez cubiertos sus gastos los distribuirá el Fiduciario a los tenedores: primero capital, después intereses a Tasas Internas de Retorno estimadas de 9% en pesos para los Fideicomisos F/17007-9 y F/17912-2 II; 5% y 6% en dólares, respectivamente, para el Fideicomiso CIB/2513 una tasa interna de retorno bruta apalancada objetivo de 13 - 14% en dólares que equivaldría aproximadamente del 20 - 21% en pesos, y en caso de existir efectivo disponible será distribuido a los Tenedores y al Fideicomisario en Segundo Lugar conforme al contrato de los Fideicomisos.

Las distribuciones durante 2021 se recibieron por parte del Fideicomiso F/17007-9 por \$100, y \$54 durante 2020, \$69 del Fideicomiso F/17912-2 y \$12 del Fideicomiso CIB/2513 durante 2021.

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el valor de la inversión ascendió a \$665 y \$836, respectivamente, e incluye participación por los años terminados en esas fechas de \$10 y \$32, respectivamente, registrado en el rubro de "Participación en el resultado de asociadas" dentro del estado de resultados.

Adicionalmente, durante 2021 y 2020, el Banco en su carácter de Administrador de los Fideicomisos, obtuvo un monto de \$155 y \$196, respectivamente (del Fideicomiso I por \$7 y \$16, Fideicomiso II \$70 y \$79 y Fideicomiso III \$78 y \$94, respectivamente), por concepto de ingreso por comisiones por administración, el cual se registró dentro del rubro "Comisiones y tarifas cobradas" en el estado de resultados (Nota 21).

Nota 9 - Captación tradicional:

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, la captación tradicional se integra por \$1,004 y \$0, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2021 hay dos pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento que se emitieron el 3 de diciembre de 2021 y con vencimiento del 3 de febrero de 2022, al cierre de 2020 el banco no ha emitido pagarés.

| 2021 | Plazo | Importe | Tasa anual |
|------------------------|---------|-----------------|----------------|
| I BCSFB 22054 (IMSS) | 62 días | \$ 502 | 5.4484% |
| I BCSFB 22054 (Afirme) | 62 días | <u>502</u> | <u>5.3985%</u> |
| Total pagarés | | <u>\$ 1.004</u> | |

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los gastos por intereses ascienden a \$99 y \$0 respectivamente (Nota 21c.).

Derivado de las observaciones realizadas por el 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 diciembre de 2021 y 2020 el saldo de depósitos a plazo de Clientes de banca privada corresponde a \$297 y \$142, respectivamente.

Nota 10 - Préstamos interbancarios y de otros organismos:

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 los préstamos interbancarios se integran como sigue:

| 2021 | Plazo | Importe | Tasa anual |
|---|---------|------------------|--------------|
| Moneda extranjera valorizada: | | | |
| Préstamo con Banxico (con vencimiento el 3 de enero de 2022) | 17 días | \$ 5,011 | 5.20% |
| Préstamo con Banxico (con vencimiento el 13 de enero de 2022) | 22 días | 5,008 | 5.60% |
| Préstamo con Banxico (con vencimiento el 18 de enero de 2022) | 29 días | <u>3,005</u> | <u>5.58%</u> |
| Total corto plazo | | <u>\$ 13.024</u> | |

| | Plazo | Importe | Tasa anual |
|---|----------|-----------------|------------|
| Moneda extranjera valorizada: Credit Suisse Cayman Branch (Nota 15) Préstamo largo plazo (con vencimiento el 3 de febrero 2023) | 455 días | \$ 1,231 | 0.66% |
| Total largo plazo | | <u>\$ 1,231</u> | |

| 2020 | Plazo | Importe | Tasa anual |
|--|----------|-----------------|--------------|
| Moneda extranjera valorizada: Credit Suisse Cayman Branch (Nota 15) Call Money (con vencimiento el 4 de enero de 2021) | 4 días | \$ 4,440 | 0.42% |
| Préstamo Corto Plazo con Banxico (con vencimiento el 25 de febrero de 2021) | 182 días | <u>102</u> | <u>4.82%</u> |
| | | <u>\$ 4,542</u> | |

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los gastos por intereses ascienden a \$154 y \$69, respectivamente (Nota 21).

Nota 11 - Operaciones y saldos con compañías relacionadas:

En el curso normal de sus operaciones, el Grupo lleva a cabo las transacciones realizadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, con compañías relacionadas se muestran a continuación:

| | 2021 | 2020 |
|---|---------------|---------------|
| Ingreso (gasto): | | |
| Servicios de mediación mercantil con Credit Suisse Securities (USA) LLC, Credit Suisse International, Credit Suisse (Cayman) Branch, Credit Suisse AG, Casa de Bolsa Credit Suisse, y Credit Suisse London Branch | \$ 161 | \$ 221 |
| Otras Comisiones con Credit Suisse Securities (USA) LLC, Credit Suisse International, Credit Suisse (Cayman) Branch, Credit Suisse AG y Credit Suisse London Branch (Nota 21) | 6 | 20 |
| Servicios con Advisory Office (Nota 21) | 42 | 22 |
| Comisiones por uso de marca con Credit Suisse AG | (3) | (2) |
| Comisiones de manejo de datos con Credit Suisse LLC | (28) | (27) |
| Comisiones por proveduria de datos de mercado con CS Europe Ltd y Credit Suisse International | (3) | (1) |
| Otros servicios con Credit Suisse LLC | <u>4</u> | <u>(8)</u> |
| Total | <u>\$ 179</u> | <u>\$ 225</u> |

Los saldos deudores (acreedores) con compañías relacionadas al 31 de diciembre de 2021 y 2020, se muestran a continuación:

| | 2021 | 2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Otras cuentas por cobrar - Neto: | | |
| Credit Suisse International | \$ 33 | \$ 15 |
| Credit Suisse International (Colaterales en Efectivo) | 1,995 | 3,621 |
| Credit Suisse Securities LLC | (130) | (109) |
| Credit Suisse Cayman Branch | 9 | - |
| Credit Suisse New York Branch | - | 12 |
| Credit Suisse Asesoría México, S.A. de C.V. | 4 | 25 |
| Credit Suisse AG | 3 | 3 |
| Credit Suisse (Europe) Ltd | 1 | 1 |
| Credit Suisse Asset Management LLC | (18) | (43) |
| Credit Suisse Holdings (USA), Inc. | 13 | 4 |
| Credit Suisse Investment Banking | 1 | - |
| Credit Suisse AG - Cayman Branch (Colaterales en Efectivo) | <u>(45)</u> | <u>(237)</u> |
| | <u>\$ 1,866</u> | <u>\$ 3,292</u> |
| Contratos adelantados de divisas - Neto: | | |
| Credit Suisse International (Nota 10) | <u>\$ 283</u> | <u>\$ 18</u> |
| Swaps de tasa de interés - Neto: | | |
| Credit Suisse Cayman Branch (Nota 10) | \$ 43 | \$ 237 |
| Credit Suisse International (Nota 10) | <u>(125)</u> | <u>10</u> |
| | <u>\$ (81)</u> | <u>\$ 247</u> |
| | 2021 | 2020 |
| Swaps de divisa - Neto: | | |
| Credit Suisse International (Nota 10) | <u>\$ (3,026)</u> | <u>\$ (4,333)</u> |
| | <u>\$ (3,026)</u> | <u>\$ (4,333)</u> |
| Opciones: | | |
| Credit Suisse International (Nota 10) | <u>\$ 751</u> | <u>\$ 508</u> |
| Caps and floors - Neto: | | |
| Credit Suisse International (Nota 10) | <u>\$ 32</u> | <u>\$ 13</u> |
| Préstamos interbancarios y de otros organismos: | | |
| Credit Suisse Cayman Branch | <u>\$ -</u> | <u>\$ (4,440)</u> |
| Acreedores diversos y otras cuentas por pagar: | | |
| Credit Suisse Asset Management LLC | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u> |
| Acreedores por liquidación de operaciones: | | |
| Credit Suisse International | <u>\$ -</u> | <u>\$ 2,526</u> |
| Deudores por liquidación de operaciones: | | |
| Credit Suisse International | <u>\$ -</u> | <u>\$ 169</u> |

Nota 12 - Beneficios a los empleados:

El Grupo ha implementado un plan de contribución definida el cual considera a todos los empleados. Los beneficios los recibe el personal al cumplir 65 años o bien a la fecha de retiro, con al menos 5 años de servicio. El monto de la contribución anual, calculada con base en los porcentajes de aportación establecidos en el plan se incrementa del 3% al 6% de acuerdo con la edad de cada trabajador y se carga a los resultados de cada ejercicio.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, el cargo a resultados correspondiente a las aportaciones del Grupo por el plan de contribución definida ascendió a \$7 y \$7, respectivamente.

A continuación se detalla la situación del financiamiento de la obligación por beneficios definidos al 31 de diciembre del 2021 y 2020:

| | <u>Plan de pensiones</u> | | <u>Prima de antigüedad</u> | | <u>Indemnización legal</u> | |
|---|--------------------------|-----------------|----------------------------|---------------|----------------------------|---------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Obligaciones por beneficios definidos (OBD) | \$ (87) | \$ (100) | \$ (3) | \$ (1) | \$ (5) | \$ (6) |
| | <u>\$ (87)</u> | <u>\$ (100)</u> | <u>\$ (3)</u> | <u>\$ (1)</u> | <u>\$ (5)</u> | <u>\$ (6)</u> |

A continuación se detalla la situación del financiamiento de la obligación por beneficios definidos al 31 de diciembre del 2021 y 2020:

| | <u>Plan de pensiones</u> | | <u>Prima de antigüedad</u> | | <u>Indemnización legal</u> | |
|---|--------------------------|-----------------|----------------------------|---------------|----------------------------|---------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Costo del servicio | \$ (1) | \$ (26) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 1 |
| Interés neto sobre el Pasivo Neto de Beneficios Definidos (PNBD) | (1) | 3 | - | - | - | - |
| Pagos reales y Ganancias/ (Pérdidas) reconocidas | - | (5) | 1 | - | 6 | (1) |
| Costo de beneficios definidos | <u>\$ (2)</u> | <u>\$ (29)</u> | <u>\$ 1</u> | <u>\$ -</u> | <u>\$ 6</u> | <u>\$ -</u> |
| Saldo de otro resultado integral (ORI) al inicio del periodo | \$ 5 | \$ 7 | \$ - | \$ - | \$ (1) | \$ (2) |
| Reciclaje de ORI en resultados (Ganancias) / pérdidas actuariales del periodo | - | (2) | - | () | (2) | 1 |
| Saldo de otro resultado integral (ORI) al final del periodo | <u>(10)</u> | <u>(6)</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> |
| (Pasivo) / activo neto por beneficios definidos al inicio del periodo | \$ (79) | \$ (86) | \$ (2) | \$ (1) | \$ (5) | \$ (6) |
| Costo del servicio e interés - Neto | (23) | (19) | - | () | (2) | (2) |
| Pagos reales | 3 | - | - | - | - | - |
| Ganancias / (Pérdidas) reconocidas en ORI | 10 | 5 | - | () | - | 3 |
| Otros Ajustes | 5 | - | - | - | 1 | - |
| (Pasivo) / activo neto por beneficios definidos | <u>\$ (84)</u> | <u>\$ (100)</u> | <u>\$ (2)</u> | <u>\$ (1)</u> | <u>\$ (6)</u> | <u>\$ (6)</u> |

Las tasas nominales utilizadas en las proyecciones actuariales por los años terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020 son:

2021 **2020**

| | | |
|--|------------|------------|
| Banco Credit Suisse México, S. A. IBM | | |
| Tasa de descuento | 8.00% | 8.50% |
| Tasa de incremento del salario | 5.00% | 5.00% |
| Vida laboral remanente promedio | 16.32 años | 12.66 años |
| Casa de Bolsa Credit Suisse México, S. A. de C. V. | | |
| Tasa de descuento | 8.00% | 8.50% |
| Tasa de incremento del salario | 5.00% | 5.00% |
| Vida laboral remanente promedio | 21.7 años | 17.74 años |
| Credit Suisse Servicios, S. A. de C. V. | | |
| Tasa de descuento | 8.00 | 8.50% |
| Tasa de incremento del salario | 5.00 | 5.00% |
| Vida laboral remanente promedio | 17.94 años | 19.47 años |

Nota 13 - Capital contable:

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

a. Estructura del capital social

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el capital social asciende a \$4,052 y \$2,177, representado por 3,867,620,999 y 1,992,620,999 acciones de la Serie "F", respectivamente, y una acción de la Serie "B", con valor nominal de un peso cada una para 2020, íntegramente suscritas y pagadas.

En Asamblea General Extraordinaria de Accionistas del Grupo celebrada el 18 de mayo del 2021, en virtud de haberse obtenido la autorización de la CNBV, se resolvió aumentar el capital mínimo fijo de la sociedad por la cantidad de \$1,875 de acciones serie F, a ser suscritas en su totalidad por el Grupo.

b. Resultado integral

El resultado integral, que se presenta en el estado consolidado de variaciones en el capital contable, representa el resultado de la actividad total durante el año y se integra por las partidas que se detallan a continuación:

| | 2021 | 2020 |
|--|-----------------|-----------------|
| Resultado neto | \$ (543) | \$ (162) |
| Participación en los otros resultados integrales de subsidiarias | <u>15</u> | <u>(1)</u> |
| | <u>\$ (528)</u> | <u>\$ (163)</u> |

c. Restricciones al capital contable

La Ley General de Sociedades Mercantiles obliga al Grupo a la separación de un 5% como mínimo de la utilidad neta del ejercicio para constituir la reserva legal, hasta que ésta alcance la quinta parte del capital social. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 la reserva legal asciende a \$78 y \$77, respectivamente, cifra que no ha alcanzado el monto requerido.

El importe actualizado, sobre bases fiscales, de las aportaciones efectuadas por los accionistas, y de las utilidades sobre las que ya se cubrió el ISR puede ser reembolsado o distribuido a los accionistas sin impuesto alguno. Otros reembolsos y distribuciones en exceso de esos importes, de acuerdo con el procedimiento señalado en la ley correspondiente, están sujetos al Impuesto sobre la Renta (ISR).

El capital pagado y las reservas de capital de la sociedad se invertirán de conformidad con lo establecido en la LRAF.

Las utilidades no distribuidas de las subsidiarias no podrán distribuirse a los accionistas del Grupo hasta que sean cobrados mediante dividendos. Los dividendos pagados de utilidades que se generen a partir del 1 de enero de 2014 a personas físicas y a residentes en el extranjero están sujetos a un impuesto de 10% con carácter definitivo.

d. Capitalización

La SHCP requiere a las instituciones de crédito y casas de bolsa tener un porcentaje mínimo de capitalización sobre los activos en riesgo, de acuerdo con las reglas establecidas por el Banxico. Al 31 de diciembre de 2021 el capital neto del Banco y de la Casa de Bolsa asciende a \$3,463 y \$383, respectivamente (\$1,770 y \$542 al 31 de diciembre de 2020, respectivamente).

A continuación, se muestran los requerimientos de capital por riesgo de mercado, riesgo de crédito y riesgo operacional del Banco y la Casa de Bolsa.

Revelación de información relativa a la capitalización del Banco

Capital al 31 de diciembre:

| | 2021 | 2020 |
|---|-----------------|-----------------|
| Capital contable | \$ 3,524 | \$ 3,858 |
| Activos intangibles e impuestos diferidos | <u>(7,79)</u> | <u>(9)</u> |
| Capital básico: | | |
| Impuestos diferidos activos provenientes de pérdidas fiscales | 3,516 | 3,850 |
| Capital neto | <u>-</u> | <u>(387)</u> |
| | <u>\$ 3,516</u> | <u>\$ 3,463</u> |

Activos en riesgo al 31 de diciembre:

| | Activos en riesgo equivalentes | | Requerimiento de capital | |
|--|-----------------------------------|------------------|-----------------------------|-----------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Riesgo de mercado: | | | | |
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal | \$ 3,284 | \$ 3,276 | \$ 263 | \$ 262 |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDIS | 915 | 2,689 | 73 | 215 |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal | 107 | 210 | 9 | 17 |
| Posiciones en UDIS o con rendimiento referido al INPC | 6 | 37 | 1 | 3 |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio | 218 | 77 | 17 | 6 |
| Operaciones con títulos de deuda en Moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable | - | 1 | - | - |
| Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto gamma | 3 | 13 | - | 1 |
| Total riesgo de mercado, a la hoja siguiente | \$ 4,532 | \$ 6,303 | \$ 363 | \$ 504 |
| Riesgo de crédito: | | | | |
| Grupo III (ponderados al 20%) | \$ 275 | \$ 302 | \$ 22 | \$ 24 |
| Grupo III (ponderados al 50%) | - | - | - | - |
| Grupo IV (ponderados al 20%) | 18 | 18 | 1 | 1 |
| Grupo VI (ponderados al 100%) | 116 | 179 | 9 | 14 |
| Grupo VII (ponderados al 20%) | 223 | 124 | 18 | 10 |
| Grupo VII (ponderados al 50%) | 1 | 101 | - | 8 |
| Grupo VII (ponderados al 100%) | 1,692 | 2,761 | 135 | 221 |
| Grupo VII (ponderados al 150%) | 145 | 124 | 12 | 10 |
| Bursatilizaciones (ponderados al 100%) | - | - | - | - |
| Bursatilizaciones (ponderados al 1250%) | 198 | 207 | 16 | 17 |
| Partes relacionadas (ponderadas al 23%) | 1,156 | 1,387 | 93 | 111 |
| Requerimientos adicionales de capital por operaciones derivadas y por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación | 3,281 | 3,985 | 263 | 319 |
| Total riesgo de crédito | 7,105 | 9,188 | 568 | 735 |
| Riesgo operacional | 952 | 257 | 76 | 21 |
| Total riesgo de mercado, crédito y operacional | \$ 12,589 | \$ 15,748 | \$ 1,007 | \$ 1,260 |

31 de diciembre de 2021 ⁱ

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

| Referencia | Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas | Monto | |
|---|---|------------|------------|
| | | 2021 | 2020 |
| Cifras en miles de pesos | | | |
| 1 | Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente | 3,747,159 | 3,747,159 |
| 2 | Resultados de ejercicios anteriores | 57,594 | 50,838 |
| 3 | Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas) | (281,120) | 60,127 |
| 6 | Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios | 3,523,633 | 3,858,124 |
| 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) | 7,791 | 8,517 |
| 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 |
| 28 | Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1 | 7,791 | 395,526 |
| 29 | Capital común de nivel 1 (CET1) | 3,515,841 | 3,462,598 |
| 50 | Reservas | - | - |
| 51 | Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios | - | - |
| 58 | Capital de nivel 2 (T2) | - | - |
| 59 | Capital total (TC = T1 + T2) | 3,515,841 | 3,462,598 |
| 60 | Activos ponderados por riesgo totales | 12,588,867 | 15,747,834 |

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

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

| Referencia | Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas | Monto | |
|------------|---|-------|-------|
| | | 2021 | 2020 |
| 61 | Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales) | 27.93 | 21.99 |
| 62 | Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales) | 27.93 | 21.99 |
| 63 | Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales) | 27.93 | 21.99 |
| 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) | 30.43 | 24.49 |
| 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) | 20.90 | 21.99 |

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

Sin ajuste por Ajuste por Con ajuste por

| Conceptos de capital 2021 | reconocimiento de capital | % APSRT | reconocimiento de capital | reconocimiento de capital | % APSRT |
|---|--|-----------|--------------------------------------|--|-----------|
| Miles de pesos | | | | | |
| Capital Básico 1 | 3,523,633 | 27.99% | 7,791 | 3,515,841 | 27.93% |
| Capital Básico 2 | - | 0.00% | - | - | 0.00% |
| Capital Básico | 3,523,633 | 27.99% | 7,791 | 3,515,841 | 27.93% |
| Capital Complementario | - | 0.00% | - | - | 0.00% |
| Capital Neto | 3,523,633 | 27.99% | 7,791 | 3,515,841 | 27.93% |
| Activos ponderados sujetos a riesgo totales (APSRT) | 12,588,867 | No Aplica | No Aplica | No Aplica | No Aplica |
| Índice capitalización | 27.99% | No Aplica | No Aplica | 27.93% | No Aplica |
| 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 | 24.50% | 395,526 | 3,462,598 | 21.99% |
| Capital Básico 2 | - | 0.00% | - | - | 0.00% |
| Capital Básico | 3,858,124 | 24.50% | 395,526 | 3,462,598 | 21.99% |
| Capital Complementario | - | 0.00% | - | - | 0.00% |
| Capital Neto | 3,858,124 | 24.50% | 395,526 | 3,462,598 | 21.99% |
| Activos ponderados sujetos a riesgo totales (APSRT) | 15,747,834 | No aplica | No aplica | No aplica | No aplica |
| Índice capitalización | 24.50% | No aplica | No aplica | 21.99% | 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 31 diciembre | |
|--|--|---|------------|
| | | 2021 | 2020 |
| (MILES DE PESOS) | | | |
| BG1 | Disponibilidades | 15,044,437 | 340,860 |
| BG2 | Cuentas de margen | 419,202 | 480,759 |
| BG3 | Inversiones en valores | 9,617,611 | 13,052,513 |
| BG4 | Deudores por reporte | - | 430,050 |
| BG6 | Derivados | 17,982,627 | 24,807,946 |
| BG8 | Total de cartera de crédito (neto) | 647,683 | 922,045 |
| BG10 | Otras cuentas por cobrar (neto) | 7,090,304 | 5,224,175 |
| BG12 | Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 4,135 | 6,103 |
| BG13 | Inversiones permanentes | 664,643 | 835,962 |
| BG15 | Impuestos y PTU diferidos (neto) | 32,683 | - |
| BG16 | Otros activos | 24,490 | 28,017 |
| BG17 | Captación tradicional | 1,004,444 | - |
| BG18 | Préstamos interbancarios y de otros organismos | 14,255,320 | 4,541,392 |
| BG19 | Acreedores por reporte | 4,888,258 | 2,660,071 |
| BG21 | Colaterales vendidos o dados en garantía | 3,728,221 | 6,489,320 |
| BG22 | Derivados | 17,921,889 | 23,378,606 |
| BG25 | Otras cuentas por pagar | 6,206,050 | 5,197,209 |
| BG27 | Impuestos y PTU diferidos (neto) | - | 3,708 |
| BG29 | Capital contribuido | 3,747,159 | 3,747,159 |
| BG30 | Capital ganado | (223,526) | 110,965 |
| BG31 | Compromisos crediticios | - | 200,000 |
| BG36 | Bienes en custodia o en administración | 54,171,092 | 56,996,136 |
| BG37 | Colaterales recibidos por la entidad | 5,275,226 | 8,730,582 |
| BG38 | Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad | 3,728,221 | 6,489,320 |
| BG41 | Otras cuentas de registro | 195,795 | 47,625 |

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

| Conceptos regulatorios considerados para el cálculo | Referencia del formato de revelación de la integración de capital del | Monto de conformidad con las notas a la tabla conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los | Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el |
|---|---|--|---|
|---|---|--|---|

| de los componentes del Capital neto 31/Diciembre/2021 | apartado I del presente anexo | componentes del Capital Neto (Miles de peso) | cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada |
|--|--|--|---|
| Otros Intangibles | 9 | 7,791 | BG16 |
| Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales | 21 | - | 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 | (281,120) | BG30 |
| 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 |

SECCIÓN III

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

| Concepto | 2021 | | 2020 | |
|---|------------------------------------|--------------------------|------------------------------------|--------------------------|
| | Importe de posiciones equivalentes | Requerimiento de capital | Importe de posiciones equivalentes | Requerimiento de capital |
| Miles de pesos | | | | |
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal | 3,283,662 | 262,693 | 3,276,136 | 262,091 |
| Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable | - | - | 590 | 47 |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's | 915,179 | 73,214 | 2,688,904 | 215,112 |
| Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC | 6,013 | 481 | 37,132 | 2,971 |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal | 106,638 | 8,531 | 210,374 | 16,830 |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio | 217,636 | 17,411 | 77,196 | 6,176 |
| Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto gamma | 3,031 | 242 | 12,985 | 1,039 |

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

| Concepto <u>Miles de pesos</u> | 2021 | | 2020 | |
|--|-------------------------------|--------------------------|-------------------------------|--------------------------|
| | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital | Activos ponderados por riesgo | Requerimiento de capital |
| Grupo I (ponderados al 10%) | - | - | - | - |
| Grupo III (ponderados al 20%) | 274,696 | 21,976 | 302,070 | 24,166 |
| Grupo IV (ponderados al 20%) | 18,460 | 1,477 | 17,920 | 1,434 |
| Grupo VI (ponderados al 100%) | 115,750 | 9,260 | 179,125 | 14,330 |
| Grupo VII_A (ponderados al 20%) | 222,500 | 17,800 | 123,500 | 9,880 |
| Grupo VII_A (ponderados al 23%) | 1,156,331 | 92,506 | 1,387,494 | 111,000 |
| Grupo VII_A (ponderados al 50%) | 1,075 | 86 | 101,000 | 8,080 |
| Grupo VII_A (ponderados al 100%) | 1,691,910 | 135,353 | 2,761,013 | 220,881 |
| Grupo VII_A (ponderados al 150%) | 144,863 | 11,589 | 123,688 | 9,895 |
| Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%) | 198,000 | 15,840 | 207,125 | 16,570 |
| Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados | 3,032,769 | 242,622 | 3,900,785 | 312,063 |
| Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación | 248,627 | 19,980 | 83,893 | 6,711 |

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

| 2021 | | Requerimiento de capital |
|---|-------------------------------|--|
| Método empleado | Activos ponderados por riesgo | |
| Indicador Básico | 951,729 | 76,138 |
| 2020 | | Requerimiento de capital |
| Método empleado | Activos ponderados por riesgo | |
| Indicador Básico | 256,905 | 20,552 |
| 2021 | | Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses |
| Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses | 940,767 | 507,589 |
| 2020 | | Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses |
| Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses | 906,679 | 137,016 |

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 las minutas de los mismos.

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

Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2021-2023

El Banco realizó un ejercicio de suficiencia de capital con cifras al 30 de septiembre de 2021 (para este ejercicio las autoridades solicitaron información histórica hasta el tercer trimestre) bajo diversos escenarios, tanto propuestos por las autoridades como internos.

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 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).

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 con lo siguiente:

| Evaluación 2021 Índice de capitalización (ICAP) | Base | | | Adverso | |
|--|------------------------|------------------------------|---|------------------------------|---|
| | Histórico (3T 2021) | CNBV diciembre de 2023 | Internos Banco S.C. diciembre de 2022 | CNBV diciembre de 2023 | Internos Banco C.S. diciembre de 2022 |
| Activos en riesgo - Mercado | \$2,910 | \$1,600 | \$2,036 | \$1,996 | \$2,550 |
| Activos en riesgo - Crédito | 8,130 | 6,558 | 8,279 | 7,336 | 9,874 |
| Activos en riesgo - Operacional | 1,319 | 1,429 | 951 | 1,406 | 790 |
| Total Activos en Riesgo | 12,359 | 9,587 | 11,266 | 10,737 | 13,214 |
| Capital Básico | 3,129 | 3,077 | 2,645 | 2,322 | 2,251 |
| ICAP % | 25.32 | 32.09 | 23.48 | 21.63 | 17.03 |

| Evaluación 2020 Índice de capitalización (ICAP) | Base | | | Adverso | |
|--|------------------------|------------------------------|---|------------------------------|--------------------------------|
| | Histórico (2T 2020) | CNBV diciembre de 2022 | Internos Banco S.C. diciembre de 2021 | CNBV diciembre de 2022 | Internos Banco C.S. N.D. |
| 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 | 1,171 | 2,092 | 1,034 | 1,700 | N.D. |
| Total Activos en Riesgo | 12,722 | 15,448 | 15,566 | 17,229 | N.D. |
| Capital Básico | 3,690 | 4,113 | 3,766 | 3,682 | N.D. |
| ICAP % | 29.01 | 26.62 | 24.19 | 21.37 | N.D. |

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

| Jurisdicción | Ponderado | |
|----------------|-----------|------|
| | 2021 | 2020 |
| Estados Unidos | - | .15 |

| | | |
|--|-------|-------|
| México | 93.84 | 96.44 |
| Reino Unido | 6.14 | 3.39 |
| Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores | .02 | .02 |

Anexo 1-O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de apalancamiento 31 de diciembre de 2021 y 2020.

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

| Referencia | Rubro | Importe | |
|---|--|-----------|-----------|
| | | 2021 | 2020 |
| Exposiciones dentro de balance | | | |
| 1 | Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de repo y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance) | 28,385 | 17,832 |
| 2 | (Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III) | (8) | (396) |
| 3 | Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2) | 28,377 | 17,436 |
| 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) | (221) | 1,797 |
| 5 | Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados | 4,711 | 5,044 |
| 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 nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos | No aplica | 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 | No aplica |
| 11 | Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10) | 4,490 | 6,841 |
| Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores | | | |
| 12 | Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas (Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas) | 5,160 | 3,489 |
| 13 | | - | - |
| 14 | Exposición Riesgo de Contraparte por SFT | 249 | 44 |
| 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) | 5,409 | 3,533 |
| Otras exposiciones fuera de balance | | | |
| 17 | Exposición fuera de balance (importe nocional bruto) | 2,027 | 200 |
| 18 | (Ajustes por conversión a equivalentes crediticios) | - | - |
| 19 | Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18) | 2,027 | 200 |
| Capital y exposiciones totales | | | |
| 20 | Capital de Nivel 1 | 3,516 | 3,463 |
| 21 | Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19) | 40,303 | 28,010 |

Coeficiente de apalancamiento

| | | | |
|----|--|-------|--------|
| 22 | Coeficiente de apalancamiento de Basilea III | 8.72% | 12.36% |
|----|--|-------|--------|

II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

| Referencia | Descripción | Importe | |
|------------|---|-----------|-----------|
| | | 2021 | 2020 |
| 1 | Activos totales | 51,528 | 46,129 |
| 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 | (13,493) | (17,967) |
| 5 | Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴ | 249 | 44 |
| 6 | Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden | 2,027 | 200 |
| 7 | Otros ajustes | (8) | (396) |
| 8 | Exposición del coeficiente de apalancamiento | 40,303 | 28,010 |

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

| Referencia | Descripción | Importe | |
|------------|--|-----------|-----------|
| | | 2021 | 2020 |
| 1 | Activos totales | 51,528 | 46,129 |
| 2 | Operaciones en instrumentos financieros derivados | (17,983) | (24,808) |
| 3 | Operaciones en reporto y préstamos de valores | (5,160) | (3,489) |
| 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 | 28,385 | 17,832 |

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

| Concepto/Trimestre 2021 | T-1 | T | Variación (%) |
|--------------------------------------|--------|--------|---------------|
| Capital Básico ¹ | 3,463 | 3,516 | 1.54% |
| Activos Ajustados ² | 28,010 | 40,303 | 43.89% |
| Razón de Apalancamiento ³ | 12.36% | 8.72% | -29.43% |

| Concepto/Trimestre 2020 | T-1 | T | Variación (%) |
|--------------------------------------|--------|--------|---------------|
| Capital Básico ¹ | 1,838 | 3,463 | 88.38% |
| Activos Ajustados ² | 16,155 | 28,010 | 73.39% |
| Razón de Apalancamiento ³ | 11.38% | 12.36% | 8.65% |

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 del decremento en la razón de apalancamiento se debe principalmente al incremento en Activos totales de 44% creados por el incremento en el financiamiento el cual fue garantizado con USD como estrategia del negocio para aprovechar el tipo de cambio.

Revelación de información relativa a la capitalización de la Casa de Bolsa

La Comisión requiere a las casas de bolsa tener un porcentaje mínimo de capitalización sobre los activos en riesgo, los cuales se calculan aplicando determinados porcentajes de acuerdo con el riesgo asignado conforme a las reglas establecidas por el Banco de México. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el capital neto asciende a \$234 y \$399, respectivamente. A continuación se muestran los requerimientos de capital por riesgo de mercado, riesgo de crédito y riesgo operacional.

Activos en riesgo y requerimiento de capital

i. Índice de Capitalización

(Último dato conocido a la fecha de emisión de los estados financieros)

| Índices de capitalización | 2021 | 2020 |
|---|-------------|-------------|
| Capital neto a activos en riesgo de crédito | 115.23 | 144.30 |
| Capital neto a activos en riesgos totales (Suficiencia de capital global) | 89.25 | 100.81 |
| Capital neto a capital requerido total (veces) | 11.16 | 12.60 |
| Capital básico / Capital requerido | 11.16 | 12.60 |
| Índices de capitalización (ICAP) | 2021 | 2020 |
| Activos en riesgo - Crédito | 203 | 277 |
| Activos en riesgo - Mercado | 8 | 78 |
| Activos en riesgo - Operacional | <u>51</u> | <u>41</u> |
| Total activos en riesgo | 262 | 396 |
| Capital Neto | 234 | 399 |
| ICAP | 89.25 | 100.81 |

El ICAP presenta una disminución de cerca de 12 puntos al cierre de diciembre 2021, esta variación es principalmente debida a una disminución en los requerimientos de riesgo de crédito y mercado por una disminución en nuestra posición de CETES y por una disminución en el monto de nuestras cuentas por cobrar que ponderan al 8%, sin embargo, el principal movimiento está relacionado con una reducción del Capital Neto de la Casa de Bolsa en \$166 millones, principalmente por los gastos de administración y promoción del periodo 2021.

Capital

Capital Básico

Al 31 de diciembre de 2021 y 2020, el Capital Neto asciende a \$234 y \$399 millones, respectivamente, la Casa de Bolsa solo tiene Capital Básico compuesto principalmente por el Capital Contable menos los impuestos diferidos e intangibles. Se presenta a continuación el desglose del Capital Básico:

| Integración del Capital Básico | 2021 | | 2020 | |
|--|-------------|-----|-------------|-----|
| Capital contable | \$ | 234 | \$ | 447 |
| Obligaciones subordinadas e instrumentos de capitalización | | - | | - |
| Deducción de inversiones en instrumentos subordinados | | - | | - |

| | | |
|--|------------|------------|
| Deducción de inversiones en acciones de entidades financieras | - | - |
| Deducciones de inversiones en acciones de sociedades- de inversión de capitales y objeto limitado | - | - |
| Deducción de inversiones en acciones de entidades no financieras | - | - |
| Deducción de financiamientos otorgados para adquisición de acciones de la propia casa de bolsa o de entidades del grupo financiero | - | - |
| Deducción de impuestos diferidos | - | (47) |
| Deducción de intangibles y gastos o costos diferidos, y | (1) | (1) |
| Otros activos que se restan. | - | - |
| Capital Básico | <u>234</u> | <u>399</u> |

Capital Complementario

Al cierre de los ejercicios de 2021 y 2020 la Casa de Bolsa no presenta Capital Complementario.

ii. Activos en riesgo y requerimiento de capital

A continuación se muestran los requerimientos de capital por riesgo de mercado, riesgo de crédito y riesgo operacional:

| | Activos en riesgo equivalentes | | Requerimiento de capital | |
|--|---|---------------|-------------------------------------|--------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Activos en riesgo de mercado | \$ 8 | \$ 78 | \$ 1 | \$ 6 |
| Activos en riesgo de crédito | 203 | 268 | 16 | 22 |
| Activos en riesgo operacional | <u>51</u> | <u>42</u> | <u>4</u> | <u>3</u> |
| Total riesgo de mercado, de crédito y operacional | <u>\$ 262</u> | <u>\$ 388</u> | <u>\$ 21</u> | <u>\$ 31</u> |

Activos en Riesgo de Mercado

| | <u>Posiciones Equivalentes</u> | | <u>Requerimiento de Cap.</u> | |
|---|--------------------------------|--------------|------------------------------|-------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Activos Sujetos a Riesgo de Mercado | | | | |
| Operaciones con Tasa Nominal en M.N.\$ | 8 | \$ 78 | \$ 1 | \$ 6 |
| Operaciones con Sobretasa en M. N. | - | - | - | - |
| Operaciones con Tasa Real | - | - | - | - |
| Operaciones con Tasa Nominal en M.E. | - | - | - | - |
| Operaciones con Tasa de Rendimiento al S.M.G. en M.N. | - | - | - | - |
| Operaciones en UDIs o Referidas al INPC | - | - | - | - |
| Operaciones en Divisas | - | - | - | - |
| Por posición con Rendimiento referido al S.M.G. | - | - | - | - |
| Posiciones en Oro | - | - | - | - |
| Posiciones en Plata | - | - | - | - |
| Operaciones con Acciones y Sobre Acciones | - | - | - | - |
| Total Riesgo de Mercado | \$ 8 | \$ 78 | \$ 1 | \$ 6 |

Activos en Riesgo de Crédito

| | <u>Activos Ponderados</u> | | <u>Requerimiento de Cap.</u> | |
|-------------------------------------|---------------------------|---------------|------------------------------|--------------|
| | 2021 | 2020 | 2021 | 2020 |
| Activos Sujetos a Riesgo de Crédito | | | | |
| Grupo RC-1 (Ponderados al 0%) | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - |
| Grupo RC-2 (Ponderados al 20%) | 20 | 44 | 2 | 3 |
| Grupo RC-3 (Ponderados al 50%) | 183 | 233 | 14 | 19 |
| Total Riesgo de Crédito | \$ 203 | \$ 277 | \$ 16 | \$ 22 |

iii. Gestión

La Casa de Bolsa realizó un ejercicio de suficiencia de capital con cifras al 30 de junio de 2021 bajo diversos escenarios, tanto propuestos por las autoridades como internos cuyos resultados se presentan a continuación:

1. Los resultados reportados por la Casa de Bolsa fueron afectados por los escenarios planteados por la Comisión, en particular por aquellos que indican una situación adversa en la mayoría de los indicadores económicos, así como por las limitaciones propias del ejercicio (Gastos de administración y promoción, comisiones cobradas y resultados por intermediación, etc.).
2. Si bien los resultados reportados por Casa de Bolsa tuvieron afectaciones por lo anteriormente mencionado, el índice de capitalización es suficiente para ser clasificado en la categoría I en término de las disposiciones y por lo tanto se cuenta con el capital regulatorio suficiente para continuar operando en el corto, mediano y largo plazo ante escenarios adversos.

Evaluación de Suficiencia de Capitales 2021

| Índice de Capitalización (ICAP): el menos resultante | Histórico (2T21) | Escenarios | |
|--|---------------------|--------------------|-----------------------|
| | | Base (Sep 2023) | Adverso (Dec 2023) |
| Índice de Capitalización (ICAP) | | | |
| Activos en riesgo - Crédito | 217 | 384 | 366 |
| Activos en riesgo - Mercado | 56 | 25 | 20 |
| Activos en riesgo - Operacional | 49 | 59 | 61 |
| Total activos en riesgo | 321 | 468 | 447 |
| Capital básico | 228 | 282 | 345 |
| ICAP | 71.07 | 60.20 | 77.26 |

Evaluación de Suficiencia de Capitales 2020

| Índice de Capitalización (ICAP): el menos resultante | Histórico (1T20) | Escenarios | |
|--|---------------------|--------------------|-----------------------|
| | | Base (Sep 2022) | Adverso (Sep 2022) |
| Índice de Capitalización (ICAP) | | | |
| Activos en riesgo - Crédito | 337 | 401 | 448 |
| Activos en riesgo - Mercado | 22 | 39 | 13 |
| Activos en riesgo - Operacional | 37 | 58 | 61 |
| Total activos en riesgo | 396 | 498 | 522 |
| Capital básico | 708 | 458 | 236 |
| ICAP | 178.88 | 91.95 | 45.31 |

Nota 14 - Impuesto a la utilidad, participación de los trabajadores en la utilidad (PTU) y pérdidas fiscales por amortizar:

Conforme a la Ley del Impuesto sobre la Renta (LISR) vigente hasta el 31 de diciembre de 2021 establece una tasa del ISR del 30% para 2021 y 2020.

A continuación se presenta en forma condensada, una conciliación entre el resultado contable y el resultado para efectos de ISR y PTU de los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020:

| 31 de diciembre de 2021 | ISR | | |
|--|---------------|-------------|---------|
| | Impuesto base | Tasa al 30% | PTU |
| Resultado de la operación antes de impuestos a la utilidad | \$ (502) | (151) | \$ (50) |
| Afectación al impuesto causado al 30%: | | | |
| Valuación de instrumentos financieros derivados | 1,612 | 484 | 161 |
| Efecto inflacionario | (169) | (51) | (17) |
| No deducibles y no acumulables, neto | 870 | 261 | 87 |
| Valuación de inversiones permanentes | 42 | 13 | 4 |
| Valuación de títulos para negociar | (766) | (230) | (23) |
| Otros | (100) | (30) | (184) |
| Utilidad fiscal | \$ 987 | 296 | \$ (22) |

| 31 de diciembre de 2020 | ISR | | |
|--|---------------|-------------|---------|
| | Impuesto base | Tasa al 30% | PTU |
| Resultado de la operación antes de impuestos a la utilidad | \$ (150) | (45) | \$ (13) |
| Afectación al impuesto causado al 30%: | | | |
| Valuación de instrumentos financieros derivados | (502) | (151) | (15) |
| Efecto inflacionario | (85) | (25) | (4) |
| No deducibles y no acumulables, neto | 90 | 27 | 2 |
| Valuación de inversiones permanentes | (8) | (2) | - |
| Valuación de títulos para negociar | 466 | 140 | 14 |
| Otros | 148 | 45 | 14 |
| Pérdida fiscal | \$ (40) | (12) | \$ (1) |

La PTU del ejercicio al cierre de 2021 y 2020 se presenta en ceros o negativa en virtud de que el resultado del ejercicio es una pérdida fiscal. Sin embargo, Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V. tiene una utilidad por pagar de \$5 para 2021 y de \$3 para 2020. Para su determinación se tomaron en cuenta las siguientes consideraciones:

El Art. 127 de la Ley Federal del Trabajo vigente, establece tres reglas específicas para determinación de la participación de cada trabajador en las utilidades:

1. Se tomará en cuenta el salario base de los trabajadores y, en el caso de los trabajadores de confianza, tendrán un tope máximo del salario del sindicalizado más alto más un 20% o en caso de no tener personal sindicalizado, el de la posición que se asemeje a tal carácter más un 20%.
2. La utilidad a repartir será dividida en dos partes iguales: i) la primera se repartirá por igual entre todos los trabajadores que prestaron sus servicios durante el ejercicio fiscal en cuestión, tomando en cuenta el número de días trabajados por cada uno durante el año, independientemente del monto de los salarios; ii) la segunda se repartirá en proporción al monto de los salarios devengados por el trabajo prestado durante el año.
3. En aquellos casos en que la utilidad a repartir de la Empresa lo permita, se aplicará el límite máximo establecido en la fracción VIII del artículo 127, es decir, tres meses del salario del trabajador (o el tope máximo) o el promedio de la participación recibida por el trabajador en los últimos tres años, lo que resulte más favorable para el trabajador.

En la página siguiente se presenta la composición de las partidas temporales que originan el ISR y PTU diferidos al 31 de diciembre de 2020 y 2021.

| Impuesto sobre la renta diferido | 2021 | 2020 |
|--|--------------|---------------|
| Provisiones de gastos - Neto | \$ 77 | \$ 141 |
| Valuaciones de derivados | (16) | (370) |
| Pérdidas fiscales acumuladas | <u>228</u> | <u>485</u> |
| | 289 | 256 |
| Estimación para activo por impuesto diferido no recuperable | <u>(252)</u> | <u>(98)</u> |
| Activo (Pasivo) por impuestos diferidos - Neto | <u>\$ 37</u> | <u>\$ 158</u> |
| Participación de los trabajadores de las utilidades diferida | | |
| Provisiones de gastos - Neto | \$ 26 | \$ 45 |

| | | |
|---|--------------|----------------|
| Valuaciones de derivados | (5) | (123) |
| (Pasivo) por impuestos diferidos - Neto | <u>\$ 21</u> | <u>\$ (78)</u> |

Para los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2021 y 2020 el Impacto en Resultados de ISR Diferido es una pérdida por \$121 y \$28, respectivamente. Por lo que respecta a la PTU diferidas el impacto en resultados para el ejercicio 2021 es un gasto de \$78 y de \$0 para 2020.

Las pérdidas fiscales no son parte de la PTU diferida.

De acuerdo con la LISR, es posible amortizar la pérdida fiscal de un ejercicio, actualizada por la inflación, contra la utilidad gravable de los diez ejercicios fiscales siguientes.

Al 31 de diciembre de 2021 las pérdidas fiscales por amortizar expiran como se muestran a continuación:

| Año de origen | Pérdidas por amortizar | | Año de prescripción |
|---------------|------------------------|---------------|---------------------|
| | Histórica | Actualizada | |
| 2016 | \$ 56 | \$ 84 | 2026 |
| 2019 | 311 | 356 | 2029 |
| 2020 | 59 | 64 | 2030 |
| 2021 | <u>247</u> | <u>255</u> | 2031 |
| | <u>\$ 673</u> | <u>\$ 759</u> | |

Durante 2016 el Banco obtuvo una resolución favorable mediante un acuerdo conclusivo con la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y la Procuraduría de la Defensa del Contribuyente (PRODECON), en el cual establece que la pérdida generada en 2010 por el vencimiento anticipado de 38 swaps por \$1,791, que fue deducción para efectos del ISR en ese año, se resolvió modificar y considerar como una deducción anual del 10.78% hasta agotar dicha deducción. El remanente de dicha deducción al 31 de diciembre de 2021 y 2020, es de \$0 y \$53, respectivamente, y se muestra en el impuesto diferido como una reducción (beneficio) al pasivo por la valuación de derivados.

El Banco evaluó la recuperabilidad de los impuestos diferidos activos considerando la recuperación de dichas diferencias temporales deducibles. En esta evaluación se realizó una proyección de los resultados que se obtendrán por los distintos negocios que operará el Banco durante los próximos 4 años y se observa que se generará suficientes ingresos para ser utilizada la pérdida fiscal en dicho periodo.

Para evaluar la recuperación de los activos diferidos, la Administración de la Casa de Bolsa considera la probabilidad de que una parte o el total de ellos, no se recupere. La realización final de los activos diferidos depende de la generación de utilidad gravable en los periodos en que son deducibles las diferencias temporales. Al llevar a cabo esta evaluación, la Administración considera la reversión esperada de los pasivos diferidos, las utilidades gravables proyectadas y las estrategias de planeación.

La Casa de Bolsa evaluó la recuperabilidad de los impuestos diferidos activos considerando la recuperación de dichas diferencias temporales deducibles y pérdidas fiscales. En esta evaluación se realizó una proyección de los resultados que se obtendrán por los distintos negocios que operará la Casa de Bolsa durante los próximos cuatro años considerando la sensibilidad de las diferentes variables y se estima que no será posible aplicar la totalidad de los activos por impuestos diferidos.

Otras consideraciones:

De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del ISR presentada de cada ejercicio.

De acuerdo con la LISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas residentes en el país o en el extranjero, están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que estos deberán ser equiparables a los que utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables (El principio arms-length).

Nota 15 - Administración integral de riesgos:

I. Información de la administración de riesgos:

Objetivos, políticas para la administración de cada categoría de riesgo por separado, incluyendo sus estrategias, procesos, metodologías y niveles de riesgo asumidos. En el caso de las metodologías empleadas en la administración de los riesgos sus principales elementos incluyendo:

Los riesgos más importantes en las operaciones que realiza el Grupo son los de mercado, crédito, liquidez, legal y operativo. El Grupo, en cumplimiento de las disposiciones emitidas por la Comisión y de los lineamientos establecidos por Credit Suisse (la Corporación), instrumentó una serie de acciones para fortalecer la administración integral de riesgos.

Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR)

Para identificar, medir y controlar los riesgos de una manera integral, se cuenta con una UAIR. El Grupo ha implementado las disposiciones que establece la Circular Única, relativa a la administración integral de riesgos.

La Unidad para la Administración Integral de Riesgos es independiente de las Unidades de Negocio, a fin de evitar conflictos de interés y asegurar una adecuada segregación de funciones. Las responsabilidades de esta Unidad no se centralizan en un área solamente, sino que existe un área especializada para cada tipo de riesgos discrecionales y no discrecionales, los cuales reportan periódicamente los resultados de su administración, según corresponda, al Comité propio del área, al Comité de Riesgos (RMC) y al Consejo de Administración.

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

Breve descripción de las metodologías para identificar, cuantificar, administrar y controlar los riesgos de crédito, liquidez, mercado, operacional (incluyendo el tecnológico y legal), así como el riesgo de tasa de interés en el balance de la Institución.

a. Riesgo de mercado

El riesgo de mercado se refiere a la pérdida potencial por cambios en los factores de riesgo que inciden sobre la valuación de las posiciones por operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente, tales como tasas de interés, tipos de cambio, índices de precios, entre otros.

Los principales riesgos de mercado a los que está expuesta la Institución se pueden clasificar de manera genérica por la exposición de sus portafolios a variaciones de los distintos factores de riesgo. De esta manera se tiene:

- Riesgo a tasas de interés. - Surge en las posiciones abiertas en instrumentos de deuda y derivados, generando exposición a pérdidas potenciales al presentarse variaciones en las tasas de interés, tanto de corto y largo plazo.

- Riesgo cambiario o de divisas. - Surge en las posiciones abiertas en divisas diferentes a la divisa local, las cuales originan una exposición a pérdidas potenciales debido a la variación de los tipos de cambio correspondientes.
- Riesgo relacionado con las acciones. - Surge al mantener posiciones abiertas (compra o venta) con acciones o instrumentos basados en acciones. De este modo se crea una exposición al cambio en el precio de mercado de las acciones de los instrumentos basados en éstas.
- Riesgo de volatilidad. - Surge en los instrumentos financieros que contienen opcionalidad, de forma tal que su precio depende, (entre otros factores), de la volatilidad percibida en el subyacente de la opción (tasas de interés, acciones, tipo de cambio, etc.)
- Riesgo de margen crediticio. - es el riesgo de incurrir en minusvalías en el precio de bonos corporativos, bancarios o soberanos en moneda extranjera por cambios en la percepción crediticia del emisor.

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 independiente que el Grupo ha contratado, y las fórmulas de valuación correspondientes a cada uno de los instrumentos financieros.

La UAIR es responsable de revisar los modelos de valuación de los instrumentos financieros y derivados, y por lo tanto provee una validación independiente de dichos modelos a las unidades de negocio.

Principales elementos de las metodologías empleadas en la administración de los riesgos de mercado.

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 Grupo, a un cierto nivel de probabilidad y sobre un horizonte de tiempo dado, bajo condiciones normales de mercado.

El Grupo calcula 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 Grupo utiliza dos años de historia para calcular los escenarios de simulación. La información de los factores de riesgos es actualizada mensualmente.

El Grupo complementa el análisis de riesgo mediante el uso de pruebas de sensibilidad y estrés.

A su vez complementa el análisis de riesgo mediante el uso de pruebas de sensibilidad y estrés. El Grupo mide la sensibilidad a movimientos en tasas de interés mediante DV01's, siendo estos el resultado financiero de elevar las tasas de interés en un punto base. Este cálculo se realiza diariamente por la UAIR, tanto para las operaciones de deuda e instrumentos financieros derivados, estableciendo un límite de 225k/bp USD.

Banco:

Al 31 de diciembre de 2021 los indicadores de VaR, Límites y consumo, en millones de dólares, se muestran a continuación:

| MLRM - Valor en Riesgo (USD m) | VaR | Límite Int. | % Límite |
|---------------------------------------|------------|--------------------|-----------------|
| Trading | 0.10 | 3.00 | 3% |
| Non-trading | 0.18 | 1.00 | 18% |
| Estructurados | 0.00 | 0.50 | 1% |
| Derivados renta variable | 0.00 | 0.50 | 0% |
| Global VaR | 0.2 | 4.00 | 6% |

Casa de Bolsa:

Al 31 de diciembre de 2021 el VaR total ascendió a:

| VaR | Limite | Consumo |
|------------|---------------|----------------|
| 2,424 | 250,000 | 1% |

b Carteras y portafolios a los que les está aplicando

El monitoreo de los riesgos se aplica a la posición propia del Banco, tanto para renta fija, capitales e instrumentos derivados.

II. Breve explicación de la forma en que se deben interpretar los resultados de las cifras de riesgo que se den a conocer, incorporando, entre otros, la descripción del nivel de confianza y horizonte de tiempo utilizados en cada metodología, así como una descripción del tratamiento de riesgo de mercado aplicando a los títulos disponibles para la venta.

El Grupo calcula diariamente el VaR mediante el Método de Simulación Histórica, con un horizonte de tiempo de 1 día y un intervalo de confianza del 98%. Se utiliza dos años de historia para calcular los escenarios de simulación. Es la máxima pérdida esperada bajo cierto nivel de confianza, en este caso 98%, a un día y condiciones normales (recientes) de mercado. Los DV01's se refieren a la ganancia o pérdida ante un movimiento al alza de un punto base en la curva de tasas de interés.

La estructura y organización de la función para la administración integral de riesgos;

Los miembros del Comité de Administración de Riesgos son:

- Director General
- Director de Administración y Finanzas (COO)
- Director de Riesgos (CRO)
- Responsable de Riesgo de Mercado y Liquidez
- Responsable de Riesgo de Crédito
- Responsable de Riesgo Operativo
- Miembro Independiente - Responsable de Riesgo de Mercado para Latam
- Representante de Auditoría Interna

El responsable de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) es el Director de Riesgos

(CRO). Dicha unidad es conformada por las siguientes funciones:

- Responsable de Riesgo de Mercado y Liquidez
- Responsable de Riesgo de Crédito
- Responsable de Riesgo Operativo
- Responsable de Control de Producto
- Responsable del ICAP y CCL
- Director de Finanzas
- Responsable de la Mesa de Controlaría

a. El alcance y la naturaleza de los sistemas de información y medición de los riesgos y su reporte.

Para Riesgo de Mercado y Liquidez, el Banco cuenta con una plataforma de valuación y riesgos llamada JANE. Dicho sistema consolida todas las posiciones en riesgo de Banco al ser alimentado automáticamente

por los sistemas de negociación. JANE cuenta con un módulo que hace la valuación completa de las posiciones con variables de mercado existentes y con variables estresadas. Las valuaciones resultantes se pueden separar por moneda, contraparte, sublibro, días por vencer, tipo de producto, número de operación, tasa de reapreciación (si existe), “pata” activa o pasiva (si aplica), e identifica si la fuente del flujo es nocional o cupón (si aplica). JANE alimenta sensibilidades al sistema de cálculo de VaR MaRS, el cual contiene series de tiempo de tasas, tipos de cambio, volatilidades, entre otros, con las cuales determina el VaR histórico de Banco.

Para el Riesgo de Crédito, el Banco utiliza un sistema global de administración de riesgo de crédito.

Mediante este sistema, el Banco asigna límites de exposición por contraparte y tipo de producto. El sistema permite el monitoreo diario de exposición, comparando la exposición contra los límites aprobados.

Las políticas de cobertura y/o mitigación por cada tipo de riesgo.

Riesgos de Mercado y Liquidez (MLRM, por sus siglas en inglés) conduce el apetito de riesgo de mercado y liquidez de Banco CS y lleva a cabo diariamente el control, monitoreo y cálculo de métricas descriptivas del Riesgo de Mercado y Liquidez. MLRM es responsable por la implementación y actualización de los límites de exposición al riesgo de mercado y liquidez. Con respecto al riesgo de mercado, el Banco realiza coberturas mediante instrumentos derivados financieros, tanto en mercados reconocidos (MexDer, CME) como con Credit Suisse International u otros participantes del mercado financiero.

Para mitigar el riesgo de liquidez, el Banco cuenta con activos líquidos y líneas de crédito, todas contempladas en el Plan de Financiamiento de Contingencia, el cual detalla el procedimiento para su implementación, las áreas responsables, los factores que detonan una contingencia de liquidez, el proceso de comunicación y las acciones de recuperación para solventar una contingencia de este tipo.

Para mitigar el riesgo de crédito, el Banco utiliza contratos marco para la operación de instrumentos derivados, estableciendo las cantidades acordadas (unsecured threshold), colaterales elegibles y montos mínimos de transferencia para reducir la exposición con cada contraparte.

- b. Las estrategias y los procesos para vigilar la eficacia continúan de las coberturas o los mitigantes de los diferentes riesgos.

De manera diaria, el sistema FLEX calcula el consumo de límites, alertando en caso de excesos. Las áreas de negocio y de riesgos cuentan con sistemas mediante los cuales llevan a cabo el monitoreo de sus riesgos. Además, la UAIR informa diariamente su consumo de límites mediante un reporte enviado a las diferentes áreas de negocio y de soporte; de esta manera en caso de existir algún exceso el Banco reaccionaría de manera rápida y eficiente. Dichos límites son aprobados por el Comité de Riesgos y posteriormente por el Consejo de Administración.

III. Información de la administración de riesgos:

- a. Información cualitativa:

Grupo no realizó bursatilizaciones durante el periodo de reporte.

- b. Información cuantitativa:

Grupo no realizó bursatilizaciones durante el periodo de reporte.

IV. Información de la administración del riesgo de tasa de interés:

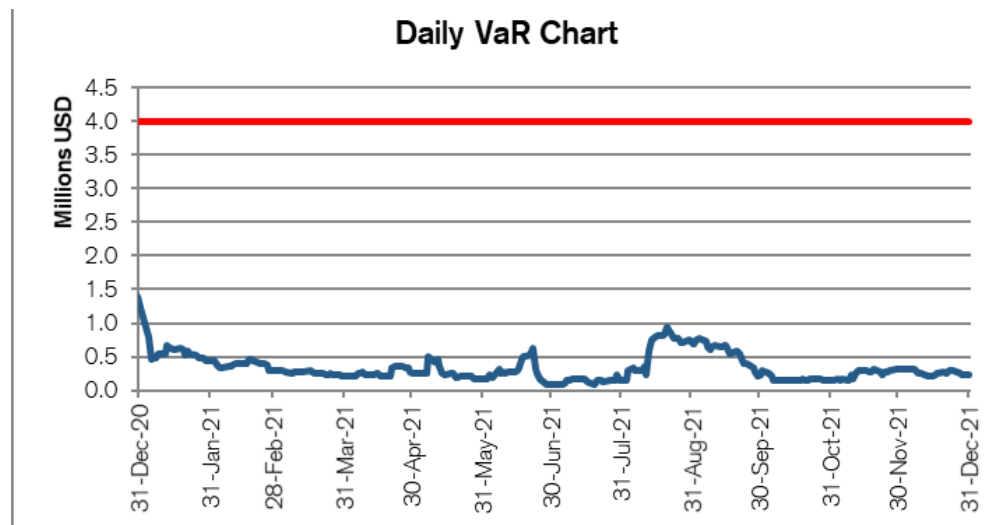
- a. Información cualitativa respecto de la metodología y los sistemas de medición del riesgo de tasa de interés en el balance de la institución, que cuando menos contenga los supuestos básicos de la metodología, como aquellos relativos a la amortización anticipada de los créditos y la evolución de los depósitos que no tienen plazo de vencimiento, así como la frecuencia en la medición del riesgo al que se refiere la presente fracción.

La metodología que el Banco implementa para la medición del riesgo de tasa es el VaR mediante el Método de Simulación Histórica, con un horizonte de tiempo de 1 día y un intervalo de confianza del 98%, de manera diaria. Se utiliza dos años de historia para calcular los escenarios de simulación. Además del VaR, el Banco complementa el análisis de riesgo mediante el uso de pruebas de sensibilidad y estrés. Se mide la sensibilidad a movimientos en tasas de interés mediante DV01's, siendo éstos el resultado financiero de elevar las tasas de interés en un punto base. Este cálculo se realiza diariamente, tanto para las operaciones de deuda e instrumentos financieros derivados, estableciendo un límite total de 225k/bp USD. Dicha medición es realizada mediante los sistemas MaRS y JANE.

El riesgo de tasa de interés relativo a la amortización anticipada de los créditos es limitado tomando en cuenta que el plazo promedio del portafolio de créditos es de un año y todos los créditos del portafolio son a tasa fija. En caso de una amortización anticipada del crédito, el acreditado deberá pagar todos los intereses devengados hasta la fecha del pago anticipado, así como cualesquiera costos por rompimiento de fondeo de la Institución.

- b. Información cuantitativa que incluya el aumento o la disminución en los ingresos o en el valor económico (según lo haya determinado el Comité de Riesgos) que resulta de las variaciones al alza o a la baja de la tasa de interés, de acuerdo con la metodología para medir el riesgo al que se refiere la presente fracción.

A continuación se muestra una gráfica del consumo del VaR en el último año. El límite que el Banco tiene de consumo de VaR es de 4 millones de dólares.



Como se observa en la gráfica anterior nuestro consumo de VaR comparado con nuestro límite es muy pequeño.

Otra medida de riesgo que el Banco utiliza son los DV01, medidos en USD. A continuación, se muestra el consumo por moneda al cierre de diciembre 2021 (en USD):

| DV01 | MXN | UDI | USD | Total | Uso |
|-------|---------|------|-----|---------|-----|
| Total | -12,863 | -708 | 0 | -13,751 | 6% |

Se puede observar que el consumo es reducido comparado con el límite interno de 225,000 USD.

V. Información de los riesgos de mercado, liquidez y operacional, incluyendo el tecnológico y legal, a que este expuesta a la fecha de emisión de los estados financieros del Banco, debiendo revelar, cuando menos la información siguiente:

- a. Valor en riesgo de mercado y operacional, incluyendo el tecnológico y legal; este último, solo cuando la institución está autorizada para calcular sus requerimientos de capital mediante modelos internos.

A continuación se indica el consumo de VaR de cierre de mes:

| USD | Total VaR | Límite | Uso % |
|-----------|-----------|-----------|-------|
| 31-dic-21 | 234,223 | 4,000,000 | 5.86% |

- b. Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo correspondiente al periodo de revelación.

En la siguiente tabla se indica el consumo de VaR medio en USD promedio y máximo en el último trimestre del 2021:

| USD | Total VaR | Límite | Uso % |
|----------|-----------|-----------|-------|
| Promedio | 226,845 | 4,000,000 | 6% |
| Max | 323,588 | 4,000,000 | 8% |

| DV01 | MXN | UDI | USD | Total | Límite | Uso % |
|----------|--------|--------|-----|---------|---------|-------|
| Promedio | -8,473 | -3,328 | 0 | -11,801 | 225,000 | 5% |

Riesgo de Liquidez por activos: la pérdida estimada de la venta de activos de renta fija ante condiciones de estrés es 5 millones de USD.

Riesgo de Liquidez por pasivos: la pérdida estimada de un incremento de 1% en el costo de fondeo durante un mes es 0.368 millones de USD.

- c. Informe de las consecuencias y pérdidas que sobre el negocio generaría la materialización de los riesgos operacionales identificados, solo cuando la Institución esté autorizada para calcular sus requerimientos de capital mediante modelos internos:

No Aplica. No se utiliza el método del Indicador Básico.

VI. Información para posiciones en acciones:

- a. Información cualitativa: No se cuenta con posiciones en acciones durante el periodo de reporte.
- b. Información cuantitativa: Los requerimientos de capital desglosados por grupos adecuados de posiciones accionarias, de forma coherente con la metodología de la institución, así como los importes agregados y el tipo de las inversiones accionarias sometidos a algún periodo de transición supervisora o a un tratamiento más favorable a efectos de los requerimientos de capital regulador.

Grupo no cuenta con posiciones en acciones durante el periodo de reporte.

a. Riesgo de crédito

El riesgo de crédito es la pérdida potencial por la falta de pago de un acreditado o contraparte en las operaciones que efectúa el Grupo.

Calificaciones Banco

El 31 de mayo de 2021 la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones: largo plazo “HR AAA” y corto plazo “HR+1”, con una perspectiva “Estable”.

El 30 de abril de 2021, 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 2021 la calificadora HR Ratings ratificó las siguientes calificaciones: largo plazo “HR AAA” para largo plazo y “HR+1” para corto plazo con perspectiva “Estable”.

Asimismo, el 28 de abril de 2021, 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”.

Banco

Las posiciones a las que está expuesto el Banco se derivan de créditos al consumo, operaciones de intermediación, y estrategias de manejo de riesgo ofrecidas a diferentes contrapartes a través de operaciones de mercado: intercambio de divisas, mercado de dinero, reportos e instrumentos financieros derivados.

Los créditos al consumo se encuentran colateralizados por activos financieros con un aforo mínimo para cada instrumento: dicho aforo se determina bajo metodología interna basada en la liquidez y la volatilidad del precio de mercado. Al cierre de año el aforo promedio de la cartera fue de 2.3 veces. El modelo interno de calificación de crédito considera la concentración, el aforo y liquidez de los activos.

Para las operaciones de intermediación y mercados, el Banco efectúa un estudio de crédito de las contrapartes para asignarles una calificación crediticia. Esta calificación está basada en un modelo interno, que incorpora elementos tanto de carácter cuantitativos como cualitativos que evalúan la solvencia y capacidad de pago.

El Banco utiliza la metodología corporativa denominada “Potential Exposure” para medir las pérdidas potenciales que pudiera experimentar el Banco en caso de que las contrapartes incumplieran sus compromisos de pago derivados de la realización de operaciones con instrumentos financieros.

Las instancias de crédito facultadas autorizan a la Unidad de Negocio las líneas de crédito y de contraparte; y establecen los términos crediticios en los contratos marco y acuerdos de intercambio de colaterales que mitigan la exposición o riesgo de impago.

Información correspondiente al artículo 60 de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito:

i. Al 30 de septiembre de de 2021, los financiamientos otorgados que rebasan el 10% del capital básico del banco:

| | |
|------------------------------------|-------|
| Capital Básico (a Septiembre 2021) | 3,118 |
| 10% del Capital Básico | 312 |
| Capital Básico (a Septiembre 2020) | 3,622 |
| 10% del Capital Básico | 362 |

| Financiamiento o Grupo | Monto | % del Capital Básico |
|-------------------------------|--------------|-----------------------------|
| Financiamiento o Grupo 1 | 2,197 | 59.8% |
| Financiamiento o Grupo 2 | 783 | 21.3% |

ii. El monto máximo de Financiamientos con los 3 mayores deudores o grupos que representan Riesgo Común:

| Financiamiento o Grupo | Monto | % del Capital Básico |
|-------------------------------|--------------|-----------------------------|
| Financiamiento o Grupo 1 | \$ 815 | 26.14% |
| Financiamiento o Grupo 2 | 748 | 23.99% |
| Financiamiento o Grupo 3 | 534 | 17.13% |

Información Cualitativa:

La cartera de crédito está compuesta únicamente por créditos al consumo no revolventes. El Banco utiliza la metodología estándar para el cálculo de los requerimientos de capital por riesgo de crédito, considerando los factores de ajuste estándar para garantías reales. El Banco utiliza las calificaciones de las agencias calificadoras S&P, Fitch o Moody's para determinar el Grado de Riesgo según el Anexo 1-B de las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito.

i. Distribución geográfica de la exposición de la cartera de crédito por entidad federativa (en pesos):

| Estado | Exposición | Porcentaje |
|------------------|-------------------|-------------------|
| Ciudad de México | 465,450,000 | 71% |
| Nuevo León | 123,500,000 | 19% |
| Estado de México | <u>63,000,000</u> | 10% |

| | | |
|-------|--------------------|--------|
| Total | <u>651.950.000</u> | 100.0% |
|-------|--------------------|--------|

ii. Exposiciones por sector económico y por tipo de contraparte:

Al 31 de diciembre de 2021 el 100% del portafolio está compuesto créditos al consumo no revolventes otorgados a personas físicas.

iii. Cartera de crédito vigente, emproblemada y vencida:

Al 31 de diciembre de 2021, el total de la cartera de crédito está clasificado como cartera vigente.

Casa de Bolsa

Dado que las posiciones que asume el Grupo en la Casa de Bolsa son posiciones de intermediación, el riesgo de crédito se enfatiza en el riesgo emisor, de contraparte y del instrumento financiero operado. La Casa de Bolsa efectúa un estudio de crédito de las contrapartes con las que desea realizar operaciones de reporto y derivados para asignarles una calificación crediticia y sus límites. Esta calificación está basada en un modelo interno, que incorpora elementos tanto de carácter cuantitativo como cualitativo.

Adicionalmente, el Grupo utiliza la metodología corporativa denominada "Potencial Exposure" para medir las pérdidas potenciales que pudiera experimentar la Casa de Bolsa en caso de que las contrapartes incumplieran sus compromisos de pago derivados de la realización de operaciones de reportos y derivados.

El comité de riesgos autoriza a la Unidad de Negocio los límites para las líneas de contraparte.

b. Riesgo operacional

Banco

El riesgo operacional se define como la pérdida potencial por fallas o deficiencias en los controles internos, por errores en el procesamiento y almacenamiento de las operaciones o en la transmisión de información, así como por resoluciones administrativas y judiciales adversas, fraudes o robos, y comprende, entre otros, al riesgo tecnológico y al riesgo legal.

La responsabilidad de la administración del riesgo operacional recae principalmente en el responsable de riesgo operacional, bajo la supervisión del Comité de Riesgos y el representante de la UAIR, sin embargo, todos los empleados son responsables de contribuir a la identificación y administración del riesgo operacional, así como en la implementación de controles para asegurar el cumplimiento con las regulaciones aplicables (emitidas por las autoridades locales y extranjeras aplicables), así como la normativa interna y externa (políticas corporativas locales, regionales o globales).

La metodología de gestión de Riesgo Operacional está basada en identificar, medir, monitorear y controlar/mitigar los riesgos operacionales. Las herramientas que dan soporte a la metodología de Riesgo Operacional son 'MyIncidents', la cual sirve para registrar y consolidar los eventos de Riesgo Operacional ocurridos, tales como incidentes operacionales, pérdidas operacionales, así como 'MICOS' para dar seguimiento a los temas de control interno, para su manejo, seguimiento oportuno y establecimiento de planes de acción para su mitigación. MyIncidents es la principal fuente de información (base de datos) considerada para la generación de los reportes regulatorios de Riesgo Operacional.

El resumen de los eventos relevantes reportados en dicha herramienta se presenta de forma mensual en el Comité de Riesgos. La información es presentada por entidad y líneas de negocio, las cuales han sido establecidas según los requisitos regulatorios de la CNBV en materia de Riesgo Operacional, a través de la Circular Única de Bancos.

Adicionalmente se cuenta con el Inventario de Riesgos Operacionales, el cual sirve de base para el establecimiento de los Indicadores de riesgo operacional/métricas de acuerdo a la frecuencia e impacto de los eventos reportados,

así como también se cuenta con el reporte que muestra la calificación de Riesgo Operacional a nivel entidad o unidad de negocio y los niveles de tolerancia. Dicha información es evaluada por el área de Riesgo Operacional y presentada al Comité de Riesgos como parte del perfil de riesgo operacional de la Institución para la toma de decisiones.

Para el caso de la determinación de capital por Riesgo Operacional se utiliza el método del Indicador Básico, en este sentido, el Banco no tiene contemplado migrarse a otros métodos en el corto plazo.

Casa de Bolsa

La administración de Riesgo Operacional provee una visión holística e independiente sobre la administración e identificación de riesgos para la Casa de Bolsa y sobre su perfil de riesgo operacional, y se encarga de supervisar, asegurar y evidenciar la correcta implementación del Marco de Riesgo Operacional, incluyendo las políticas, procesos, controles y mejores prácticas en línea con los objetivos del Marco de Riesgo Operacional regulatorio.

El objeto principal de la Casa de Bolsa en la administración del riesgo operacional es el identificar, registrar, monitorear, prevenir y mitigar de manera oportuna los riesgos operacionales, así como la generación de reportes gerenciales relevantes y con la debida anticipación.

El riesgo operacional es inherente a la mayoría de los aspectos de las actividades de la Casa de Bolsa y puede consistir en un gran número de eventos distintos entre sí. Mientras que otros tipos de riesgo, como el de mercado y el de crédito, son discrecionales, y por lo tanto la Casa de Bolsa puede elegir asumirlos bajo prospectos de obtención de ganancias, en cambio, el riesgo operacional es normalmente aceptado como una consecuencia necesaria de llevar a cabo negocios.

Dentro de la Casa de Bolsa, cada área de negocios individual y cada nivel de la dirección toma responsabilidad de sus propios riesgos operacionales, provee recursos adecuados, e implementa procedimientos para el manejo de esos riesgos.

En la Casa de Bolsa, los riesgos legal y tecnológico están implícitos dentro del concepto de riesgo operacional.

La Casa de Bolsa tiene implementadas políticas, controles, procesos, herramientas y prácticas que le permiten minimizar y controlar el riesgo operacional. El conocimiento y la experiencia se comparten a través de las diferentes áreas de la Casa de Bolsa para mantener un enfoque coordinado.

Mensualmente, en las reuniones de Comité de Riesgos, se presenta un resumen de eventos relacionados con el manejo, medición, monitoreo y reporte del riesgo operacional, que es el resultado de herramientas específicas que la Casa de Bolsa tiene implementadas. Estas herramientas incluyen autoevaluaciones de riesgo y control, apetito de riesgo, presentación de incidentes y riesgos potenciales, seguimiento al registro de pérdidas operacionales, así como de algunos indicadores claves de riesgo.

La Casa de Bolsa estima que no se presentarán eventos que puedan materializarse en potenciales pérdidas económicas significativas

c. Riesgo de liquidez

El riesgo de Liquidez se puede definir como:

- La incapacidad para cumplir con flujos esperados y contingentes presentes y futuros afectando la operación diaria o las condiciones financieras de la institución.

- La pérdida potencial por la imposibilidad o dificultar de renovar, contratar pasivos en condiciones normales intrínsecas y sistémicas, o la venta de activos con descuentos en un escenario de liquidación forzosa para hacer frente a obligaciones.
- La pérdida potencial en la estructura del balance general debido a la diferencia de plazos entre activos y pasivos.

Banco

El objetivo del Banco es asumir una mínima exposición al riesgo de liquidez, invirtiendo en activos muy líquidos en los mercados locales. Si una posición ilíquida es asumida, ésta debe estar respaldada por una justificación clara. El riesgo de liquidez es objeto de seguimiento desde el punto de vista de activos y pasivos. En el lado del activo, una estimación de la pérdida potencial si el Banco debe vender posiciones para obtener liquidez. El riesgo de liquidez sobre los pasivos es calculado por el coste adicional del incremento de tasas de financiamiento.

Mediante pruebas de estrés el Banco determina el impacto simulado ante el escenario de venta forzada de activos bajo condiciones de estrés del mercado, separando el activo por moneda y por vencimiento. Por cada grupo se determina un aumento considerando esas características.

El Banco realiza un estimado al estresar los bonos otorgados en garantía, lo cual causaría una necesidad de liquidez debido a la correspondiente llamada de margen. Se realiza la simulación de alza de tasas para tres distintos escenarios dependiendo de la severidad del estrés de mercado. Se determina la necesidad de fondeo y el costo para diversos horizontes temporales. Además, el Banco realiza diariamente la simulación del costo incurrido en el fondeo bajo diversos incrementos de tasas a diversos plazos.

Coefficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

El Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) cuantifica la capacidad potencial del Banco para hacer frente a necesidades de liquidez a 30 días ante un escenario de estrés con activos líquidos disponibles.

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, a continuación, se presenta el Formato de Revelación del CCL, en el cual el Banco reporta un CCL promedio del trimestre de 156.95%. El promedio al cuarto trimestre de 2020 fue 149.66%. Los detalles se muestran en el cuadro siguiente.

Saldos Promedio del Cuarto Trimestre de 2021 y 2020

Tabla I.1

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

| Cifras en millones de pesos | 4 Trimestre 2021 | | 4 Trimestre 2020 | |
|---|---------------------------------|------------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| | Importe sin Ponderar (Promedio) | Importe Ponderado (Promedio) | Importe sin Ponderar (Promedio) | Importe Ponderado (Promedio) |
| Activos Líquidos | | | | |
| 1 Total de Activos Líquidos | No Aplica | 6,783 | No Aplica | 7,309 |
| Salidas de Efectivo | | | | |
| 2 Financiamiento minorista no garantizado | 167 | 17 | 285 | 28 |
| 3 Financiamiento estable | - | - | - | - |
| 4 Financiamiento menos estable | 167 | 17 | 285 | 28 |
| 5 Financiamiento mayorista no garantizado | 321 | 321 | 4,405 | 4,405 |
| 6 Depósitos operacionales | - | - | - | - |
| 7 Depósitos no operacionales | 321 | 321 | 4,405 | 4,405 |
| 8 Deuda no garantizada | - | - | - | - |

| | | | | | |
|----|---|-----------|-------|-----------|-------|
| 9 | Financiamiento mayorista garantizado | No Aplica | 1 | No Aplica | 4 |
| 10 | Requerimientos adicionales | 1,071 | 1,071 | 670 | 670 |
| 11 | Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías | 1,071 | 1,071 | 670 | 670 |
| 12 | Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda | - | - | - | - |
| 13 | Líneas de crédito y liquidez | - | - | - | - |
| 14 | Otras Obligaciones de financiamiento contractuales | 4,624 | 3,962 | 84 | 84 |
| 15 | Otras obligaciones de financiamiento contingentes | - | - | - | - |
| 16 | TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO | No Aplica | 5,372 | No Aplica | 5,192 |

| 4 Trimestre 2021 | | 4 Trimestre 2020 | | | |
|------------------------------------|--|--|-------------------------------------|--|---|
| Cifras en millones de pesos | | Importe sin Ponderar (Promedio) | Importe Ponderado (Promedio) | Importe sin Ponderar (Promedio) | Importe Ponderado Entradas de Efectivo |
| 17 | Entradas de efectivo por operaciones garantizadas | 182 | - | 635 | - |
| 18 | Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas | 422 | 639 | 231 | 636 |
| 19 | Otras entradas de efectivo | 77 | 77 | 120 | 120 |
| 20 | TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO | 681 | 716 | 986 | 756 |
| | | Importe Ajustado | | Importe Ajustado | |
| 21 | TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES | No Aplica | 6,783 | No Aplica | 7,309 |
| 22 | TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO | No Aplica | 5,039 | No Aplica | 5,254 |
| | | <i>millones de pesos</i> | | <i>millones de pesos</i> | |
| 23 | COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ | No Aplica | 156.95% | No Aplica | 149.66% |

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.
2. 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)

| Concepto | Millones de pesos | | |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | Octubre de 2021 | Noviembre de 2021 | Diciembre de 2021 |
| Total Activos Líquidos | 8,631 | 6,946 | 4,994 |
| Nivel 1 | 8,628 | 6,944 | 4,994 |
| Nivel 2A | - | - | - |
| Nivel 2B | 2 | 2 | - |
| Entradas | 270 | 498 | 703 |
| Cartera de Crédito | 11 | 17 | 13 |
| Derivados | 92 | 53 | 47 |
| Otras Entradas | 167 | 428 | 644 |
| Salidas | 6,998 | 5,635 | 4,112 |
| Depósitos Banca Privada | 168 | 148 | 191 |
| Otras fuentes de fondeo | 5,878 | 4,424 | 2,687 |
| Derivados y <i>Look Back Approach</i> | 952 | 1,063 | 1,253 |

CCL 139% 140% 188%

Coefficiente 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% |

Octubre

Activos Líquidos

Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$205 millones y MXN \$50 millones en subasta ii) posición de títulos de gobierno mexicano y bonos de Gobiernos Extranjeros con grado de inversión por MXN \$8,373 millones; y iii) MXN \$2 millones de Bonos Respaldados por Hipotecas (BORHIS), elegibles como activos de nivel 2B.

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.

Entradas de Efectivo

Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$11 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$92 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$167 millones por concepto de otras entradas como call money otorgado y otros deudores menores a 30 días.

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.

Salidas de Efectivo

Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$168 millones de salida ponderada por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$5,878 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como call money recibido y la emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento, iii) MXN \$952 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + Look Back Approach).

Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 311 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) 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).

Noviembre

| | | |
|-----------------------------|--|--|
| Activos Líquidos | Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$209 millones y MXN \$50 millones en subasta; ii) posición de títulos de gobierno mexicano por MXN \$6,685 millones; y iii) MXN \$2 millones de Bonos Respaldados por Hipotecas (BORHIS), elegibles como activos de nivel 2B. | 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. |
| Entradas de Efectivo | Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$17 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$53 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$428 millones por concepto de otras entradas como call money otorgado y otros deudores menores a 30 días. | 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. |
| Salidas de Efectivo | Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$148 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$4,424 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como call money recibido y, iii) MXN \$1,063 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + Look Back Approach). | 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). |

Diciembre

| | | |
|-----------------------------|--|--|
| Activos Líquidos | Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$210 millones y MXN \$50 millones en subasta; y ii) posición de títulos de gobierno mexicano y bonos de Gobiernos Extranjeros con grado de inversión por MXN \$4,734 millones. | 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. |
| Entradas de Efectivo | Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$13 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$47 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$644 millones por concepto de otras entradas como call money otorgado y otros deudores menores a 30 días. | 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. |
| Salidas de Efectivo | Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$191 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$2,687 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como call money recibido y, iii) MXN \$1,235 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + Look Back Approach). | 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). |

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 | 2021 | 2020 |
|------------------------------|--|---|
| Activos de Nivel 1 | | |
| Octubre - Noviembre | El decremento en el nivel de activos líquidos nivel 1, se debió principalmente por una reducción de las Posiciones Gubernamentales No Restringidas del exterior por 1,659 millones de pesos. Esto, fue resultado de cambios en la estrategia disminuyendo los activos líquidos y aumentando las entradas de efectivo a través de Call Money. | El incremento en el nivel de activos líquidos nivel 1, se debió principalmente a la 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. |
| Noviembre - Diciembre | El decremento en el nivel de activos líquidos nivel 1, se debió principalmente por una reducción de las Posiciones Gubernamentales No Restringidas del exterior por 1,767 millones de pesos. Esto, fue resultado de cambios en la estrategia disminuyendo los activos líquidos y aumentando las entradas de efectivo a través de Call Money. | 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. |
| Activos de Nivel 2B | | |
| Octubre - Noviembre | Sin cambios relevantes. | Sin cambios relevantes. |
| Noviembre - Diciembre | Vencimiento anticipado del Bono Respaldo por Hipoteca (BORHIS) serie 97 BRHCCB 07-3 con una valuación de cerca de MXN \$2 millones. | Sin cambios relevantes. |

Entradas de efectivo

| Concepto / Mes | 2021 | 2020 |
|------------------------------|---|---|
| Cartera de Crédito | | |
| Octubre - Noviembre | Debido a la entrada de la cartera de crédito en la ventana de los 30 días por vencer (cartera por vencer). | Sin cambios relevantes. |
| Noviembre - Diciembre | Debido al vencimiento y no renovación de operaciones de crédito. | Sin cambios relevantes. |
| Derivados | | |
| Octubre - Noviembre | El decremento en el nivel de entradas por derivados se debe a los vencimientos en el portafolio registrados en octubre. | Se presenta una reducción de MXN \$98 millones principalmente por la ventana de 30 días considerada para el cálculo del CCL. |
| Noviembre - Diciembre | El incremento 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. | Se presenta un aumento de MXN \$59 millones principalmente por la ventana de 30 días considerada para el cálculo del CCL. |
| Otras Entradas | | |
| Octubre - Noviembre | El incremento en este rubro se debe al incremento en las operaciones de Call Money, como estrategia para aumentar los niveles en el CCL. | 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. |
| Noviembre - Diciembre | El incremento en este rubro se debe al incremento en las operaciones de Call Money, como estrategia para aumentar los niveles en el CCL. | Sin cambios relevantes. |

Salidas de efectivo

| Concepto / Mes | 2021 | 2020 |
|---|--|---|
| Depósitos de la banca privada | | |
| Octubre - Noviembre | El decremento en este rubro se debe al decremento en los depósitos de Banca Privada, como parte de la estrategia del banco. | 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 incremento en este rubro se debe al incremento en los depósitos de Banca Privada, como parte de la estrategia del banco. | 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 decremento en este rubro se debe a un menor financiamiento recibido en call money por Credit Suisse Cayman Branch por una menor necesidad de colaterales por operaciones derivadas en USD a entregar, por el vencimiento de los derivados en octubre. | 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 estrategia de fondeo del negocio. |
| Noviembre - Diciembre | El decremento en este rubro se debe al financiamiento recibido por Credit Suisse Cayman Branch mayor a un año y que dejó de formar parte de la ventana de los 30 días por vencer como estrategia para nivelar el CFEN. | 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. |
| Derivados y Look Back Approach (LBA) | | |
| Octubre - Noviembre | El incremento en este rubro se debe a un incremento en el Look Back Approach, por variaciones en el MtM, derivado de los vencimientos en el portafolio de derivados que cambiaron su estructura a un MtM negativo. | Sin cambios relevantes. |
| Noviembre - Diciembre | El incremento en este rubro se debe a un incremento en el Look Back Approach, por variaciones en el MtM, derivado de los vencimientos en el portafolio de derivados que cambiaron su estructura a un MtM negativo. | Sin cambios relevantes. |

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

Evolución de Activos Líquidos 4T 2021

| Concepto | Octubre de 2021 | Noviembre de 2021 | Millones de pesos Diciembre de 2021 |
|---------------------------------|------------------------|--------------------------|--|
| Activos Líquidos Nivel 1 | 8,545 | 7,222 | 4,916 |
| Depósitos en Banco de México | 186 | 200 | 208 |
| Valores Gubernamentales | 2,346 | 2,669 | 2,122 |
| Valores Gubernamentales del Ext | 6,012 | 4,353 | 2,587 |
| Activos Líquidos Nivel 2B | 1 | 1 | 0 |
| Bonos Corporativos | 1 | 1 | 0 |
| Total Activos Líquidos | 8,546 | 7,224 | 4,917 |

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 |

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

Concentración de fuentes de financiamiento 4T 2021

| Concepto | Octubre de 2021 | Noviembre de 2021 | Diciembre de 2021 |
|--------------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Depósitos a plazo | 0% | 0% | 0% |
| Préstamos interbancarios | 7% | 4% | 3% |
| PRLVs | 93% | 96% | 97% |
| Total | 100% | 100% | 100% |

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% |

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

Exposición promedio con instrumentos financieros derivados al 4T 2021 y 2020 (Horizonte a 30 días)

Exposición Promedio con instrumentos financieros derivados al 4T 2021 (Horizonte a 30 días)

Millones de Pesos

| Entradas | | | | Salidas | | | |
|------------|-----------------------------|-------|-------|------------|----------------------------|-------|-------|
| Referencia | Producto | 2021 | 2020 | Referencia | Producto | 2021 | 2020 |
| 15695 | Forwards | 4,067 | 2,848 | 10387 | Forwards | 4,059 | 2,836 |
| 15696 | Opciones | - | - | 10388 | Opciones | - | 0 |
| 15697 | Swaps | 942 | 982 | 10389 | Swaps | 912 | 988 |
| 15698 | Derivados crediticios | - | - | 10390 | Derivados crediticios | - | 0 |
| 15699 | Operaciones estructuradas | - | - | 10391 | Operaciones estructuradas | - | 0 |
| 15700 | Paquetes de derivados | - | - | 10392 | Paquetes de derivados | - | 0 |
| 15686 | Entradas Netas de Colateral | 91 | 114 | 10379 | Salidas Netas de Colateral | 77 | 83 |
| | | | | 10377 | Look Back Approach | 1,463 | 587 |
| 15682 | Colateral Recibido | 2,165 | 4,212 | 10371 | Colateral Entregado | 1,644 | 2,875 |

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 en la página siguiente.
- 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. El Banco 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. A continuación se muestran las operaciones de balance general desglosadas por plazos de vencimiento y brechas de liquidez.

Operaciones por plazo 4T 2021

| m USD | Bonos | Reportos | FX spot y forward | Derivados | Depósito y crédito |
|-----------|-------|----------|-------------------------|-----------|-----------------------|
| 1 día | 1 | (220) | 4 | 1 | (233) |
| 2 días | - | - | - | - | - |
| 3 días | - | - | - | - | - |
| 4 días | - | - | - | - | - |
| 1 semana | - | - | - | - | - |
| 2 semanas | 38 | - | 4 | 3 | (245) |
| 3 semanas | - | (9) | - | 3 | (146) |
| 1 mes | - | - | - | (1) | - |
| 2 meses | 13 | (10) | 3 | - | 3 |
| 3 meses | 24 | - | - | (4) | 7 |
| 6 meses | 12 | - | - | (5) | 24 |
| 9 meses | 1 | - | - | (16) | - |
| 12 mese | 25 | - | - | (2) | 3 |
| 18 mese | 3 | - | 5 | (3) | (61) |
| 2 años | (1) | - | - | (14) | - |
| 3 años | 15 | - | - | - | - |
| 4 años | 1 | - | - | 22 | - |
| 5 años | - | - | - | (2) | - |
| 6 años | - | - | - | 21 | - |
| 7 años | 1 | - | - | (19) | - |
| 8 años | - | - | - | 4 | - |
| 9 años | - | - | - | 9 | - |
| 10 años | 1 | - | - | (7) | - |
| 15 años | - | - | - | - | - |
| 20 años | 1 | - | - | (1) | - |
| 25 años | - | - | - | - | - |
| 30 años | - | - | - | - | - |
| 35 años | - | - | - | - | - |
| 40 años | - | - | - | - | - |
| 45 años | - | - | - | - | - |
| 50 años | - | - | - | - | - |

Operaciones por plazo 4T 2020

| m USD | Bonos | Reportos | FX spot y forward | Derivados | Depósito y crédito |
|-----------|-------|----------|-------------------------|-----------|-----------------------|
| 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 mese | 624 | - | - | (2) | 4 |
| 18 mese | 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 | - | - | - | - | - |

13. El 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 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.

Casa de Bolsa

El riesgo de liquidez se refiere a la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Casa de Bolsa; por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

Para el análisis del riesgo de liquidez, la Casa de Bolsa identifica las fechas de los flujos a recibir y entregar de sus instrumentos financieros.

Mensualmente se cuantifica la pérdida potencial en caso de tener que vender posiciones activas para obtener liquidez. El límite de pérdida máxima se estableció como el 15% del capital de la Casa de Bolsa.

El Consejo de Administración y el Director General de la Casa de Bolsa son los responsables de aprobar los límites de riesgo, conjuntamente con el Comité de Riesgos y el Comité de Crédito.

d. 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.

Banco

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.

Casa de Bolsa

La Casa de Bolsa puede llegar a enfrentar riesgos legales en sus diferentes departamentos. La industria de los servicios financieros opera en un ambiente de reto legal y regulatorio, bajo un intenso escrutinio de reguladores, inversionistas y clientes.

Los riesgos legales incluyen, entre otros, disputas sobre los términos y condiciones de transacciones en las que la Casa de Bolsa participa, y posibles multas y sanciones impuestas por las autoridades regulatorias.

Las autoridades tienen la facultad de suspender o revocar las licencias, restringir actividades de negocio, imponer órdenes, multas o sanciones administrativas o bien alguna otra acción disciplinaria que puede dañar de manera material los resultados de operaciones y las condiciones financieras de las entidades financieras.

La Casa de Bolsa busca minimizar el riesgo legal a través de la adopción de políticas, procedimientos y medidas de cumplimiento, refinación de controles sobre las prácticas de negocios y el comportamiento de sus ejecutores, sesiones continuas de entrenamiento y capacitación a los empleados y directivos, uso de la documentación legal requerida e involucramiento del departamento legal y de cumplimiento.

El continuo cambio de leyes, reglas y normatividad impactan las operaciones de la Casa de Bolsa, y en su caso, una errónea interpretación puede afectar de manera adversa sus resultados financieros.

La regulación aplicable requiere que la Casa de Bolsa implemente medidas tendientes a administrar, medir, monitorear y reportar los riesgos legales a los que está expuesta. Al respecto, la Casa de Bolsa ha implementado políticas, herramientas y prácticas que le permiten minimizar y controlar esos riesgos, que se basan en el marco de referencia utilizado a nivel corporativo.

Periódicamente, en reuniones de Comité de Riesgos, se presenta un resumen de eventos relacionados con el manejo, medición, monitoreo y reporte del riesgo legal, como resultado del uso de las herramientas específicas que la Casa de Bolsa tiene implementadas. Estas herramientas incluyen autoevaluaciones de riesgo y control, así como de algunos indicadores claves de riesgo.

La Casa de Bolsa estima que no se presentarán eventos que puedan materializarse en potenciales pérdidas económicas significativas.

e. Riesgo tecnológico

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

Se cuentan con políticas y procedimientos para mitigar estas pérdidas potenciales. Entre las más destacadas están las siguientes:

- Inventario de todas las aplicaciones donde se documenta, entre otras cosas: descripción, periodicidad con la que se realiza la revisión de los accesos de los usuarios, fecha de la última vez en que el aplicativo fue probado en el sitio de contingencia, localización de los planes de recuperación, dueño del aplicativo por parte de la línea de negocio y responsable de la aplicación en el área de tecnología, tiempo de recuperación del aplicativo.
- Evaluación de riesgo en la infraestructura; la Institución posee una lista de hardware y software en la que se clasifica el estado que guarda la tecnología y los periodos establecidos de las diferentes etapas de su ciclo de vida. Los componentes que no cumplen con los requerimientos mínimos que marca la Institución, deberán ser reemplazados dentro de un plazo pre-establecido y acordado.
- Diagramas de interacción de todos los aplicativos en uso y sus dependencias.
- Revisión, actualización y fortalecimiento del plan de continuidad de negocio (BCP) con la obligatoriedad de probar dicho plan al menos una vez por año.
- Reuniones periódicas de seguimiento entre el director de sistemas y sus reportes directos.
- Reuniones periódicas donde participan los directores de las líneas de negocio (locales o regionales) y se revisa el plan estratégico, problemas actuales y la priorización de proyectos.
- Adicionalmente, el equipo de sistemas local administra un presupuesto anual, con la intención de implementar los requerimientos regulatorios y mejoras solicitadas por el negocio.

Nota 16 - Compromisos y contingencias

a. Renta de oficinas

El Grupo renta los locales que ocupan sus oficinas administrativas de acuerdo con contratos de arrendamiento con vigencias definidas. El monto total de pagos por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 por rentas asciende a \$74 y \$76, respectivamente (véase Nota 21).

El Grupo tiene los siguientes contratos de inmuebles:

| ID Contrato | Subsidiaria | Ciudad | Renta Mensual | Moneda | Fecha de inicio | Fecha de termino |
|-------------|---------------|------------------|---------------|--------|-----------------|------------------|
| T2924_A1 | Banco | Ciudad de México | 95,814.61 | USD | 01/12/2019 | 31/10/2027 |
| T2924_A2 | Casa de Bolsa | Ciudad de México | 63,876.40 | USD | 01/12/2019 | 31/10/2027 |

b. Convenio único de responsabilidades

De acuerdo con lo dispuesto en el artículo 28 de la LRAF, el Grupo tiene un convenio único de responsabilidades con sus empresas subsidiarias, que consiste en responder de manera solidaria de las obligaciones y de las pérdidas de las empresas subsidiarias hasta por el monto del patrimonio del Grupo.

Nota 17 - Información adicional sobre operaciones:

a. Margen financiero

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020 el margen financiero del estado de resultados consolidados se integra por los componentes que se presentan a continuación:

Ingreso por intereses:

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los ingresos por intereses se integran como se muestra en la página siguiente.

| | 2021 | 2020 |
|---|---------------|---------------|
| Disponibilidades (Nota 5) | \$ 35 | \$ 46 |
| Inversiones en valores (Nota 7) | 38 | 382 |
| Operaciones de reporto y prestamo de valores (Nota 8) | 37 | 70 |
| Cartera de crédito vigente (Nota 11) | <u>48</u> | <u>64</u> |
| | <u>\$ 158</u> | <u>\$ 561</u> |

Gastos por intereses:

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los gastos por intereses se integran como se muestra a continuación:

| | 2021 | 2020 |
|---|-----------------|-----------------|
| Depósitos a plazo (Nota 13) | \$ (103) | \$ - |
| Préstamos interbancarios y otros intereses (Nota 14) | (154) | (70) |
| Operaciones de reporto y prestamo de valores (Nota 8) | <u>(121)</u> | <u>(657)</u> |
| | <u>\$ (378)</u> | <u>\$ (727)</u> |

b. Comisiones y tarifas cobradas

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, comisiones y tarifas cobradas, se integran como se muestra a continuación:

| | 2021 | 2020 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Custodia y administración de bienes | \$ 155 | \$ 196 |
| Asesoría | 35 | 130 |
| Mandato | - | - |
| Colocación de títulos y acciones | - | - |
| Otras comisiones | <u>208</u> | <u>194</u> |
| | <u>\$ 398</u> | <u>\$ 520</u> |

c. Comisiones y tarifas pagadas

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, comisiones y tarifas pagadas, se integran como se muestra a continuación:

| | 2021 | 2020 |
|------------------------------|----------------|----------------|
| En instituciones financieras | \$ (32) | \$ - |
| Custodia | (19) | (27) |
| Corretaje financiero | (34) | (20) |
| Colocación de acciones | - | - |
| Referencia de clientes | - | - |
| Otras comisiones | <u>10</u> | <u>(41)</u> |
| | <u>\$ (77)</u> | <u>\$ (87)</u> |

d. Resultado por intermediación

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, el rubro del “Resultado por intermediación” del estado consolidado de resultados se integra por los componentes que se presentan a continuación:

| | 2021 | 2020 |
|--|---------------|---------------|
| Inversiones en valores (Nota 7) | \$ (100) | \$ 389 |
| Operaciones de reporto y préstamo de valores (Notas 8 y 9) | - | - |
| Derivados de negociación (Nota 10a) | 173 | (607) |
| Divisas (Nota 5) | 232 | 859 |
| Otros | <u>-</u> | <u>-</u> |
| | <u>\$ 305</u> | <u>\$ 641</u> |

e. Gasto de administración y promoción

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, los gastos de administración y promoción se integran como se muestra a continuación:

| | 2021 | 2020 |
|--|-------------------|-------------------|
| Honorarios | \$ (93) | \$ (82) |
| Renta (Nota 20) | (74) | (71) |
| Aportación al IPAB | (50) | (52) |
| Gastos no deducibles | (36) | (69) |
| Impuestos y derechos diversos | (102) | (117) |
| Depreciaciones | (8) | (12) |
| Otros gastos de administración y promoción | <u>(675)</u> | <u>(1,009)</u> |
| | <u>\$ (1,039)</u> | <u>\$ (1,412)</u> |

f. Otros ingresos de la operación

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020, el rubro de “Otros ingresos de la operación” del estado consolidado de resultados se integra por los componentes que se presentan a continuación:

| | 2021 | 2020 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Por contrato de mediación mercantil | \$ 77 | \$ 123 |
| Banca de inversión | - | - |
| Otros Ingresos (egresos) | <u>88</u> | <u>213</u> |
| | <u>\$ 165</u> | <u>\$ 336</u> |

Nota 18 - Cuentas de orden:

Bienes en custodia

El Grupo registra en esta cuenta valores ajenos que se reciben en custodia, en garantía, o bien, para su administración. Al 31 de diciembre de 2021 y 2020 esta cuenta se integra principalmente de valores en custodia de clientes de banca privada.

Las comisiones derivadas de operaciones en custodia, por los años terminados 31 de diciembre de 2021 y 2020, ascienden a \$155 y \$196, respectivamente, y se reconocen en el rubro de "Comisiones y tarifas cobradas" dentro del estado consolidado de resultados.

Nota 19 - Información por segmentos:

A continuación se presenta información por los segmentos de banca de inversión, mediación mercantil y distribución de valores, deuda y capitales, y colocación asesoría e investigación de mercados del estado de resultados por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2021 y 2020:

| | 2021 | | | | | | | Total |
|--|--|-------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|---|-------------------|-------------------|
| | Mercado de dinero, cambios y derivados | Banca privada | Gestión de activos | Intermediación bursátil | Banca de inversión | Mediación mercantil y distribución de valores | Áreas de soporte | |
| Ingresos por intereses | \$ 101 | \$ 57 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 158 |
| Gastos por intereses | (335) | (43) | - | - | - | - | - | (378) |
| Estimación preventa | - | (4) | - | - | - | - | - | (4) |
| Comisiones y tarifas cobradas y pagadas - Neto | (27) | 105 | 155 | 88 | - | - | - | 321 |
| Resultado por intermediación | 295 | 11 | (1) | - | - | - | - | 305 |
| Gastos de administración y promoción | (356) | (183) | (107) | (86) | (210) | - | (97) | (1,039) |
| Otros ingresos - Neto | - | 8 | - | 4 | 78 | 60 | 55 | 205 |
| Participación en el resultado de asociadas | - | - | 25 | - | - | - | - | 25 |
| Resultado antes de impuestos | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> |
| a la utilidad | <u>\$ (322)</u> | <u>\$ (49)</u> | <u>\$ 72</u> | <u>\$ 6</u> | <u>\$ (132)</u> | <u>\$ 60</u> | <u>\$ (43)</u> | <u>\$ (407)</u> |

| | 2020 | | | | | | | Total |
|--|--|-------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|---|-------------------|-------------------|
| | Mercado de dinero, cambios y derivados | Banca privada | Gestión de activos | Intermediación bursátil | Banca de inversión | Mediación mercantil y distribución de valores | Áreas de soporte | |
| Ingresos por intereses | \$ 503 | \$ 59 | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ - | \$ 562 |
| Gastos por intereses | (693) | (33) | - | - | - | - | - | (726) |
| Estimación preventa | - | 5 | - | - | - | - | - | 5 |
| Comisiones y tarifas cobradas y pagadas - Neto | (9) | 142 | 196 | 103 | - | - | - | 432 |
| Resultado por intermediación | 723 | (82) | - | - | - | - | - | 641 |
| Gastos de administración y promoción | (785) | (147) | (172) | - | (269) | - | (39) | (1,412) |
| Otros ingresos - Neto | (122) | - | - | - | 339 | 81 | 37 | 335 |
| Participación en el resultado de asociadas | - | - | 32 | - | - | - | - | 32 |
| Resultado antes de impuestos | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> | <u> </u> |
| a la utilidad | <u>\$ (383)</u> | <u>\$ (56)</u> | <u>\$ 56</u> | <u>\$ 103</u> | <u>\$ 71</u> | <u>\$ 81</u> | <u>\$ (2)</u> | <u>\$ (130)</u> |