

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Estados Financieros

31 de diciembre de 2015 y 2014

(Con el Informe del Comisario  
y el Informe de los Auditores Independientes)

## Informe del Comisario

A la Asamblea de Accionistas  
Banco Credit Suisse México, S. A.,  
Institución de Banca Múltiple,  
Grupo Financiero Credit Suisse México:

En mi carácter de Comisario de Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México (el Banco), rindo a ustedes mi dictamen sobre la veracidad, razonabilidad y suficiencia de la información financiera que ha presentado a ustedes el Consejo de Administración, por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2015.

Durante 2015 y hasta la fecha de este informe, no fui convocado a Asambleas de Accionistas ni juntas del Consejo de Administración, sin embargo, he obtenido de los directores y administradores toda la información sobre las operaciones, documentación y demás evidencia comprobatoria que consideré necesario examinar.

En mi opinión, los criterios, políticas contables y de información seguidos por el Banco y considerados por los administradores para preparar la información financiera presentada por los mismos a esta asamblea, son adecuados y suficientes, y se aplicaron en forma consistente con el ejercicio anterior; por lo tanto, dicha información financiera refleja en forma veraz, suficiente y razonable la situación financiera de Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México, al 31 de diciembre de 2015, así como sus resultados y sus flujos de efectivo, correspondientes al año terminado en dicha fecha, de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión).

(Continúa)

*Párrafo de énfasis*

Sin expresar salvedades en mi opinión, llamo la atención sobre el hecho de que, con fecha 26 de febrero de 2016, emití mi opinión sin salvedades sobre los estados financieros del Banco al 31 de diciembre de 2015 y por el año terminado en esa fecha. Como se explica en la nota 4 a los estados financieros adjuntos, el 27 de abril de 2016 la Administración del Banco analizó la presentación del estado de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2015, decidiendo reformular dicho estado financiero para conformarlo con la presentación del formato provisto por la Comisión, sin que esto modifique los “Flujos netos de efectivo de actividades de operación”, y adicionalmente incluyó información adicional relativa al “Coeficiente de Cobertura de Liquidez” dentro de la nota 22(d) “Administración integral de riesgos” (no auditada). Como resultado de lo anterior, el estado de flujos de efectivo por el año terminado el 31 de diciembre de 2015, fue reformulado con la autorización del Comité de Auditoría y el Consejo de Administración.

Atentamente,

**RUBRICA**

---

C.P.C. Ricardo Delfín Quinzaños  
Comisario

Ciudad de México, a 27 de abril de 2016.



**KPMG Cárdenas Dosal**  
Boulevard Manuel Ávila Camacho 176  
Col. Reforma Social  
11650 México, D.F.

Teléfono: + 01(55) 52 46 83 00  
Fax: + 01(55) 55 96 80 60  
www.kpmg.com.mx

## **Informe de los Auditores Independientes**

Al Consejo de Administración y a los Accionistas  
Banco Credit Suisse México, S. A.,  
Institución de Banca Múltiple,  
Grupo Financiero Credit Suisse México:

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México (el Banco) que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas y sus notas, que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

### *Responsabilidad de la Administración en relación con los estados financieros*

La Administración es responsable de la preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México, establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material, debido a fraude o error.

### *Responsabilidad de los auditores*

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en nuestras auditorías. Hemos llevado a cabo nuestras auditorías de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de desviación material.

Una auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la evaluación de los riesgos de desviación material en los estados financieros debido a fraude o error. Al efectuar dichas evaluaciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación, por parte de la entidad, de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la entidad. Una auditoría también incluye la evaluación de lo adecuado de las políticas contables aplicadas y de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la Administración, así como la evaluación de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

(Continúa)

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión de auditoría.

### *Opinión*

En nuestra opinión, los estados financieros de Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México correspondientes a los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014, han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México, emitidos por la Comisión.

### *Párrafo de énfasis*

Sin expresar salvedades en nuestra opinión, llamamos la atención sobre el hecho de que, con fecha 26 de febrero de 2016, emitimos nuestra opinión sin salvedades sobre los estados financieros del Banco al 31 de diciembre de 2015 y 2014 y por los años terminados en esas fechas. Como se explica en la nota 4 a los estados financieros adjuntos, el 27 de abril de 2016 la Administración del Banco analizó la presentación del estado de flujos de efectivo por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, decidiendo reformular dicho estado financiero para conformarlo con la presentación del formato provisto por la Comisión, sin que esto modifique los “Flujos netos de efectivo de actividades de operación”, y adicionalmente incluyó información adicional relativa al “Coeficiente de Cobertura de Liquidez” dentro de la nota 22(d) “Administración integral de riesgos” (no auditada). Como resultado de lo anterior, el estado de flujos de efectivo por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, fue reformulado con la autorización del Comité de Auditoría y el Consejo de Administración.

KPMG CARDENAS DOSAL, S. C.

### **RUBRICA**

---

C.P.C. Hermes Castañón Guzmán

27 de abril de 2016.

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple,  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Balances Generales

31 de diciembre de 2015 y 2014

(Millones de pesos)

<b>Activo</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>	<b>Pasivo y Capital Contable</b>	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Disponibilidades (notas 6 y 15)	\$ 1,292	787	Captación tradicional (nota 13):		
Inversiones en valores:			Depósitos a plazo:		
Títulos para negociar (nota 7)	2,188	1,164	Del público en general	\$ 3,590	2,174
Deudores por reporto (nota 8)	4,288	287	Mercado de dinero	394	-
Derivados:				3,984	2,174
Con fines de negociación (notas 10 y 15)	13,098	10,821	Préstamos interbancarios y de otros organismos (notas 14 y 15):		
Cartera de crédito vigente:			De exigibilidad inmediata	4,433	1,636
Créditos al consumo (nota 11)	455	371	De corto plazo	51	-
Menos:				4,484	1,636
Estimación preventiva para riesgos crediticios	2	2	Acreedores por reporto (nota 8)	-	621
Cartera de crédito, neta	453	369	Colaterales vendidos o dados en garantía:		
Otras cuentas por cobrar, neto (notas 7 y 15)	2,623	2,974	Reportos (nota 8)	-	1
Mobiliario y equipo, neto	10	10	Préstamo de valores (nota 9)	408	-
Inversión permanente (nota 12)	847	749		408	1
Otros activos:			Derivados:		
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	11	10	Con fines de negociación (notas 10 y 15)	11,685	9,557
			Otras cuentas por pagar:		
			Participación de los trabajadores en las utilidades		
			por pagar (nota 18)		-
			Acreedores por liquidación de operaciones (notas 7 y 15)	863	255
			Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	694	292
			Acreedores diversos (notas 15 y 16)	456	414
				2,013	961
			Impuestos diferidos, neto (nota 18)	41	36
				22,615	14,986
			Total pasivo		
			Capital contable (nota 17):		
			Capital contribuido:		
			Capital social	1,872	1,872
			Capital ganado:		
			Reservas de capital	42	37
			Resultados de ejercicios anteriores	271	222
			Resultado neto	10	54
				323	313
			Total capital contable	2,195	2,185
			Compromisos y pasivos contingentes (nota 19)		
Total activo	\$ 24,810	17,171	Total pasivo y capital contable	\$ 24,810	17,171

**Cuentas de orden**

	<b>2015</b>	<b>2014</b>
Compromisos crediticios	\$ 7	424
Bienes en custodia o en administración (nota 23)	36,178	55,144
Colaterales recibidos por la entidad (notas 8 y 9)	9,966	4,286
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad (notas 8 y 9)	1,405	2,807
Otras cuentas de registro	15,731	14,353

"El capital social histórico al 31 de diciembre de 2015 y 2014, asciende a \$1,717."

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"Los presentes balances generales se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"Los presentes balances generales han sido aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

**RUBRICA**  
Luis Eugenio Alvarado Mejía  
Director General

**RUBRICA**  
Víctor Manuel Sánchez Morales  
Director de Administración y Finanzas

**RUBRICA**  
Miguel Ángel Díaz Godoy  
Contralor Financiero

**RUBRICA**  
Hector Gómez del Río  
Auditor Interno

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

## Estados de Resultados

Años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014

(Millones de pesos)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ingresos por intereses (notas 6, 7, 8, 11, 20 y 21c)	\$ 617	841
Gastos por intereses (notas 8, 9, 13, 14, 20 y 21c)	<u>(634)</u>	<u>(758)</u>
Margen financiero	(17)	83
Comisiones y tarifas cobradas (notas 12, 15, 20 y 21d)	475	320
Comisiones y tarifas pagadas (notas 15, 19a, 20 y 21e)	(80)	(70)
Resultado por intermediación, neto (notas 6, 7, 8, 9, 10, 20 y 21g)	141	101
Otros ingresos de la operación, neto (notas 15, 20 y 21f)	246	306
Gastos de administración y promoción (notas 15, 16, 19b, 19c, 20 y 21h)	<u>(885)</u>	<u>(730)</u>
Resultado de la operación	(120)	10
Participación en el resultado de asociadas (nota 12)	<u>135</u>	<u>58</u>
Resultado de la operación antes de impuestos a la utilidad	15	68
Impuesto a la utilidad diferidos, neto (nota 18)	<u>(5)</u>	<u>(14)</u>
Resultado neto	<u>\$ 10</u>	<u>54</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"Los presentes estados de resultados se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Institución por los años terminados en las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"Los presentes estados de resultados han sido aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

**RUBRICA**

---

Luis Eugenio Alvarado Mejía  
Director General**RUBRICA**

---

Miguel Angel Díaz Godoy  
Contralor Financiero**RUBRICA**

---

Víctor Manuel Sánchez Morales  
Director de Administración y Finanzas**RUBRICA**

---

Hector Gómez del Río  
Auditor Interno

Los sitios donde se podrá consultar los presentes estados de resultados y sus notas son:  
[www.credit-suisse.com/investment\\_banking/financials/en/mexico\\_financials\\_banco.jsp](http://www.credit-suisse.com/investment_banking/financials/en/mexico_financials_banco.jsp)  
[www.cnbv.gob.mx/estadistica](http://www.cnbv.gob.mx/estadistica)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**

Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

## Estados de Variaciones en el Capital Contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014

(Millones de pesos)

	<b>Capital social pagado</b>	<b>Reservas de capital</b>	<b>Resultado de ejercicios anteriores</b>	<b>Resultado neto</b>	<b>Total del capital contable</b>
Saldos al 31 de diciembre de 2013	\$ 1,872	37	232	(10)	2,131
<b>Movimiento inherente a las decisiones de los accionistas:</b>					
Aplicación del resultado del ejercicio 2013	-	-	(10)	10	-
<b>Movimiento inherente al reconocimiento de la utilidad integral:</b>					
Resultado neto (nota 17c)	-	-	-	54	54
Saldos al 31 de diciembre de 2014	1,872	37	222	54	2,185
<b>Movimiento inherente a las decisiones de los accionistas:</b>					
Aplicación del resultado del ejercicio 2014	-	5	49	(54)	-
<b>Movimiento inherente al reconocimiento de la utilidad integral:</b>					
Resultado neto (nota 17c)	-	-	-	10	10
Saldos al 31 de diciembre de 2015	\$ <u>1,872</u>	<u>42</u>	<u>271</u>	<u>10</u>	<u>2,195</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"Los presentes estados de variaciones en el capital contable se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivados de las operaciones efectuadas por la Institución por los años terminados en las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"Los presentes estados de variaciones en el capital contable han sido aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

**RUBRICA**

Luis Eugenio Alvarado Mejía  
Director General

**RUBRICA**

Víctor Manuel Sánchez Morales  
Director de Administración y  
Finanzas

**RUBRICA**

Miguel Angel Díaz Godoy  
Contralor Financiero

**RUBRICA**

Hector Gómez del Río  
Auditor Interno

Los sitios donde se podrá consultar los presentes estados de variaciones en el capital contable y sus notas son:  
[www.credit-suisse.com/investment\\_banking/financials/en/mexico\\_financials\\_banco.jsp](http://www.credit-suisse.com/investment_banking/financials/en/mexico_financials_banco.jsp)  
[www.cnbv.gob.mx/estadistica](http://www.cnbv.gob.mx/estadistica)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**

Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

## Estados de Flujos de Efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014

(Millones de pesos)

	<u>2015</u> <u>(nota 4)</u>	<u>2014</u> <u>(nota 4)</u>
Resultado neto	\$ 10	54
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciación y amortización	4	4
Provisiones	183	52
Impuestos a la utilidad diferidos	5	14
Participación en el resultado de asociadas	(135)	(58)
Estimación por irrecuperabilidad de difícil cobro	7	-
	<u>74</u>	<u>66</u>
Actividades de operación:		
Cambio en compraventa de divisas	-	(5)
Cambio en inversiones en valores	(1,024)	16,157
Cambio en deudores por reporto	(4,001)	6,719
Cambio en derivados (activo)	(2,277)	(4,491)
Cambio en cartera de crédito vigente	(84)	(69)
Cambio en otras cuentas por cobrar, neto y otros activos	342	4,678
Cambio en captación tradicional	1,810	134
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	2,848	(1,413)
Cambio en acreedores por reporto	(621)	(4,525)
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	407	(228)
Cambio en derivados (pasivo)	2,128	4,565
Cambio en otras cuentas por pagar	870	(21,535)
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>472</u>	<u>53</u>
Actividades de inversión:		
Pagos por adquisición de mobiliario y equipo	(4)	(1)
Pagos por adquisición de inversiones permanentes, neto de efectivo recibido	37	-
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	<u>33</u>	<u>(1)</u>
Aumento neto de disponibilidades	505	52
Disponibilidades al inicio del periodo	<u>787</u>	<u>735</u>
Disponibilidades al final del periodo	<u>\$ 1,292</u>	<u>787</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

"Los presentes estados de flujo de efectivo se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las entradas y salidas de efectivo de las operaciones efectuadas por la Institución por los años terminados en las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"Los presentes estados de flujos de efectivo han sido aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben".

**RUBRICA**

\_\_\_\_\_  
Luis Eugenio Alvarado Mejía  
Director General

**RUBRICA**

\_\_\_\_\_  
Víctor Manuel Sánchez Morales  
Director de Administración y Finanzas

**RUBRICA**

\_\_\_\_\_  
Miguel Angel Díaz Godoy  
Contralor Financiero

**RUBRICA**

\_\_\_\_\_  
Hector Gómez del Río  
Auditor Interno

Los sitios donde se podrá consultar los presentes estados de variaciones en el capital contable y sus notas son:  
[www.credit-suisse.com/investment\\_banking/financials/en/mexico\\_financials\\_banco.jsp](http://www.credit-suisse.com/investment_banking/financials/en/mexico_financials_banco.jsp)  
[www.cnbv.gob.mx/estadistica](http://www.cnbv.gob.mx/estadistica)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2015 y 2014

(Millones de pesos)

**(1) Actividad-**

Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México (el Banco), es subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México, S. A. de C. V., quien posee el 99.99% de su capital social. El Banco cuenta con la autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) para su organización y operación del Banco, como una Institución de Banca Múltiple Filial. El Banco con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito está autorizado para realizar cualquier operación de Banca Múltiple.

**(2) Autorización y bases de presentación-**

**Autorización-**

El 26 de febrero de 2016, Luis Eugenio Alvarado Mejía (Director General), Víctor Manuel Sánchez Morales (Director de Administración y Finanzas), Miguel Angel Díaz Godoy (Contralor Financiero) y Héctor Gómez del Río (Auditor Interno) autorizaron la emisión de los estados financieros, mismos que fueron entregados a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) el 29 de febrero de 2016. Como se menciona en la nota 4, el 27 de abril de 2016, la administración del Banco reformuló el estado de flujos de efectivo, por lo que en esa fecha se volvió a autorizar la emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas.

Los accionistas y la Comisión tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros de 2015 adjuntos se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

**Bases de presentación-**

**a) Declaración de cumplimiento**

Los estados financieros adjuntos están preparados con fundamento en la legislación bancaria, de acuerdo con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México, establecidos por la Comisión, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Los criterios de contabilidad para instituciones de crédito señalan que a falta de criterio contable específico de la Comisión, o en un contexto más amplio de las Normas de Información Financiera (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), se aplicarán las bases de supletoriedad previstas en la NIF A-8, y sólo en caso de que las normas internacionales de información financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A-8, no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la citada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando no contravenga los criterios de la Comisión.

**b) Uso de juicios y estimaciones**

La preparación de los estados financieros requiere que la administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los rubros importantes sujetos a estas estimaciones y suposiciones incluyen la valuación de las inversiones en valores, reportos, derivados, la estimación preventiva para riesgos crediticios, inversión permanente, los activos por impuesto a la utilidad diferidos, así como los pasivos relativos a beneficios a los empleados. La volatilidad que han mostrado los mercados de deuda, de capitales y de divisas, así como la situación de la economía tanto en México como en el extranjero, pueden originar que los valores en libros de los activos y pasivos difieran de los importes que se obtengan en el futuro por su realización y liquidación.. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

**c) Moneda funcional y de informe**

Los estados financieros antes mencionados se presentan en moneda de informe peso mexicano, que es igual a la moneda de registro y a su moneda funcional.

Para propósitos de revelación en las notas a los estados financieros, cuando se hace referencia a pesos o “\$”, se trata de millones de pesos mexicanos y cuando se hace referencia a dólares o “USD”, se trata de millones de dólares de los Estados Unidos de América.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(3) Resumen de las principales políticas contables-**

Las políticas significativas aplicadas en la preparación de los estados financieros son las que se mencionan a continuación:

**(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-**

Los estados financieros adjuntos incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007 (término del entorno inflacionario), utilizando para tal efecto el valor de la Unidad de Inversión (UDI), que es una unidad de medición cuyo valor es determinado por el Banco de México (Banco Central) en función de la inflación.

Cuando la inflación exceda el 26% acumulado en el último trienio, se deberán reconocer nuevamente en los estados financieros los efectos de la inflación. Por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2015, la inflación del último trienio es del 10.06% (12.34% del trienio terminado al 31 de diciembre de 2014).

**(b) Disponibilidades-**

Este rubro se compone de saldos bancarios en moneda nacional y dólares principalmente, operaciones de compra-venta de divisas a 24 y 48 horas y depósitos con el Banco Central, los cuales incluyen los depósitos de regulación monetaria que conforme a Ley de Banco de México, el Banco está obligado a mantener. Dichos depósitos tienen el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero, carecen de plazo, devengan intereses a la tasa promedio de la captación bancaria, y se reconocen como disponibilidades restringidas. Las disponibilidades se reconocen a su valor nominal.

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

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(c) *Inversiones en valores-***

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

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

La valuación posterior es determinada por un proveedor de precios independiente. Los efectos de valuación se reconocen en el estado de resultados, en el rubro de “Resultado por intermediación, neto”. El costo de venta de los títulos, se determina por el método de promedios.

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

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

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

**Operaciones fecha valor-**

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

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(d) Operaciones de reporto-**

En la fecha de contratación de la operación de reporto, el Banco actuando como reportada, reconoce la entrada del efectivo o bien una cuenta liquidadora deudora, así como una cuenta por pagar; mientras que actuando como reportadora, reconoce la salida de efectivo o bien una cuenta liquidadora acreedora, así como una cuenta por cobrar. Tanto la cuenta por cobrar como la cuenta por pagar son medidas inicialmente al precio pactado, lo cual representa la obligación de restituir o el derecho a recuperar el efectivo, respectivamente.

Durante la vigencia del reporto, las cuentas por cobrar y por pagar se valúan a su costo amortizado, reconociendo el interés a favor o a cargo en los resultados del ejercicio de acuerdo al método de interés efectivo, en los rubros de “Ingresos por intereses” o “Gastos por intereses”, según corresponda. La cuenta por cobrar y por pagar, así como los intereses devengados se presentan en el rubro de “Deudores por reporto” y “Acreedores por reporto”, respectivamente.

El Banco como reportador, reconoce el colateral recibido en cuentas de orden que se valúa al valor razonable de los títulos proporcionado por un proveedor de precios independiente autorizado por la Comisión, en tanto que como reportado se clasifican los valores separados como restringidos.

En caso de que el Banco, como reportador venda el colateral o lo otorgue en garantía, reconoce los recursos procedentes de la transacción, y una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral a la reportada, la cual se valúa, para el caso de la venta a su valor razonable o, en caso de que sea dado en garantía en otra operación de reporto, a su costo amortizado. Dicha cuenta por pagar compensa la cuenta por cobrar reconocida cuando el Banco actúa como reportador y, se presenta el saldo deudor o acreedor en el rubro de “Deudores por reporto” o en el rubro de “Colaterales vendidos o dados en garantía”, según corresponda; siempre y cuando se tenga el derecho contractual de compensar los importes reconocidos, y la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo, simultáneamente.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Los intereses y premios se incluyen en el margen financiero dentro de los rubros de “Ingresos por intereses” o “Gastos por intereses”, según corresponda, las utilidades o pérdidas por compraventa y los efectos de valuación se reflejan en el rubro de “Resultado por intermediación, neto”.

**(e) Derivados-**

El Banco efectúa operaciones con derivados con fines de negociación las cuales se reconocen a valor razonable.

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

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, el Banco no realizó operaciones con instrumentos financieros derivados considerados de cobertura.

**(f) Préstamo de valores-**

En las operaciones en las que el Banco transfiere valores al prestatario recibiendo como colateral activos financieros, reconoce el valor objeto del préstamo transferido como restringido, mientras que los activos financieros recibidos como colateral se reconocen en cuentas de orden. Tratándose de operaciones en las que el Banco recibe valores del prestamista, registra el valor objeto del préstamo recibido en cuentas de orden, mientras que los activos financieros entregados como colateral, se reconocen como restringidos. En ambos casos los activos financieros recibidos o entregados como colateral, se registran de conformidad con el criterio de contabilidad que corresponda conforme a la naturaleza de los valores, mientras que los valores registrados en cuentas de orden, se valúan conforme a las normas relativas a las operaciones en custodia. El importe del premio devengado se reconoce en los resultados del ejercicio, a través del método de interés efectivo durante la vigencia de la operación, contra una cuenta por pagar o por cobrar según corresponda. La cuenta por pagar que representa la obligación de restituir el valor objeto de la operación se presenta dentro del balance general en el rubro de “Colaterales vendidos o dados en garantía”.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(g) *Compensación de cuentas liquidadoras-***

Los montos por cobrar o por pagar provenientes de inversiones en valores, operaciones de reporto, préstamos de valores y/o derivados que lleguen a su vencimiento y que a la fecha no hayan sido liquidados se registran en cuentas liquidadoras dentro de los rubros de “Otras cuentas por cobrar, neto” y “Otras cuentas por pagar”, así como los montos por cobrar o por pagar que resulten de operaciones de compraventa de divisas en las que no se pacte liquidación inmediata o en las de fecha valor mismo día.

Los saldos de las cuentas liquidadoras deudoras y acreedoras son compensados siempre y cuando se tenga el derecho contractual de compensar los importes reconocidos, se tenga la intención de liquidar la cantidad neta, provengan de la misma naturaleza de operación, se celebren con la misma contraparte y se liquiden en la misma fecha de vencimiento.

**(h) *Cartera de crédito-***

Está representada por los saldos insolutos de los créditos al consumo otorgados e intereses no cobrados que conforme al esquema de pagos se hayan devengado. Se clasifica como vencida cuando presente 90 o más días naturales vencidos.

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

**(i) *Estimación preventiva para riesgos crediticios-***

El Banco registra una estimación para riesgos crediticios de acuerdo a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a Instituciones de Crédito (las Disposiciones), la cual a juicio de la administración es suficiente.

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

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**

Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los grados de riesgo y porcentajes de estimación como se muestra a continuación:

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

**(j) Mobiliario y equipo-**

El mobiliario y equipo se registran inicialmente al costo de adquisición y hasta el 31 de diciembre de 2007, se actualizaron mediante factores derivados del valor de la UDI.

La depreciación se calcula usando el método de línea recta, de acuerdo con la vida útil estimada por la administración del Banco, sobre los valores actualizados hasta el 31 de diciembre de 2007 de los activos correspondientes.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(k) *Inversión permanente-***

Los certificados bursátiles fiduciarios emitidos por el Fideicomiso Irrevocable número F/17007-9 (el Fideicomiso I) y el Fideicomiso Irrevocable número F/17912-2 (el Fideicomiso II), se consideran como títulos de capital, ya que el propósito específico de ambos Fideicomisos es alcanzar un objetivo concreto y definido de antemano, motivo por el cual, se extinguirán después de alcanzar dicho objetivo, entregando a los accionistas el remanente integrado por la inversión inicial mas/menos los resultados acumulados. El Banco no mantiene el control del Fideicomiso I y Fideicomiso II, pero si posee influencia significativa (poder de participar en decidir las políticas financieras y de operación de la entidad, sin llegar a tener control de dichas políticas).

La inversión en dichos certificados se trata como inversión permanente, la cual se valúa utilizando el método de participación, a través del cual se reconoce la participación en los resultados y en el capital contable del Fideicomiso I y Fideicomiso II.

**(l) *Impuesto a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)-***

El impuesto a la utilidad y la PTU causados en el año, se determinan conforme a las disposiciones fiscales vigentes.

El impuesto a la utilidad diferido se registra de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconoce impuesto a la utilidad diferido (activo y pasivo) por las consecuencias fiscales futuras atribuibles a las diferencias temporales entre los valores reflejados en los estados financieros de los activos y pasivos existentes y sus bases fiscales relativas, y en el caso de impuestos a la utilidad, por pérdidas fiscales por amortizar. El activo y pasivo por impuesto a la utilidad diferido se calculan utilizando las tasas establecidas en la ley correspondiente, que se aplicarán a la utilidad gravable en los años en que se estima que se revertirán las diferencias temporales. El efecto de cambios en las tasas fiscales sobre el impuesto a la utilidad diferido se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

El Banco presenta la PTU causada en el estado de resultados dentro de operaciones ordinarias en el rubro de “Gastos de administración y promoción”.

**(m) Captación tradicional-**

Este rubro comprende los depósitos a plazo del público en general, cuyos intereses se reconocen en resultados conforme se devengan.

**(n) Préstamos interbancarios y de otros organismos-**

En este rubro se incluyen financiamientos provenientes de sus filiales en el extranjero. Los intereses a cargo se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

**(o) Beneficios a los empleados-**

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

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

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

El Banco tiene la obligación de pagar una indemnización a los empleados en caso de despido injustificado.

El Banco registra una provisión para hacer frente a obligaciones por concepto de indemnizaciones y primas de antigüedad. El registro de la provisión se reconoce en los resultados de cada ejercicio con base en cálculos actuariales realizados por un experto externo bajo el método de crédito unitario proyectado utilizando tasas de interés nominales y considerando sueldos proyectados. Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, para efectos del reconocimiento de los beneficios al retiro, la vida laboral promedio remanente de los empleados que tienen derecho a los beneficios del plan es aproximadamente de 15.4 años para 2015 y 16 años para 2014.

Para el plan de pensiones por jubilación y la prima de antigüedad por retiro, las ganancias o pérdidas actuariales se amortizan en la vida laboral remanente promedio de los empleados que se espera reciban beneficios al plan.

Para el beneficio por terminación y la prima de antigüedad por terminación, las ganancias o pérdidas actuariales se reconocen inmediatamente al final del año en los resultados del periodo.

**(p) Reconocimiento de ingresos-**

Los rendimientos ganados por inversiones en valores, reportos y cartera de crédito, así como las comisiones cobradas se reconocen en resultados conforme se devengan. Los ingresos por servicios de asesoría se reconocen conforme se prestan.

**(q) Aportaciones al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)-**

La Ley de Protección al Ahorro Bancario, entre otros preceptos, establece la creación del IPAB, que es un sistema de protección al ahorro bancario a favor de las personas que realicen cualquiera de los depósitos garantizados, y regular los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para el cumplimiento de este objetivo.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**

Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

De acuerdo a dicha Ley, el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta 400 mil UDIS por persona, física o moral, y por institución bancaria.

Las aportaciones al IPAB se reconocen en resultados conforme se devengan dentro del rubro de “Gastos de administración y promoción”.

**(r) *Transacciones en moneda extranjera-***

Las operaciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente en las fechas de su celebración y liquidación, para efectos de presentación de los estados financieros, en el caso de divisas distintas al dólar se convierten de la moneda respectiva a dólares, conforme lo establece la Comisión, y la equivalencia del dólar con la moneda nacional se convierte al tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en moneda extranjera pagaderas en la República Mexicana, determinado por el Banco Central. Las ganancias y pérdidas en cambios se llevan a los resultados del ejercicio.

**(s) *Cuentas de orden-***

Las cuentas de orden corresponden principalmente a los bienes en custodia o de administración.

Los valores propiedad de clientes que se tienen en custodia, garantía y administración, se reconocen en las cuentas de orden respectivas de acuerdo con los criterios contables establecidos por la Comisión, representando así el monto máximo esperado por el que estaría obligado el Banco a responder ante sus clientes.

**(t) *Contingencias-***

Las obligaciones o pérdidas importantes relacionadas con contingencias se reconocen cuando es probable que sus efectos se materialicen y existen elementos razonables para su cuantificación. Si no existen estos elementos razonables, se incluye su revelación en forma cualitativa en las notas a los estados financieros. Los ingresos, utilidades o activos contingentes se reconocen hasta el momento en que existe certeza de su realización.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(4) Cambios en políticas contables y reclasificaciones e información adicional-**

**NIF y mejoras a las NIF 2015-**

El CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2015” que contiene modificaciones al Boletín C-9 “Pasivos, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos” pero que no tuvieron ningún efecto importante en la situación financiera del Banco.

**Pronunciamientos de la Comisión Bancaria -**

I. Con fecha 19 mayo de 2014, la SHCP dio a conocer a través del Diario Oficial de la Federación la resolución que modifica las disposiciones de carácter general que contiene los criterios contables aplicables a las instituciones de crédito. Dichas disposiciones entraron en vigor a partir del 1 de junio de 2015 conforme a la prórroga publicada el 5 de febrero de 2015. Entre los principales cambios se encuentran los siguientes:

**A-2 “Aplicación de normas particulares”-** Respecto a la clasificación de sobregiros en cuentas de cheques de clientes que no cuenten con una línea de crédito se considerarán como adeudos vencidos. En adición se requiere la constitución simultánea de una estimación por irrecuperabilidad por el importe total de dicho sobregiro.

**B-1 “Disponibilidades”-** Los conceptos del rubro de disponibilidades o partidas con saldo negativo se presentarán en el rubro de “Otras cuentas por pagar”, excepto las disponibilidades restringidas.

**C-3 “Partes relacionadas”-** Se adicionan y se modifican diversas definiciones que convergen con lo establecido en las NIF emitidas por el CINIF.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

- II. El 31 de diciembre de 2014, la Comisión Bancaria emitió la Resolución que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito (la Resolución), que entraron en vigor a partir de octubre 2015.

Establece como índice de capitalización mínimo requerido para las instituciones de crédito un 8% y se prevén coeficientes de cumplimiento para los componentes del capital neto, específicamente, para el capital básico de 6% y para el capital fundamental por lo menos de 4.5%, así mismo, se incorpora un suplemento de conservación de capital de 2.5% de los activos ponderados sujetos a riesgos totales, el cual deberá constituirse por capital fundamental.

Además establece que las instituciones deberán realizar al menos una vez al año, una evaluación de la suficiencia de capital para determinar si el capital neto con el que cuentan resulta suficiente para cubrir las posibles pérdidas que puedan enfrentar en distintos escenarios, incluyendo aquellos en los que imperen condiciones económicas adversas, con el fin de que las instituciones de banca múltiple cuenten, en todo momento, con un nivel de capital adecuado en relación a su perfil de riesgo deseado y, con estrategias que permitan mantener los niveles de capital dentro de éste.

Finalmente, se actualizan los coeficientes de cargo por riesgo de mercado considerando los factores de riesgo de mercado que se presentan toda vez que no han sido modificados en un largo tiempo y deben reflejarse con mayor exactitud las condiciones actuales, al tiempo de alinear el tratamiento de la tenencia de acciones en el marco de riesgo de mercado, conforme a las prácticas internacionales.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**Reformulación e información adicional-**

**Reformulación**

El 27 de abril de 2016, la Administración del Banco analizó la presentación del estado de flujos de efectivo por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014 previamente emitido el 26 de febrero de 2016, decidiendo reformular dicho estado financiero para conformarlo con la presentación del formato provisto por la Comisión, sin que esto modifique los “flujos netos de efectivo de actividades de operación”. Dicha reformulación fue autorizada por el Comité de Auditoría y el Consejo de Administración, misma que se presenta a continuación:

	<u>Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015</u>		
	<b><u>Cifras</u></b>		<b><u>Cifras</u></b>
	<b><u>previamente</u></b>	<b><u>Reclasificación</u></b>	<b><u>Reformuladas</u></b>
	<b><u>reportadas</u></b>		
<b><u>Estado de Flujos de Efectivo</u></b>			
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo por:			
Resultado por valuación	\$ 335	(335)	-
Actividades de operación:			
Cambio en inversiones en valores	(1,010)	(14)	(1,024)
Cambio en derivados (activo)	14,615	(16,892)	(2,277)
Cambio en derivados (pasivo)	(15,113)	17,241	2,128
	=====	=====	=====

	<u>Por el año terminado el 31 de diciembre de 2014</u>		
	<b><u>Cifras</u></b>		<b><u>Cifras</u></b>
	<b><u>previamente</u></b>	<b><u>Reclasificación</u></b>	<b><u>Reformuladas</u></b>
	<b><u>reportadas</u></b>		
<b><u>Estado de Flujos de Efectivo</u></b>			
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo por:			
Resultado por valuación	\$ 834	(834)	-
Actividades de operación:			
Cambio en derivados (activo)	4,879	(9,370)	(4,491)
Cambio en derivados (pasivo)	(3,971)	8,536	4,565
	=====	=====	=====

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Información adicional

Como se muestra en la nota 22(d), el 27 de abril de 2016 la administración del Banco incluyó la información relativa al “Coeficiente de Cobertura de Liquidez”.

**(5) Posición en monedas extranjeras-**

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del 15% del capital básico del Banco, calculado al tercer mes inmediato anterior, límite que al 31 de diciembre de 2015 y 2014 es de 15 y 22 millones de dólares, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el Banco tiene posición larga en divisas (dólares, yenes y euros), que se analiza a continuación:

	<b><u>Millones de dólares</u></b>	
	<b><u>2015</u></b>	<b><u>2014</u></b>
Activos (principalmente derivados)	5,139	4,496
Pasivos (principalmente derivados)	<u>(5,133)</u>	<u>(4,487)</u>
Posición larga, neta	6	9
	=====	=====

El tipo de cambio en relación con el dólar, al 31 de diciembre de 2015 y 2014, fue de \$17.2487 y \$14.7414, respectivamente. Al 26 de febrero de 2016, fecha de emisión de los estados financieros, el tipo de cambio fue de \$18.1706.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

**(6) Disponibilidades-**

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, las disponibilidades se analizan como sigue:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Bancos:		
Del país	\$ 50	23
Otros depósitos	-	4
Disponibilidades restringidas:		
Depósitos en el Banco Central	1,242	757
Compra de divisas a 24 y 48 horas (ver nota 15)	<u>-</u>	<u>3</u>
	\$ 1,292	787
	=====	====

Las divisas por recibir al 31 de diciembre de 2014, en 24 y 48 horas fueron \$3, que correspondieron a dólares comprados a Credit Suisse International Trading (nota 15). La obligación de los pesos a entregar por \$3, se registró en el rubro de “Otras cuentas por pagar” y fue pagada el 2 de enero de 2015.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, las pérdidas por compraventa de divisas ascienden a \$(40) y (\$32), respectivamente y se presentan dentro del rubro “Resultado por intermediación, neto” (ver nota 21g).

Al 31 de diciembre de 2015, los depósitos en el Banco Central ascienden a \$1,242, de los cuales corresponden \$18 a depósitos de regulación monetaria, \$9 en cuenta Sistema de Atención a Cuentahabientes de Banco de México, (SIAC), \$350 en subasta TIIE y \$865 a depósitos en garantía por operaciones en moneda extranjera, los cuales carecen de plazo. Los intereses generados por el depósito de regulación monetaria por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2015 fue por \$1.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2014, los depósitos en el Banco Central ascienden a \$757, de los cuales corresponden \$18 a depósitos de regulación monetaria y \$739 a depósitos en garantía por operaciones en moneda extranjera, los cuales carecen de plazo. Los intereses generados por el depósito de regulación monetaria por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2014 fue por \$3.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, los ingresos generados por depósitos bancarios ascienden a \$13 y \$6, respectivamente y se incluyen en el estado de resultados en el rubro de “Ingresos por intereses” (ver nota 21c).

**(7) Inversiones en valores-**

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los valores razonables de las inversiones en valores, se analizan como sigue:

	<u>2015</u>		<u>2014</u>	
	<u>Gubernamental</u>	<u>Corporativo</u>	<u>Gubernamental</u>	<u>Corporativo</u>
Disponibilidad inmediata	\$ 1,417	55	366	63
Ventas a fecha valor	(780)	-	(42)	(3)
Títulos restringidos:				
Por operaciones de reporto	-	-	623	-
Por préstamo de valores (ver nota 9)	429	-	-	-
Otros (colaterales recibidos)	<u>346</u>	<u>-</u>	<u>115</u>	<u>-</u>
	<u>1,412</u>	<u>55</u>	<u>1,062</u>	<u>60</u>
Compras a fecha valor	<u>721</u>	<u>-</u>	<u>42</u>	<u>-</u>
	<u>2,133</u>	<u>55</u>	<u>1,104</u>	<u>60</u>
	\$ 2,188		1,164	
	=====		=====	

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**

Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los valores razonables de los títulos para negociar, se analizan como sigue:

<u>Título</u>	<u>Gubernamental</u>				<u>Corporativo sin restricciones</u>	
	<u>Disponibles</u>	<u>Ventas fecha valor</u>	<u>Reportos y préstamo de valores</u>	<u>Compras fecha valor</u>	<u>Disponibles</u>	<u>Ventas fecha valor</u>
BI CETES	\$ 681	-	346	-	-	-
M BONO	483	(82)	111	23	-	-
S UDIBONOS	253	(698)	318	698	-	-
D2 CASI058 260835	-	-	-	-	25	-
91 AGSACB 08	-	-	-	-	1	-
97 BRHCCB 07-3	-	-	-	-	11	-
97 BRHSCCB 06-3	-	-	-	-	8	-
97 BRHSCCB 07-2	-	-	-	-	10	-
	\$ 1,417	(780)	775	721	55	-
	=====	=====	=====	=====	=====	=====
<b><u>2014</u></b>						
BI CETES	\$ 98	-	227	-	-	-
M BONO	200	(42)	511	42	-	-
S UDIBONOS	68	-	-	-	-	-
D2 ARRUA25 190722	-	-	-	-	3	(3)
D2 TFON023 160131	-	-	-	-	1	-
D2 CASI058 260835	-	-	-	-	25	-
97 BRHCCB 07-3	-	-	-	-	13	-
97 BRHSCCB 06-3	-	-	-	-	9	-
97 BRHSCCB 07-2	-	-	-	-	12	-
	\$ 366	(42)	738	42	63	(3)
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**

Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, las inversiones en valores devengaron una tasa anual promedio ponderada de mercado de 3.95% y 4.55%, respectivamente, con un plazo de vencimiento de hasta 31 años para ambos años.

Las inversiones en valores al 31 de diciembre de 2015 y 2014, incluyen operaciones de venta de valores a 24, 48, 72 y 96 horas por \$780 y \$42, respectivamente, y operaciones de compra de valores a 24, 48, 72 y 96 horas por \$721 y \$42, 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”, respectivamente.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, los intereses devengados a favor por los títulos para negociar, ascendieron a \$68 y \$200, respectivamente (ver nota 21c). Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, la valuación de las inversiones en valores, generó una minusvalía de \$35 y una plusvalía \$12, respectivamente (ver nota 21g). El resultado por compraventa por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, ascendió a una utilidad de \$91 y \$172 (ver nota 21g), respectivamente. 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 2015 y 2014, no se tuvieron inversiones en títulos de deuda no gubernamentales superiores al 5% del capital neto del Banco.

**(8) Operaciones en reporto y colaterales vendidos o dados en garantía-**

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los saldos de “Deudores por reporto” y “Acreedores por reporto” que muestran las transacciones en las que el Banco actúa como reportadora y reportada, vigentes a esas fechas, se integran como sigue:

	<b>Importe</b>	
	<b><u>2015</u></b>	<b><u>2014</u></b>
<u>Operaciones como reportadora</u>		
Deudores por reporto:		
Títulos gubernamentales	\$ 5,285	3,087
Colaterales vendidos o dados en garantía (activo)	<u>(997)</u>	<u>(2,800)</u>
Deudores por reporto	\$ 4,288	287
	=====	=====

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**

Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de peso)

	<u>Importe</u>	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Operaciones como reportada</u>		
Colaterales vendidos o dados en garantía (pasivo)	\$ 997	2,800
Títulos gubernamentales	<u>(997)</u>	<u>2,801</u>
Colaterales vendidos o dados en garantía	-	(1)
	=====	=====
Acreedores por reporto:		
Títulos gubernamentales	\$ -	621
	=====	=====

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los colaterales recibidos se presentan en cuentas de orden a su valor razonable que ascienden a \$9,966 y \$4,286, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, 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 2015 y 2014:

	<u>Número de títulos</u>	<u>Valor razonable</u>
<u>2015</u>		
BI CETES 150401	99,765,633	\$ 997
		=====
<u>2014</u>		
BI CETES 150401	83,371,474	\$ 828
M BONO 361120	140,000,000	<u>1,973</u>
		\$ 2,801
		=====

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**

Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Las operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2015, tienen plazos de 4 días (2 días para las operaciones de 2014), con una tasa promedio ponderada de 3.3% actuando como reportadora y 3.3% actuando como reportada (3.04% actuando como reportadora y 3.05% actuando como reportada para 2014).

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015, los premios e intereses cobrados y pagados por operaciones de reporto ascendieron a \$514 y \$523 (\$614 y \$655 para 2014), respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en los rubros de “Ingresos por intereses” y “Gastos por intereses”, respectivamente (ver nota 21c). La valuación de las operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2015 y 2014, generaron una plusvalía de \$18 y \$5, respectivamente, registradas en el estado de resultados en el rubro de “Resultado por intermediación, neto” (ver nota 21g).

**(9) Préstamo de valores-**

Al 31 de diciembre 2015, el Banco (como prestatario), tenía celebradas operaciones de préstamo de valores como sigue:

	<b>Número de <u>títulos</u></b>	<b>Valor <u>razonable</u></b>
<b><u>2015</u></b>		
S UDIBONO 220609	60,500	\$ 305
M BONO 220609	100,000	<u>103</u>
		\$ 408
		===

Al 31 de diciembre de 2015, el Banco tiene inversiones otorgadas en colateral por estas operaciones de préstamo de valores, cuyo valor razonable se reconoció en el rubro de “Inversiones en valores” por un importe de \$429 (nota 7).

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, los premios pagados por operaciones de préstamo de valores ascendió a \$3 y \$2 respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en el rubro de “Gastos por intereses” (ver nota 21c). La valuación de las operaciones de préstamo de valores por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, generaron una plusvalía de \$4 y una minusvalía de \$21, respectivamente, registradas en el estado de resultados en el rubro de “Resultado por intermediación, neto” (ver nota 21g).

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(10) Derivados-**

**(a) Operaciones con fines de negociación-**

Se componen de contratos adelantados, swaps, opciones, caps y floors, como se muestra a continuación:

	<u>2015</u>		<u>2014</u>	
	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>
Contratos adelantados (divisas e índices)	\$ 1,831	1,742	1,809	1,750
Swaps de tasas de interés y divisas	11,081	9,757	8,207	7,002
Opciones	-	-	658	658
Caps y Floors	<u>186</u>	<u>186</u>	<u>147</u>	<u>147</u>
	\$ 13,098	11,685	10,821	9,557
	=====	=====	=====	=====

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los contratos adelantados se integran como sigue:

	<u>2015</u>		<u>2014</u>	
	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>
Divisas:				
Compra	\$ 1,583	86	1,663	8
Venta	<u>83</u>	<u>1,491</u>	<u>19</u>	<u>1,615</u>
	<u>1,666</u>	<u>1,577</u>	<u>1,682</u>	<u>1,623</u>
Indices:				
Compra	67	38	96	69
Venta	<u>98</u>	<u>127</u>	<u>31</u>	<u>58</u>
	<u>165</u>	<u>165</u>	<u>127</u>	<u>127</u>
Total de contratos adelantados	\$ 1,831	1,742	1,809	1,750
	=====	=====	=====	=====

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Los contratos adelantados de divisas se refieren a compra venta de dólares, euros y yenes, que fueron celebrados con Credit Suisse International Trading, compañía relacionada, e instituciones financieras mexicanas, y cuyo plazo máximo de vencimiento al 31 de diciembre de 2015 y 2014, es el 23 de enero de 2026 y el 8 de febrero de 2023, respectivamente, ver nota 15.

Los contratos adelantados de índices al 31 de diciembre de 2015, fueron celebrados con Credit Suisse International Trading, compañía relacionada y con instituciones financieras mexicanas cuyo plazo máximo de vencimiento es el 28 de junio de 2016 (11 de agosto de 2015 para los vigentes al 31 de diciembre de 2014) (ver nota 15).

Los swaps de tasa de interés y divisas al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se analizan como sigue:

		<u>2015</u>		<u>2014</u>	
		<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>
Swaps de tasa de interés:					
Flujos a recibir	\$	16,472	14,953	17,138	14,907
Flujos a entregar		<u>(14,869)</u>	<u>(16,173)</u>	<u>(15,387)</u>	<u>(16,165)</u>
		<u>1,603</u>	<u>(1,220)</u>	<u>1,751</u>	<u>(1,258)</u>
Swaps de divisas:					
Flujos a recibir		59,789	36,346	31,519	20,731
Flujos a entregar		<u>(50,311)</u>	<u>(44,883)</u>	<u>(25,063)</u>	<u>(26,475)</u>
		<u>9,478</u>	<u>(8,537)</u>	<u>6,456</u>	<u>(5,744)</u>
Total Swaps	\$	<u>11,081</u>	<u>(9,757)</u>	<u>8,207</u>	<u>(7,002)</u>
		=====	=====	=====	=====

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015, el resultado por intermediación de derivados se integra de \$349 por ganancias por valuación y \$246 por pérdidas realizadas (\$830 por pérdidas de valuación y \$795 por utilidades realizadas, para 2014), (ver nota 21g).

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, las operaciones con swaps de tasas de interés y divisas están representadas por flujos a recibir y a entregar en pesos, dólares 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 año 2039 para ambos años.

Las opciones al 31 de diciembre de 2014 por \$658, se refieren a opciones sobre índices que fueron celebradas con Credit Suisse International Trading e instituciones financieras mexicanas, cuyos plazos máximos de vencimiento fue el 13 de agosto de 2015, ver nota 15.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los caps and floors por \$186 y \$147, respectivamente, referidas a tasa de interés TIIE, fueron celebradas con partes relacionadas, instituciones financieras mexicanas, entidades gubernamentales y entidades de servicios, ver nota 15.

**(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.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**

Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Los montos notacionales o montos de referencia de los derivados al 31 de diciembre de 2015 y 2014, en moneda original, se muestran a continuación:

	<u>Divisa</u> <u>del notacional</u>	<u>Nocional en millones</u>	
		<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Contratos adelantados:</u>			
Divisas:			
Compra	Yenes	56,043	55,852
Venta	Yenes	(56,043)	(55,716)
Compra	Euros	651	27
Venta	Euros	(651)	(27)
Compra	Dólares	(1,426)	1,633
Venta	Dólares	(1,417)	(1,851)
Compra	UDI	17	-
Venta	UDI	-	-
		=====	=====
Indices:			
Dólares:			
Compra	YPF	-	1
Venta	YPF	-	(1)
Compra	S&P 500	366	451
Venta	S&P 500	(366)	(451)
Compra	Nasdaq 100 STO	-	782
Venta	Nasdaq 100 STO	-	(782)
Compra	Apple Inc.	1	1
Venta	Apple Inc.	(1)	(1)
Compra	TSLA	1	-
Venta	TSLA	(1)	-
		====	====
Euros:			
Compra	Dax Index	21	-
Venta	Dax Index	(21)	-
Compra	Eurostoxx	23	-
Venta	Eurostoxx	(23)	-
Compra	Ibex	11	-
Compra	Ibex	(11)	-
		====	====

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**

Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

	<u>Divisa del nacional</u>	<u>Nacional en millones</u>	
		<u>2015</u>	<u>2014</u>
Yenes:			
Compra	Nikkei	33,566	-
Venta	Nikkei	(33,566)	-
Pesos:			
Compra	1 ALFA A	-	8
Venta	1 ALFA A	-	(8)
Compra	1 GFNORTE O	-	25
Venta	1 GFNORTE O	-	(25)
Compra	1 MEXCHEM	-	1
Venta	1 MEXCHEM	-	(1)
Compra	1 OHELMEX	-	1
Venta	1 OHELMEX	-	(1)
Compra	1 PENOLES	-	2
Venta	1 PENOLES	-	(2)
Compra	1 WALMEX V	-	6
Venta	1 WALMEX V	-	(6)
Compra	IPC MEXBOL	603	2,636
Venta	IPC MEXBOL	(603)	(2,636)
Compra	1 ELEKTRA	1	-
Venta	1 ELEKTRA	(1)	-
		=====	=====
<u>Swaps:</u>			
Tasa de interés:			
Activos	MXN (TIIE)	180,388	149,882
Pasivos	MXN (TIIE)	(180,388)	(149,882)
		=====	=====
Activos	USD	1,656	731
Pasivos	USD	(1,656)	(731)
		=====	=====
Divisas:			
Activos	USD (LIBOR)	3,250	1,856
Pasivos	USD (LIBOR)	(3,134)	(1,763)
		=====	=====

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

	<u>Divisa del nacional</u>	<u>Nacional en millones 2015</u>	<u>2014</u>
<u>Divisas:</u>			
Activos	UDI	3,510	2,777
Pasivos	UDI	(3,567)	(3,403)
		=====	=====
Activos	MXN	(67,889)	33,129
Pasivos	MXN	(69,114)	(33,129)
		=====	=====
<u>Opciones:</u>			
<u>Índices:</u>			
Compra	1 ALFA A	-	21
Venta	1 ALFA A	-	(21)
Compra	1 IPC MEXBOL	-	80
Venta	1 IPC MEXBOL	-	(80)
Compra	EURO STOXX 50	-	271
Venta	EURO STOXX 50	-	(271)
Compra	1 CEMEX CPO	-	22
Venta	1 CEMEX CPO	-	(22)
		====	====
<u>Caps y Floors:</u>			
<u>Tasa de interés:</u>			
Compra	TIIE	5,132	9,093
Venta	TIIE	(5,132)	(9,093)
		=====	=====

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(11) Cartera de crédito-**

Al 31 de diciembre de 2015, la cartera de crédito se integra de 30 créditos de consumo otorgados en moneda nacional (25 créditos de consumo en 2014), con plazos de entre 4 y 10 meses (con plazos de entre 2 meses y 11 meses en 2014), todos con garantía representada principalmente por acciones bursátiles, y amortización única de capital e intereses por \$455 (\$371 en 2014) que devengan intereses a una tasa promedio de 5.74% (5.6% en 2014). Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014 los intereses devengados a favor registrados en resultados en el rubro de “ingresos por intereses” fueron por \$22 y \$21, respectivamente (nota 21c).

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la estimación preventiva para riesgos crediticios asciende a \$2 en ambos años.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la cartera no está dada o entregada en garantía.

**(12) Inversión permanente-**

El 23 de septiembre de 2015, el Banco celebró como fideicomitente el contrato de Fideicomios 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 es 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.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**

Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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 opere 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;
- No absorbe substancialmente la mayoría de los riesgos inherentes y/o pérdidas de los Fideicomisos. La participación del Banco es alicuota 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 podrá realizar inversiones en deuda emproblemada, deuda subordinada, portafolios de crédito en cartera vencida e incluso en instrumentos que no cuenten con grado de inversión.

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

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

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, 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”, que corresponden a 6,740,000 certificados en ambos años. Conforme a las inversiones del Fideicomiso se estima que tendrá una vida de 7.5 años.

Al 31 de diciembre de 2015, 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 556,817 certificados por un monto de \$55. Conforme a las inversiones del Fideicomiso se estima que tendrá una vida de 9 años.

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 ambos Fideicomisos y 5% y 6% en dólares para Fideicomiso I y II, respectivamente, y en caso de existir efectivo disponible será distribuido a los Tenedores y al Fideicomisario en Segundo Lugar conforme al contrato de los Fideicomisos.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el valor de la inversión ascendió a \$847 y \$749, respectivamente, e incluye participación por los años terminados en esas fechas de \$135 (de los cuales el Banco recibió del Fideicomiso I rendimientos en efectivo por un monto de \$92) y \$58, respectivamente, registrado en el rubro de “Participación en el resultado de asociadas” dentro del estado de resultados.

Adicionalmente, durante 2015 y 2014, el Banco en su carácter de Administrador de los Fideicomisos, obtuvo un monto de \$63 y \$43, 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 (ver nota 21d).

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(13) Captación tradicional-**

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la captación tradicional se integra por \$3,590 y \$2,174, respectivamente, en depósitos a plazo del público en general en moneda nacional captados a través de la banca privada, colocados a un plazo de hasta un día para ambos años y a una tasa anual promedio del 2.11% y 2.1%, respectivamente; así como por una emisión de pagaré por \$394 al 31 de diciembre de 2015.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, los gastos por intereses ascienden a \$77 y \$49, respectivamente (ver nota 21c).

**(14) Préstamos interbancarios y de otros organismos-**

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los préstamos interbancarios se integran como sigue:

<u>2015</u>	<u>Importe</u>	<u>Tasa anual</u>
Moneda extranjera valorizada:		
Credit Suisse Cayman Branch (ver nota 15)		
Call money (con vencimiento el 4 de enero de 2016)	\$ 4,433	1.30%
Moneda nacional:		
Banco Central		
(con vencimiento el 25 de febrero de 2016)	_____51	3.54%
	\$ 4,484	
	=====	
<u>2014</u>		
Moneda extranjera valorizada:		
Credit Suisse Cayman Branch (ver nota 15)		
Call money (con vencimiento el 2 de enero de 2015)	\$ 1,636	1.10%
	=====	

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, los gastos por intereses ascienden a \$31 y \$41, respectivamente (nota 21c).

**(15) Operaciones y saldos con compañías relacionadas-**

Las transacciones realizadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, con compañías relacionadas se muestran a continuación:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Ingreso (gasto):		
Comisiones por estructuración y distribución de certificados bursátiles con Casa de Bolsa Credit Suisse México, S. A. de C. V.(nota21d)	\$ 115	15
Servicios de asesoría y comisiones por mediación mercantil con Credit Suisse Securities (Europe) Limited y Credit Suisse (Cayman) Branch (nota 21f)	242	279
Servicios administrativos de Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V. (notas 19b y 21h)	(155)	(137)
Servicios de soporte tecnológico con Credit Suisse Securities LLC (notas 19a y 21e)	(5)	(2)
	=====	=====

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Los saldos deudores (acreedores) con compañías relacionadas al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se muestran a continuación:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Disponibilidades:</u>		
Credit Suisse International Trading (ver nota 6)	\$ - =====	3 =====
<u>Otras cuentas por cobrar, neto:</u>		
Credit Suisse Securities (Europe) Limited	\$ -	147
Credit Suisse International	2	-
Credit Suisse Securities LLC	16	-
Credit Suisse Cayman Branch	<u>-</u>	<u>13</u>
	\$ 18 ===	160 ===
<u>Contratos adelantados de divisas, neto:</u>		
Credit Suisse International Trading (nota 10)	\$ (695) =====	(1,331) ===
<u>Contratos adelantados de índices, neto:</u>		
Credit Suisse International Trading (nota 10)	\$ (82) ===	122 ===

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

	<b><u>2015</u></b>	<b><u>2014</u></b>
<u>Swaps de tasa de interés, neto:</u>		
Credit Suisse Cayman Branch (nota 10)	\$ 239	314
Credit Suisse International Trading (nota 10)	<u>34</u>	<u>17</u>
	\$ 273	331
	====	====
<u>Swaps de divisa, neto:</u>		
Credit Suisse Cayman Branch (nota 10)	\$ (145)	(1,891)
Credit Suisse International Trading (nota 10)	<u>(773)</u>	<u>(115)</u>
	\$ (918)	(2,006)
	=====	=====
<u>Opciones:</u>		
Credit Suisse International Trading (nota 10)	\$ -	375
	====	====
<u>Caps and floors, neto:</u>		
Credit Suisse Cayman Branch (nota 10)	\$ -	25
Credit Suisse International Trading (nota 10)	<u>186</u>	<u>121</u>
	\$ 186	147
	====	====
<u>Préstamos interbancarios y de otros organismos:</u>		
Credit Suisse Cayman Branch (ver nota 14)	\$ (4,433)	(1,636)
	=====	=====
<u>Acreedores diversos y otras cuentas por pagar:</u>		
Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.	\$ (28)	(29)
	==	==

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Acreeedores por liquidación de operaciones:</u>		
Credit Suisse International Trading	\$ 68	-
Casa de Bolsa Credit Suisse México, S. A. de C. V.	-	<u>3</u>
	\$ 68	3
	==	=

**(16) Beneficios a los empleados-**

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

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, el cargo a resultados correspondiente a las aportaciones del Banco por el plan de contribución definida ascendió a \$7 y \$1, respectivamente.

Adicionalmente, el Banco registra una provisión para hacer frente a obligaciones por concepto de indemnizaciones y primas de antigüedad pagaderas a empleados que dejen de prestar sus servicios bajo ciertas circunstancias.

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el pasivo neto proyectado no fondeado por dichas obligaciones asciende a \$18 y \$14, respectivamente, y se incluyen en el rubro de "Acreeedores diversos" dentro de "Otras cuentas por pagar". Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, el costo neto del periodo asciende a \$5 y \$6, respectivamente y se incluye en el rubro de "Gastos de administración y promoción" en el estado de resultados.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

El costo neto del período y la obligación acumulada por primas de antigüedad e indemnizaciones se reconocen en los resultados de cada ejercicio, con base en cálculos efectuados por actuarios independientes del valor presente de estas obligaciones, basados en el método de crédito unitario proyectado, utilizando tasas de interés nominales y considerando sueldos proyectados. La amortización del costo neto de los servicios anteriores que no se ha reconocido se basa en la vida laboral promedio remanente de los empleados que tienen derecho a los beneficios de los planes.

**(17) 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 2015 y 2014, el capital social histórico asciende a \$1,717, en ambos años, representado por 1,716,724,999 acciones de la serie "F" y una acción de la serie "B", con valor nominal de un peso cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

Las acciones representativas del capital social se podrán dividir en dos series: la serie "F", que en todo momento representará cuando menos el 51% del capital pagado del Banco, y la serie "B", que podrá representar hasta el 49% del capital pagado del Banco.

**(b) Restricciones al capital contable-**

La Ley de Instituciones de Crédito obliga al Banco a separar anualmente el 10% de sus utilidades para constituir la reserva legal, hasta que ésta alcance un importe igual al capital social.

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

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**

Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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

**(c) Utilidad integral-**

Durante los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, no existieron partidas que, de conformidad con los criterios de contabilidad aplicables, tuvieran que registrarse en el capital contable, por lo que la utilidad integral equivale al resultado neto del ejercicio, que se presenta en el estado de resultados.

**(d) Capitalización (no auditado)-**

La SHCP requiere a las instituciones de crédito tener un porcentaje mínimo de capitalización sobre los activos en riesgo, de acuerdo con las reglas establecidas por el Banco Central. Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el capital neto asciende a \$1,945 y \$1,959, respectivamente.

A continuación se presenta la información correspondiente a la capitalización del Banco:

Capital al 31 de diciembre:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Capital contable	\$ 2,194.8	2,185.0
Activos intangibles e impuestos diferidos	<u>(8.3)</u>	<u>(444.7)</u>
Capital básico	2,186.5	1,740.3
Impuestos diferidos activos provenientes de pérdidas fiscales	<u>(241.2)</u>	<u>218.6</u>
Capital neto	\$ 1,945.3 =====	1,958.9 =====

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Activos en riesgo al 31 de diciembre:

	<b>Activos en riesgo equivalentes</b>		<b>Requerimiento de capital</b>	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
<u>Riesgo de mercado:</u>				
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 1,264.6	3,397.5	101.2	271.8
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDIS	2,053.6	2,297.5	164.3	183.8
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	655.4	413.8	52.4	33.1
Posiciones en UDIS o con rendimiento referido al INPC	1.9	1.3	0.2	0.2
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	142.3	202.5	11.4	16.2
Operaciones con acciones y sobre acciones	-	8.7	-	0.7
Total riesgo de mercado, a la hoja siguiente	\$ 4,117.8	6,321.3	329.5	505.8
	=====	=====	=====	=====

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**

Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

	Activos en riesgo equivalentes		Requerimiento de capital	
	<u>2015</u>	<u>2014</u>	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Total riesgo de mercado, de la hoja anterior	\$ <u>4,117.8</u>	<u>6,321.3</u>	<u>329.5</u>	<u>505.7</u>
<u>Riesgo de crédito:</u>				
Grupo I (ponderados al 10%)	51.2	382.5	4.1	30.6
Grupo III (ponderados al 20%)	435.0	374.6	34.8	29.9
Grupo III (ponderados al 50%)	-	129.0	-	10.3
Grupo III (ponderados al 100%)	1,205.0	1.7	96.4	0.1
Grupo IV (ponderados al 20%)	-	.6	-	0.1
Grupo V (ponderados al 20%)	-	8.8	-	0.7
Grupo VI (ponderados al 100%)	460.0	286.9	36.8	22.9
Grupo VII (ponderados al 20%)	-	0.3	-	-
Grupo VII (ponderados al 100%)	723.7	974.2	57.9	77.9
Grupo VII (ponderados al 150%)	-	4.4	-	0.4
Partes relacionadas (ponderadas al 23%)	353.6	1,515.5	28.3	121.0
Otros activos	-	402.5	-	32.2
Ajuste por valuación de crediticia	<u>2,071.7</u>	<u>-</u>	<u>165.7</u>	<u>32.2</u>
Total riesgo de crédito	<u>5,300.2</u>	<u>4,078.1</u>	<u>424.0</u>	<u>326.3</u>
Riesgo operacional	<u>1,462.5</u>	<u>1,475.9</u>	<u>117.0</u>	<u>118.07</u>
Total riesgo de mercado, crédito y operacional	\$ <u>10,880.5</u>	<u>11,875.3</u>	<u>870.5</u>	<u>950.0</u>
	=====	=====	=====	=====

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

**Anexo 1-O.- Revelación de información relativa a la capitalización al 31 de diciembre de 2015.**

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

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

<b>Referencia</b>	<b>Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas</b>	<b>Monto</b>
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	1,872,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	270,501
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	52,150
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	2,194,810
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	8,307
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)	241,221
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	249,528
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	1,945,282
50	Reservas	-
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	-
58	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	-
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	1,945,282

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

**Tabla II.1 Ajuste por reconocimiento de capital (miles de pesos)**

Conceptos de capital	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
Capital Básico 1	2,194,810	20.17%	249,528	1,945,282	17.88%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	2,194,810	20.17%	249,528	1,945,282	17.88%
Capital Complementario	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Neto	2,194,810	20.17%	249,528	1,945,282	17.88%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	10,881,098	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
<b>Índice capitalización</b>	<b>20.17%</b>	<b>No aplica</b>	<b>No aplica</b>	<b>17.88%</b>	<b>No aplica</b>

**Tabla III.1 Relación del Capital Neto con el balance general**

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general (Miles de pesos)
BG1	Disponibilidades	1,292,406
BG3	Inversiones en valores	2,188,000
BG4	Deudores por reporto	4,288,349
BG6	Derivados	13,098,143
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	452,720
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	2,623,083
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	9,529

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

<b>Referencia de los rubros del balance general</b>	<b>Rubros del balance general</b>	<b>Monto presentado en el balance general (Miles de pesos)</b>
BG13	Inversiones permanentes	847,418
BG16	Otros activos	10,935
BG17	Captación tradicional	3,984,243
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	4,483,709
BG19	Acreedores por reporto	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	408,066
BG22	Derivados	11,685,280
BG25	Otras cuentas por pagar	2,013,143
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	(41,333)
BG29	Capital contribuido	1,872,159
BG30	Capital ganado	322,650
BG31	Avales otorgados	6,600
BG36	Bienes en custodia o en administración	36,178,451
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	9,966,092
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	1,405,461
BG41	Otras cuentas de registro	15,730,607

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

<b>Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto</b>	<b>Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo</b>	<b>Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto (Miles de pesos)</b>	<b>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.</b>
Otros Intangibles	9	8,307	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	268,954	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,872,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	270,501	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	65,865	BG30

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

**Tabla IV.1 Activos ponderados sujetos a riesgos totales (miles de pesos)**

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	1,264,591	101,167
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	2,053,583	164,287
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	1,932	155
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	655,444	52,436
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	142,250	11,380
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto gamma	569	46

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 10%)	51,188	4,095
Grupo III (ponderados al 20%)	435,000	34,800
Grupo III (ponderados al 23%)	353,563	28,285
Grupo III (ponderados al 100%)	1,205,000	96,400
Grupo VI (ponderados al 100%)	460,038	36,803
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	723,650	57,892
Ajuste por valuación crediticia en operaciones derivadas	2,071,809	165,745

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**

Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
\$10,881,098	\$870,488

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
\$779,990	\$1,004,290

**Tabla VI.1 Gestión de capital (Pendiente)**

<b>Índice de Capitalización Bajo Pruebas de Estrés*</b>				
	31 de diciembre de 2015	Escenario 1	Escenario 2	Escenario 3
		BP Bump	BP Bump	BP Bump
Bonos gubernamentales		200	250	500
TIIIE		200	250	500
Tasas Reales		100	-	150
Tasas US		50	-	150
Devaluación FX		15.00%	23.60%	30.00%
<b>Impacto Índice de Capitalización</b>				
<b>Capital</b>	1,945,282	1,945,822	1,945,282	1,945,282
<b>Activos en Riesgo Totales</b>	10,881,081	11,787,318	12,184,109	13,464,605
<i>Riesgo de mercado</i>				
Operaciones con tasa nominal moneda nacional.	1,264,592	1,298,836	1,283,836	1,370,454
Operaciones con tasa real	2,053,583	2,108,858	2,084,834	2,225,494
Operaciones con tasa nominal moneda extranjera.	655,444	673,086	665,419	710,313
<i>Riesgo de crédito</i>				
Por derivados	3,560,658	4,094,994	4,393,921	5,064,646
<i>Riesgo operacional</i>	1,462,480	1,462,484	1,462,480	1,462,480
<b>ICAP</b>	<b>17.88%</b>	<b>16.50%</b>	<b>15.97%</b>	<b>14.45%</b>
<b>Valuación Principales Activos en Riesgo (millones)</b>				
Instrumentos de deuda	2,188	2,247	2,221	2,371
Derivados	1,413	1,625	1,744	2,010

\* Escenarios definidos y aprobados por el área de riesgos.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

**Anexo 1-O.- Revelación de información relativa a la capitalización al 31 de diciembre de 2014.**

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

**Tabla I.1 Integración del capital (Miles de pesos)**

<b>Referencia</b>	<b>Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas</b>	<b>Monto</b>
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	\$ 1,872,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	222,201
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	90,780
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	2,185,140
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	-
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	226,157
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	226,157
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	1,958,983
50	Reservas	-
51	<b>Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios</b>	-
58	<b>Capital de nivel 2 (T2)</b>	-
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	1,958,983

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

**Tabla II.1 Ajuste por reconocimiento de capital (Miles de pesos)**

Conceptos de capital	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
Capital Básico 1	2,185,140	18.40%	226,157	1,958,983	16.50%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	2,185,140	18.40%	226,157	1,958,983	16.50%
Capital Complementario	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Neto	2,185,140	18.40%	226,157	1,958,983	16.50%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	11,875,294	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
<b>Índice capitalización</b>	<b>18.40%</b>	<b>No aplica</b>	<b>No aplica</b>	<b>16.50%</b>	<b>No aplica</b>

**Tabla III.1 Relación del Capital Neto con el balance general**

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general (Miles de pesos)
BG1	Disponibilidades	787,197
BG3	Inversiones en valores	1,163,716
BG4	Deudores por reporto	286,175
BG6	Derivados	10,820,596
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	368,891
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	2,974,000
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10,236

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general (Miles de pesos)
BG13	Inversiones permanentes	749,225
BG16	Otros activos	10,363
BG17	Captación tradicional	2,173,966
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,636,349
BG19	Acreedores por reporto	621,433
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	-
BG22	Derivados	9,557,279
BG25	Otras cuentas por pagar	960,689
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	35,541
BG29	Capital contribuido	1,872,159
BG30	Capital ganado	312,981
BG31	Avales otorgados	424,075
BG36	Bienes en custodia o en administración	55,143,507
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	4,285,918
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	2,807,038
BG41	Otras cuentas de registro	14,353,328

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**

Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto (Miles de pesos)	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Otros Intangibles	9	-	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	226,157	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,872,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	222,201	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	90,780	BG30

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

**Tabla IV.1 Activos ponderados sujetos a riesgos totales(Miles de pesos)**

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	3,397,275	271,782
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	2,297,875	183,830
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	1,913	153
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	412,625	33,010
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	202,325	16,186
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción	9,238	739

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 100%)	382,500	30,600
Grupo III (ponderados al 20%)	374,625	29,970
Grupo III (ponderados al 23%)	1,512,500	121,000
Grupo III (ponderados al 50%)	129,000	10,320
Grupo III (ponderados al 100%)	1,750	140
Grupo IV (ponderados al 20%)	625	50
Grupo V (ponderados al 20%)	8,750	700
Grupo VI (ponderados al 100%)	286,875	22,950
Grupo VII (ponderados al 20%)	250	20
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	974,250	77,940
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	4,375	350
Grupo I (ponderados al 100%)	382,500	30,600

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
\$11,875,294	\$950,024

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
\$787,200	\$1,004,000

**Tabla VI.1 Gestión de capital**

<b>Índice de Capitalización Bajo Pruebas de Estrés*</b>				
	31 de diciembre de 2014	Escenario 1	Escenario 2	Escenario 3
		BP Bump	BP Bump	BP Bump
Bonos gubernamentales		200	250	500
TIIIE		200	250	500
Tasas Reales		100	-	150
Tasas US		50	-	150
Devaluación FX		15.00%	23.60%	30.00%
<b>Impacto Índice de Capitalización</b>				
<b>Capital</b>	1,958,983	1,958,983	1,958,983	1,958,983
<b>Activos en Riesgo Totales</b>	11,875,294	12,029,806	12,103,469	12,354,995
<i>Riesgo de mercado</i>				
Operaciones con tasa nominal moneda nacional.	3,376,921	2,807,055	2,194,267	1,597,763
Operaciones con tasa real	3,813,047	3,643,723	3,801,654	3,566,704
Operaciones con tasa nominal moneda extranjera.	357,759	381,361	406,523	397,318
<i>Riesgo de crédito</i>		0	0	0
Por derivados	1,340,362	2,210,462	2,713,820	3,806,005
<i>Riesgo operacional</i>	1,475,910	1,475,910	1,475,910	1,475,910
Operaciona				
<b>ICAP</b>	<b>16.50%</b>	<b>16.28%</b>	<b>16.19%</b>	<b>15.86%</b>
<b>Valuación Principales Activos en Riesgo</b>				
Instrumentos de deuda	892,990	807,265	789,751	688,280
Derivados	1,905,730	2,300,567	2,720,212	3,300,954

\* Los escenarios fueron definidos y aprobados por el área de riesgos.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**

Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(18) Impuestos a la utilidad, participación de los trabajadores en la utilidad (PTU) y pérdidas fiscales por amortizar-**

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

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 2015 y 2014:

	<u>ISR</u>			<u>PTU</u>
	<u>Base</u>	<u>Impuesto al 30%</u>	<u>Tasa efectiva</u>	
<b><u>31 de diciembre de 2015</u></b>				
Resultado de la operación antes de impuestos a la utilidad	\$ 15	5	30%	\$ 2
<i><u>Afectación al impuesto causado al 30%:</u></i>				
Provisiones de gastos deducibles, neto	48	14		5
Valuación de instrumentos financieros derivados	(155)	(47)		(16)
Efecto inflacionario	(5)	(1)		(1)
No deducibles y no acumulables, neto	20	6		2
Ingresos devengados no exigibles, neto	76	23		8
Valuación de inversiones permanentes	(83)	(25)		(8)
PTU pagada de 2014	<u>(19)</u>	<u>(6)</u>		<u>(2)</u>
Base de impuesto a la utilidad y PTU	<u>(103)</u>	<u>(31)</u>		<u>(10)</u>
ISR y PTU causados	\$ -	-		\$ -
<i><u>Afectación al impuesto diferido al 30%</u></i>				
Ingresos devengados no exigibles, neto	79	24		
Provisiones de gastos, neto	54	16		
Valuación de instrumentos financieros derivados y de mercado de dinero	(58)	(17)		
Pérdidas fiscales de ejercicios anteriores	<u>(93)</u>	<u>(28)</u>		
ISR diferido en resultados	\$ (18)	(5)	36%	
	=====	====	=====	

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

	<u>ISR</u>			<u>PTU</u>
	<u>Base</u>	<u>Impuesto al 30%</u>	<u>Tasa efectiva</u>	
<b><u>31 de diciembre de 2014</u></b>				
Resultado de la operación antes de impuestos a la utilidad	\$ 68	20	30%	\$ 7
<i><u>Afectación al impuesto causado al 30%:</u></i>				
Provisiones de gastos deducibles, neto	101	30		10
Valuación de instrumentos financieros derivados	(182)	(54)		(18)
Efecto inflacionario	(9)	(3)		(1)
No deducibles y no acumulables, neto	4	1		-
Ingresos devengados no exigibles, neto	(8)	(2)		(1)
Valuación de inversiones permanentes	(58)	(17)		(6)
PTU pagada de 2014	<u>(32)</u>	<u>(10)</u>		<u>(3)</u>
Base de impuesto a la utilidad y PTU	<u>(116)</u>	<u>(35)</u>		<u>(12)</u>
ISR y PTU causados	\$ -	-		\$ -
				===
<i><u>Afectación al impuesto diferido al 30%</u></i>				
Ingresos devengados no exigibles, neto	(10)	(3)		
Provisiones de gastos, neto	69	21		
Valuación de instrumentos financieros derivados y de mercado de dinero	(195)	(59)		
Pérdidas fiscales de ejercicios anteriores	<u>91</u>	<u>27</u>		
ISR diferido en resultados	\$ (45)	(14)	20%	
	=====	===	=====	

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

De acuerdo con la Ley del ISR, 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 2015, las pérdidas fiscales por amortizar son como sigue:

<u>Año de Origen</u>	<u>Pérdida por amortizar</u>		<u>Año de vencimiento</u>
	<u>Histórico</u>	<u>Actualizada</u>	
2010	\$ 1,313	\$ 1,432	2020
2014	116	122	2024
2015	103	106	2025
	=====	=====	

Los efectos de las diferencias temporales, que originan activos (pasivos) de impuestos diferidos, al 31 de diciembre de 2015 y 2014, se muestran a continuación:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Provisiones de gastos, neto	\$ 110	72
Valuaciones de derivados	(528)	(510)
Pérdidas fiscales acumuladas	498	434
Reserva por valuación de pérdidas fiscales	(125)	(34)
Provisión del fondo de pensiones	<u>4</u>	<u>2</u>
 Pasivo por impuestos diferidos, neto	 \$ (41)	 (36)
	=====	=====

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

El (gasto) ingreso por ISR diferido, por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, es como se muestra a continuación:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Provisiones de gastos, neto	\$ 41	18
Valuaciones y pérdida fiscal	<u>(46)</u>	<u>(32)</u>
Gasto por ISR diferido, neto	\$ (5)	(14)
	==	==

El Banco evalúa la recuperabilidad de los impuestos diferidos activos considerando la recuperación de dichas diferencias temporales deducibles.

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 acuerdo con la Ley del ISR, 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 éstos deberán ser equiparables a los que utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables.

**(19) Compromisos y pasivos contingentes-**

**(a) Soporte tecnológico**

Existe un contrato de soporte tecnológico a plazo indefinido entre el Banco y Credit Suisse Securities LLC, con una contraprestación trimestral revisable cada año. El total de pagos del Banco por este concepto por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, fue de \$5 y \$2, respectivamente (nota 15).

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(b) Servicios administrativos**

El Banco tiene celebrado un contrato de prestación de servicios administrativos con Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V. (compañía relacionada), en el cual ésta se compromete a prestarle los servicios de administración, necesarios para su operación. Estos contratos son por tiempo indefinido. El total de pagos por este concepto fue de \$155 y \$137 en 2015 y 2014, respectivamente, y se incluyen en el rubro de “Gastos de administración y promoción” en el estado de resultados (nota 15).

(c) El Banco 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 2015 y 2014 por rentas asciende a \$28 y \$23, respectivamente (ver nota 21h).

(d) Existe un pasivo contingente derivado de los beneficios a los empleados, que se menciona en la nota 16.

**(20) Información por segmentos (no auditada)-**

A continuación se presenta información por los segmentos de banca de inversión y mediación mercantil y distribución de valores del estado de resultados por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014:

	2015			2014		
	Banca de inversión	Mediación mercantil y distribución de valores	Total	Banca de inversión	Mediación mercantil y distribución de valores	Total
Ingresos por intereses	\$ 617	-	617	841	-	841
Gastos por intereses	(634)	-	(634)	(758)	-	(758)
Estimación preventiva	-	-	-	-	-	-
Comisiones y tarifas pagadas, neto, e intermediación	536	-	536	351	-	351
Gastos de administración y promoción	(619)	(266)	(885)	(511)	(219)	(730)
Otros ingresos, neto	-	246	246	-	306	306
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas	135	-	135	58	-	58
	===	===	===	===	===	===

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(21) Indicadores financieros, resultados obtenidos por parte de las calificadoras financieras (no auditado), e información adicional-**

**(a) Indicadores financieros**

A continuación se presentan los principales indicadores financieros por los años terminados al 31 de diciembre de 2015 y 2014:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Liquidez <sup>(1)</sup>	77%	119%
Eficiencia Operativa <sup>(2)</sup>	3.27%	3.14%
MIN <sup>(3)</sup>	(0.10%)	0.30%
ROE <sup>(4)</sup>	0.44%	2.50%
ROA <sup>(5)</sup>	0.04%	0.23%
	=====	=====

- (1) Activos líquidos / pasivos líquidos. Donde: Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar. Pasivos Líquidos = Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata.
- (2) Gastos de administración y promoción anualizados / Activo total.
- (3) Margen financiero anualizado / Activos productivos. Donde: Activos productivos = Disponibilidades, Inversiones en valores y Derivados.
- (4) Resultado neto del año / Capital contable.
- (5) Resultado neto del año / Activo total.

**(b) Calificaciones financieras**

A continuación se muestran los resultados más recientes que las siguientes calificadoras le han otorgado al Banco:

El 30 de marzo de 2015, la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones: largo plazo “**HR AAA**” y corto plazo “**HR+1**”, con una perspectiva “Estable”.

El 16 de octubre 2015, 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”.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(c) Margen financiero-**

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, el margen financiero del estado de resultados se integra por los componentes que se presenta a continuación:

Ingreso por intereses:

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, los ingresos por intereses se integran como se muestra a continuación:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Disponibilidades (nota 6)	\$ 13	6
Inversiones en valores (nota 7)	68	200
Operaciones de reporto y préstamo de valores (nota 8)	514	614
Cartera de crédito vigente (nota 11)	<u>22</u>	<u>21</u>
	\$ 617	841
	====	====

Gastos por intereses:

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, los gastos por intereses se integran como se muestra a continuación:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Depósitos a plazo (nota 13)	\$ (77)	(49)
Préstamos interbancarios (nota 14)	(31)	(41)
Otros	-	(11)
Operaciones de reporto y préstamo de valores (notas 8 y 9)	<u>(526)</u>	<u>(657)</u>
	\$ (634)	(758)
	=====	=====

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(d) Comisiones y tarifas cobradas-**

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, comisiones y tarifas cobradas, se integran como se muestra a continuación:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Custodia y administración de bienes (nota 12)	\$ 63	43
Asesoría	57	49
Mandato	70	43
Colocación de títulos (nota 15)	115	15
Otras comisiones	<u>170</u>	<u>170</u>
	\$ 475	320
	===	===

**(e) Comisiones y tarifas pagadas-**

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, comisiones y tarifas pagadas, se integran como se muestra a continuación:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
En instituciones financieras	\$ (13)	(11)
Corretaje financiero	(31)	(26)
Misceláneos	(28)	(25)
Otras comisiones (notas 15 y 19a)	<u>(8)</u>	<u>(8)</u>
	\$ (80)	(70)
	===	===

**(f) Otros ingresos de la operación, neto-**

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, los otros ingresos de la operación neto, se integran como se muestra a continuación:

	<u>2015</u>	<u>2014</u>
Mediación mercantil (nota 15)	\$ 242	279
Otros ingresos, neto	<u>4</u>	<u>27</u>
	\$ 246	306
	===	===

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(g) Resultado por intermediación-**

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, el resultado por intermediación se integra como se muestra a continuación:

Resultado por valuación:

		<u>2015</u>	<u>2014</u>
Títulos para negociar (nota 7)	\$	(35)	12
Operaciones con instrumentos financieros derivados (nota 10)		349	(830)
Operaciones de reporto y préstamo de valores (notas 8 y 9)		<u>22</u>	<u>(16)</u>
	\$	<u>336</u>	<u>(834)</u>

Resultado por compra-venta:

Títulos para negociar (nota 7)	\$	91	172
Operaciones con instrumentos financieros derivados (nota 10)		(246)	795
Divisas (nota 6)		<u>(40)</u>	<u>(32)</u>
		<u>(195)</u>	<u>935</u>
Resultado por intermediación, neto	\$	141	101
		=====	=====

**(h) Gasto de administración y promoción-**

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2015 y 2014, los gastos de administración y promoción se integran como se muestra a continuación:

		<u>2015</u>	<u>2014</u>
Honorarios	\$	(49)	(54)
Renta (nota 19c)		(28)	(23)
Aportación al IPAB		(24)	(25)
Gastos no deducibles		(12)	(5)
Impuestos y derechos diversos		(65)	(56)
Depreciaciones		(4)	(3)
Otros gastos de administración y promoción (notas 15, 16 y 19b)		<u>(703)</u>	<u>(564)</u>
	\$	<u>(885)</u>	<u>(730)</u>
		=====	=====

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(22) Administración integral de riesgos (no auditado)-**

El objetivo fundamental del Banco es la generación de valor para sus accionistas manteniendo la estabilidad y solvencia de la organización. La adecuada gestión financiera incrementa la rentabilidad sobre activos productivos, permite el mantenimiento de niveles de liquidez adecuados y un control de la exposición a las pérdidas potenciales que se derivan de posiciones de riesgo.

Los riesgos más importantes en las operaciones que realiza el Banco, son los de mercado, crédito, liquidez, legal y operativo. El Banco, 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.

Para identificar, medir y controlar los riesgos de una manera integral, se cuenta con una Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR). El Banco ha implementado las disposiciones que establece la Circular Única, relativa a la administración integral de riesgos.

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 Banco, delegando facultades en un Comité de Administración de Riesgos para la instrumentación, administración y vigilancia del cumplimiento de las mismas.

**(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.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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 Banco 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.

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2015 el VaR total, en millones de dólares, ascendió a:

<u>VaR</u>	<u>Límite</u>	<u>Consumo</u>
0.211	5	4.23%
=====	==	=====

**(b) 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 Banco.

El 30 de marzo de 2015, la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones: largo plazo “**HR AAA**” y corto plazo “**HR+1**”, con una perspectiva “Estable”.

El 16 de octubre 2015, 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”.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Dado que las posiciones que asume el Banco son 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.

Adicionalmente, 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.

El Comité de Riesgos autoriza a la Unidad de Negocio los límites para las líneas de contraparte.

**(c) Riesgo operativo-**

El riesgo operativo es el riesgo de pérdida como resultado de inadecuados o ineficientes procesos internos, personas y/o sistemas o como resultado de eventos externos. El objeto principal del Banco en la administración del riesgo operativo es el identificar, registrar, dar seguimiento, monitorear, prevenir y mitigar de manera oportuna los riesgos operativos, así como la generación de reportes gerenciales relevantes y con la debida anticipación.

El riesgo operativo es inherente a la mayoría de los aspectos de las actividades del Banco 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 el Banco puede elegir asumirlos bajo prospectos de obtención de ganancias, en cambio, el riesgo operativo es normalmente aceptado como una consecuencia necesaria de llevar a cabo negocios.

En comparación con los riesgos de mercado y crédito, las fuentes del riesgo operativo son difíciles de identificar comprensiblemente, además de que la cantidad o tamaño de su riesgo es intrínsecamente difícil de medir. Por lo tanto, la forma en que el Banco administra el riesgo operativo es distinta a la de los riesgos de mercado y crédito.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

El riesgo se controla a través de una red de controles, procesos, reportes y responsabilidades.

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

En el Banco, los riesgos legal y tecnológico están implícitos dentro del concepto de riesgo operativo.

El Banco tiene implementadas políticas, herramientas y prácticas que le permiten minimizar y controlar el riesgo operativo. El conocimiento y la experiencia se comparten a través de las diferentes áreas del Banco 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 operativo, que es el resultado de herramientas específicas que el Banco tiene implementadas. Estas herramientas incluyen autoevaluaciones de riesgo y control, así como de algunos indicadores claves de riesgo.

El Banco estima que no se presentaran eventos que puedan materializarse en potenciales pérdidas económicas significativas.

**(d) Riesgo de liquidez-**

El riesgo de liquidez se refiere a la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para el Banco; 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.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Para el análisis del riesgo de liquidez, el Banco identifica las fechas de los flujos a recibir y entregar de sus instrumentos financieros, entre ellos; Bonos gubernamentales a corto y largo plazo, Certificados Bursátiles, Swaps de Tasa, de Moneda y ligados a la inflación, operaciones cambiarias de corto y mediano plazo, depósitos en Banco Central y fondeo interbancario de corto plazo.

El Banco utiliza la metodología de Brecha de Liquidez, distinguiendo los saldos de acuerdo a la moneda en que están expresados. Este análisis de brechas de liquidez, se realiza a todas las operaciones financieras que generan un flujo de efectivo cierto.

Adicionalmente, se hacen análisis del monto de la pérdida potencial en caso necesario de vender posiciones activas y de la pérdida potencial en caso que escasee el fondeo incrementando el costo del mismo.

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

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) (incluida el 27 de abril de 2016)

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 130.51%.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

**Promedio del Cuarto Trimestre de 2015**

Tabla I.1

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Cifras en miles de pesos Mexicanos		Importe sin Ponderar (Promedio)	Importe ponderado (promedio)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS</b>			
1	<b>Total de Activos Líquidos</b>	<b>No Aplica</b>	<b>5,980,825</b>
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>			
2	<b>Financiamiento minorista no garantizado</b>	<b>3,266,576</b>	<b>326,658</b>
3	Financiamiento estable		
4	Financiamiento menos estable	3,266,576	326,658
5	<b>Financiamiento mayorista no garantizado</b>	<b>3,093,033</b>	<b>3,093,033</b>
6	Depósitos operacionales		
7	Depósitos no operacionales	2,961,950	2,961,950
8	Deuda no garantizada		
9	<b>Financiamiento mayorista garantizado</b>	<b>No Aplica</b>	
10	<b>Requerimientos adicionales</b>	<b>3,289,173</b>	<b>3,282,119</b>
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	3,281,748	3,281,748
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento o de instrumentos de deuda		
13	Líneas de crédito y liquidez	7,425	371
14	<b>Otras Obligaciones de financiamiento contractuales</b>		
15	<b>Otras obligaciones de financiamiento contingentes</b>		
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>6,701,809</b>
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>			
17	<b>Entradas de efectivo por operaciones garantizadas</b>		
18	<b>Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas</b>		
19	<b>Otras entradas de efectivo</b>	<b>2,105,448</b>	<b>2,105,448</b>
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>		<b>2,105,448</b>
<b>Importe Ajustado</b>			
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>	<b>No Aplica</b>	<b>5,980,825</b>
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>4,596,361</b>
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	<b>No Aplica</b>	<b>130.51%</b>

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

La siguiente información se incluye con el fin de facilitar la comprensión de resultados, como sigue:

- a) Los días naturales que contempla el cuarto trimestre de 2015 son 91 días.
- b) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y su evolución se muestran como sigue:

<b>Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)</b>			
<b>Concepto</b>	<b>Dic-15</b>	<b>Nov-15</b>	<b>Oct-15</b>
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>6,899</b>	<b>5,464</b>	<b>5,580</b>
Nivel 1	6,899	5,463	5,579
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	1	1	1
<b>Entradas</b>	<b>2,001</b>	<b>2,390</b>	<b>1,921</b>
Cartera de Crédito	17	6	9
Otras Entradas	-	-	-
Derivados	1,984	2,384	1,912
<b>Salidas</b>	<b>7,169</b>	<b>7,043.254</b>	<b>5,890</b>
Depósitos Banca Privada	359	297	324
Otras fuentes de fondeo	4,826	3,118	2,374
Derivados y Add-on	1,984	3,628	3,192
<b>CCL</b>	<b>133.51</b>	<b>117.43</b>	<b>140.59</b>

Octubre 2015 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)-

- **Activos líquidos:** Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por \$796, ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por \$4,783 y iii) \$1 de activos líquidos nivel II B, compuesto de bonos corporativos.

**Entradas de efectivo (1-30 días):** Este rubro estaba integrado por: i) Flujos de efectivo a recibir por \$9 derivado de la cartera de crédito, así como ii) \$1,912 por concepto de instrumentos financieros derivados.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) \$324 de depósitos a plazo, ii) \$2,374 por préstamos de exigibilidad inmediata y iii) \$3,192 por instrumentos financieros derivados (Operaciones con resultado negativo + Add-on – colaterales).

Noviembre 2015 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)-

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por \$835, ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por \$4,629 y iii) \$1 de activos líquidos nivel II B, compuesto de bonos corporativos.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) Flujos de efectivo a recibir por \$6 derivado de la cartera de crédito, así como ii) \$2,384 por concepto de instrumentos financieros derivados.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) \$297 de depósitos a plazo, ii) \$1,006 por Pagarés con Rendimiento Liquidables al Vencimiento (PRLV) emitido con vencimiento menor a 30 días, iii) \$2,112 por préstamos de exigibilidad inmediata y iv) \$3,628 por instrumentos financieros derivados (Operaciones con resultado negativo + Add-on – colaterales).

Diciembre 2015 (Componentes relevantes y causas del CCL reportado)-

- Activos líquidos: Este rubro está integrado por: i) Depósitos en Banco de México por \$1,190, ii) Posición de títulos gubernamentales de libre disposición por \$5,708 y iii) 1 de activos líquidos nivel II B, compuesto de bonos corporativos.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro está integrado por: i) Flujos de efectivo a recibir por \$17 derivado de la cartera de crédito, y ii) \$1,984 por concepto de instrumentos financieros derivados.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro está integrado por: i) \$359 de depósitos a plazo, ii) \$393 por PRLV emitido con vencimiento menor a 30 días, iii) \$4,433 por préstamos de exigibilidad inmediata y iv) \$1,984 por instrumentos financieros derivados (Operaciones con resultado negativo + Add-on – colaterales).
- c) Los cambios de los principales componentes del Coeficiente de Cobertura de Liquidez por el cuarto trimestre de 2015, como sigue:

**Activos líquidos:**

Activos líquidos nivel 1

- noviembre – octubre ( - 2% ): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1 de noviembre con respecto a octubre, se debió principalmente al decremento por \$116 en la posición de valores gubernamentales. El nivel de depósitos en Banco de México se mantuvo estable.
- diciembre – noviembre ( + 26% ): El aumento en el nivel de activos líquidos de nivel 1 de diciembre con respecto noviembre, se debió al incremento de \$1,080 de valores gubernamentales y de \$355 en los depósitos en Banco de México.

Activos líquidos nivel 2 A y 2 B

- Lo activos líquidos de nivel 2A y 2B se mantuvieron estables en los meses que integran el trimestre que se reporta.

**Entradas de efectivo**

Cartera de crédito:

- Las entradas de efectivo por la cartera de crédito se mantuvieron estables en los dos primeros meses que integran el trimestre que se reporta, teniendo un incremento el último mes debido al vencimiento (menor a 30 días) de algunos créditos.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Derivados:

- noviembre – octubre (+ 25%): El incremento en el nivel de entradas por derivados se debió a la variación a la alza de las operaciones derivadas con valor de mercado negativo, ya que el nivel de entradas por instrumentos derivados está limitado, regulatoriamente, al nivel de salidas de estos mismos instrumentos.
- diciembre – noviembre (- 17%): El decremento en el nivel de entradas por derivados de septiembre con respecto al mes anterior, se debió al vencimiento anticipado de un conjunto de operaciones derivadas con valor de mercado positivo.

**Salidas de efectivo**

Depósitos de la banca privada:

- noviembre – octubre (- 9%): La disminución en el nivel de depósitos de banca privada de noviembre con respecto al mes anterior, se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes, lo cual tuvo como consecuencia una desinversión en depósitos a plazo, misma que se invirtió en operaciones de reporto.
- diciembre – noviembre (+ 21%): El aumento en el nivel de depósitos de banca privada de diciembre con respecto al mes anterior, se debió al retorno en el perfil de inversión de los alguno clientes al tomado en meses anteriores, por lo que se desinvertieron los recursos en operaciones de reporto y se invirtieron en depósitos a plazo.

Otras fuentes de fondeo:

- noviembre – octubre ( + 31% ): El incremento en el nivel de otras fuentes de fondeo del mes de noviembre con respecto al mes anterior, se debió principalmente por el aumento en el nivel de PRLV menores a 30 días por \$1,006.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

- diciembre – noviembre (+ 55%): El incremento en este rubro se debió principalmente al aumento de los préstamos interbancarios por \$2,343, la cual se compensa parcialmente por el decremento en el nivel de PRLV por \$613.

Salidas por derivados:

- noviembre – octubre (+14%): La variación en el nivel de salidas por derivados se debió al incremento de las derivadas con valor de mercado negativo por \$841, la cual se compensa con el aumento de las garantías otorgadas.
- diciembre – noviembre (-45%): La variación en el nivel de salidas por derivados se debió principalmente a la disminución de las garantías otorgadas.

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

<b>Evolución de Activos Líquidos 4T 2015</b>			
<b>Concepto</b>	<b>Dic-15</b>	<b>Nov-15</b>	<b>Oct-15</b>
<b>Activos Líquidos Nivel 1</b>	<b>6,898</b>	<b>5,463</b>	<b>5,579</b>
Depósitos en Banco de México	1,190	835	797
Valores Gubernamentales	5,708	4,629	4,783
<b>Activos Líquidos Nivel 2B</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Bonos Corporativos	1	1	1
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>6,899</b>	<b>5,464</b>	<b>5,580</b>

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México se mantuvieron estables en los meses que integran el cuarto trimestre de 2015, sin embargo se muestra un incremento en la posición propia de valores gubernamentales, debido principalmente a la estrategia adoptada por el negocio en el último mes que integran el cuarto trimestre de 2015. Los activos líquidos de nivel 2 B se mantuvieron estables a lo largo de trimestre.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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

<b>Concentración de fuentes de financiamiento 4T 2015</b>			
<b>Concepto</b>	<b>Dic-15</b>	<b>Nov-15</b>	<b>Oct-15</b>
Depósitos a plazo	43%	49%	58%
Préstamos interbancarios	5%	17%	0%
PRLVs	53%	34%	42%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

f) La Exposición con instrumentos financieros derivados se muestra como sigue:

<b>Exposición con instrumentos financieros derivados al 4T 2015</b>					
<b>Entradas</b>			<b>Salidas</b>		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15671	Forwards	87,892	10359	Forwards	87,803
15672	Opciones	0	10360	Opciones	0
15673	Swaps	127,558	10361	Swaps	126,234
15674	Derivados crediticios	0	10362	Derivados crediticios	0
15675	Operaciones estructuradas	0	10363	Operaciones estructuradas	0
15676	Paq de derivados	186	10364	Paquetes de derivados	186
		<b>215,636</b>			<b>214,224</b>
15678	Operaciones resultado (+)	3,936	10366	Operaciones resultado (-)	2,523
15681	Total entradas	1,984	10368	Add-on	1,027
			10370	Operaciones resultado negativo + Add-on - Colateral	<b>1,984</b>
15682	Colateral Recibido	694	10371	Colateral Entregado	1,565

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

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

- h) En cuanto al grado de descentralización de la administración de liquidez, a continuación se mencionan algunos aspectos relevantes al respecto:
- La mesa de cambios, derivados y mercado de dinero junto con el área de operaciones y la UAIR son los encargados de realizar la gestión de liquidez. Como partes de este proceso, su responsabilidad principal es la de invertir los excedentes y cubrir los faltantes, así como la de generar información que permita una gestión eficiente de la liquidez de la institución de acuerdo con los parámetros internos y regulatorios.
  - Las áreas de negocios canalizan sus necesidades de liquidez a través de la mesa de cambios, derivados y mercado de dinero, con el propósito principal de programar la estructura de fondeo requerida, así como hacer frente a los compromisos contractuales.
- i) Al término del cuarto trimestre de 2015, 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 cuarto trimestre de 2015, como sigue:

Información cuantitativa:

- a) Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas, se establecen considerando los límites regulatorios existentes. Así mismo, las principales fuentes de financiamiento con las que cuenta el Banco, se mencionan a continuación:
- Línea de crédito con Credit Suisse Cayman Branch (Parte relacionada)
  - Línea de crédito con Banamex
  - Línea de crédito con Santander
  - Emisión de PRLV
  - Depósitos a plazo de clientes de la banca privada

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
 Institución de Banca Múltiple  
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indique diferente)

- b) El Banco establece la exposición al riesgo de liquidez y necesidades de financiamiento, considerando los límites internos establecidos, discutidos y aprobados en el comité riesgos, a través de la UAIR. Así mismo se toman en consideración los límites regulatorios correspondientes, entre los cuales se encuentran: i) índice de capitalización, ii) admisión de pasivos en moneda extranjera, iii) régimen de inversión en moneda extranjera, concentración de pasivos, entre otros.
- c) A continuación se muestran las operaciones de balance general desglosadas por plazos de vencimiento y brechas de liquidez, como sigue (millones de dólares):

m USD	Bonos	Reportos	FX spot y forward	Derivados	Depósitos y Crédito
1 día	(3)	247	-	-	(464)
2 días	6	-	-	(2)	-
3 días	-	-	-	-	-
4 días	3	-	-	-	-
1 semana	-	-	-	-	-
2 semanas	-	-	-	1	-
3 semanas	32	-	-	-	20
1 mes	(23)	-	-	-	2
2 meses	17	-	11	-	1
3 meses	2	-	(11)	2	1
6 meses	30	-	(5)	5	12
9 meses	1	-	-	4	3
12 meses	1	-	(16)	2	5
18 meses	5	-	18	(24)	-
2 años	8	-	(2)	4	-
3 años	-	-	1	(15)	-
4 años	6	-	(1)	3	-
5 años	13	-	(1)	7	-
6 años	1	-	(1)	91	-
7 años	(20)	-	2	(9)	-
8 años	2	-	-	(22)	-
9 años	1	-	(1)	2	-
10 años	4	-	(5)	3	-
15 años	2	-	-	25	-
20 años	3	-	-	(2)	-
30 años	5	-	-	-	-

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

Información cualitativa:

- a) El Banco lleva a cabo la gestión de liquidez considerando lo siguiente:

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

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

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

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

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

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

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

**(e) Riesgo legal-**

El Banco 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 el Banco 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.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

El Banco 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 del Banco, y en su caso, una errónea interpretación puede afectar de manera adversa sus resultados financieros.

La regulación aplicable requiere que el Banco implemente medidas tendientes a administrar, medir, monitorear y reportar los riesgos legales a los que está expuesta. Al respecto, el Banco 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 el Banco tiene implementadas. Estas herramientas incluyen autoevaluaciones de riesgo y control, así como de algunos indicadores claves de riesgo.

El Banco estima que no se presentaran eventos que puedan materializarse en potenciales pérdidas económicas significativas.

**(f) Riesgo tecnológico-**

El Banco puede llegar a enfrentar riesgos tecnológicos en sus diferentes procesos y actividades.

Los riesgos tecnológicos incluyen, entre otros, la incapacidad para procesar las transacciones, ejecutar liquidaciones, cumplir con los compromisos transaccionales adquiridos, restablecer la infraestructura tecnológica ante eventos inesperados, pérdida de la información.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

El Banco busca minimizar el riesgo tecnológico a través de la adopción de políticas, procedimientos y medidas ante eventos de contingencia tecnológica, que permitan la continuidad del negocio ante tales eventos.

La regulación aplicable requiere que el Banco implemente medidas tendientes a administrar, medir, monitorear y reportar los riesgos tecnológicos a los que está expuesta. Al respecto, el Banco 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.

En las reuniones periódicas 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 el Banco tiene implementadas. Estas herramientas incluyen autoevaluaciones de riesgo y control, así como de algunos indicadores claves de riesgo.

El Banco estima que no se presentaran eventos que puedan materializarse en potenciales pérdidas económicas significativas.

**(23) Cuentas de orden-**

***Bienes en custodia-***

El Banco registra en esta cuenta valores ajenos que se reciben en custodia, en garantía o bien, para su administración. Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, esta cuenta se integra principalmente de valores en custodia de clientes de banca privada.

Las comisiones derivadas de operaciones en custodia, por el año terminado el 31 de diciembre de 2015 y 2014, ascienden a \$63 y \$43, respectivamente y se reconocen en el rubro de "Comisiones y tarifas cobradas" dentro del estado de resultados (nota 21d).

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**(24) Pronunciamientos normativos emitidos recientemente-**

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

**NIF C-3 “Cuentas por cobrar”-** Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018 con efectos retrospectivos, permitiendo su aplicación anticipada, a partir del 1o. de enero del 2016, siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación de las NIF relativas a instrumentos financieros cuya entrada en vigor y posibilidad de aplicación anticipada esté en los mismos términos que los indicados en esta NIF. Entre los principales cambios que presenta se encuentran los que se mencionan a continuación:

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

**NIF C-9 “Provisiones, Contingencias y Compromisos”-** Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018, permitiendo su aplicación anticipada siempre y cuando se haga en conjunto con la aplicación inicial de la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”. Deja sin efecto al Boletín C-9 “Pasivo, Provisiones, Activos y Pasivos contingentes y Compromisos”. La aplicación por primera vez de esta NIF no genera cambios contables en los estados financieros de Banco.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

**NIF D-3 “Beneficios a los empleados”-** Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2016, con efectos retrospectivos, permitiendo su aplicación anticipada a partir del 1º de enero de 2015, y deja sin efecto las disposiciones que existían en la NIF D-3. Entre los principales cambios que incluye se encuentran los siguientes:

- **Beneficios directos** -Se modificó la clasificación de los beneficios directos a corto plazo y se ratificó el reconocimiento de la Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU) diferida.
  - **Beneficios por terminación** –Se modificaron las bases para identificar cuando los pagos por desvinculación laboral realmente cumplen con las condiciones de beneficios post-empleo y cuando son beneficios por terminación.
  - **Beneficios post-empleo** –Se modificaron, entre otros, el reconocimiento contable de los planes multipatronales, planes gubernamentales y de entidades bajo control común; el reconocimiento del pasivo (activo) por beneficios definidos neto; las bases para la determinación de las hipótesis actuariales en la tasa de descuento; el reconocimiento del Costo Laboral de Servicios Pasados (CLSP) y de las Liquidaciones Anticipadas de Obligaciones (LAO).
- Remediciones** -Se elimina, en el reconocimiento de los beneficios post-empleo, el enfoque del corredor o banda de fluctuación para el tratamiento de las ganancias y pérdidas del plan (GPP); por lo tanto se reconocen conforme se devengan, y su reconocimiento será directamente como remediciones en Otro Resultado Integral “ORI”, exigiendo su reciclaje a la utilidad o pérdida neta del período bajo ciertas condiciones.
- **Techo de los activos del plan (AP)** - Identifica un techo del activo del plan especificando qué recursos aportados por la entidad no califican como tal.
  - **Reconocimiento en resultados de MP, RP y LAO-** En los beneficios post-empleo todo el costo laboral del servicio pasado (CLSP) de las modificaciones al plan (MP), las reducciones de personal (RP) y las ganancias o las pérdidas por liquidaciones anticipadas de obligaciones (LAO) se reconocen inmediatamente en resultados.
  - **Tasa de descuento-** Establece que la tasa de descuento de la OBD en los beneficios definidos se basa en tasas de bonos corporativos de alta calidad con un mercado profundo y, en su defecto, en tasas de bonos gubernamentales. La administración del Banco está considerando utilizar tasas de bonos gubernamentales.

(Continúa)

**BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.**  
Institución de Banca Múltiple  
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos)

- **Beneficios por terminación** – Exige que se analice si los pagos por desvinculación o separación califican como beneficios por terminación o bien son beneficios post-empleo, señalando que, si es un beneficio no acumulativo sin condiciones preexistentes de otorgamiento, es un beneficio por terminación, y, por lo tanto, establece que debe reconocerse hasta que se presente el evento. Sin embargo, si tiene condiciones preexistentes, ya sea por contrato, ley o por prácticas de pago, se considera un beneficio acumulativo y debe reconocerse como un beneficio post-empleo.

La Administración estima que las NIF y las mejoras a las NIF mencionadas no generarán efectos importantes en los estados financieros de Banco.