

**BANCO CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A.,  
INSTITUCION DE BANCA MULTIPLE,  
GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MEXICO**

**Notas a los Estados Financieros**

**31 de Marzo de 2021**

(Cifras en Millones de Pesos, excepto cuando se indica diferente)

## PROPÓSITO DEL DOCUMENTO

El propósito de este documento es el de difundir a los diferentes usuarios de la información financiera aspectos relevantes sobre los rubros que forman parte de los estados financieros del Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México con cifras al 31 de Marzo de 2021, atendiendo a la Norma de Información Financiera A-7 “Presentación y Revelación”

Asimismo, se está dando cumplimiento a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito publicadas en el Diario Oficial de la Federación el día 2 de Diciembre de 2005, modificadas posteriormente en diversas fechas.

## ANTECEDENTES

Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple (el Banco) se constituyó el 21 de febrero de 2002 como subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México, S. A. de C. V. (antes Grupo Financiero Credit Suisse First Boston México, S. A. de C. V.). El 25 de Junio de 2002, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) emitió una resolución mediante la cual le autorizó la organización y operación como Institución de Banca Múltiple Filial. Con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito, el Banco está autorizado para realizar cualquier operación de Banca Múltiple. El 19 de Julio de ese mismo año, inició operaciones.

## **Naturaleza y monto de conceptos del balance general y del estado de resultados que hayan modificado sustancialmente su valor y que produzcan cambios significativos en la información financiera del período intermedio (Marzo de 2021).**

### **1. BALANCE GENERAL**

#### 1.1 Disponibilidades

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

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

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

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

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

#### 1.2 Inversiones en Valores

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

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

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

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

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

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

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

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

Los principales temas cubiertos son:

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

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

#### Operaciones fecha valor

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

#### Transferencia entre categorías-

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

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

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

Al cierre del primer trimestre del 2021 (1T 21) las inversiones en valores tuvieron un decremento del 34% en comparación con los saldos al cierre del cuarto trimestre del 2020 (4T 20). Asimismo, tuvieron un decremento del 50% en comparación contra los saldos al cierre del primer trimestre del 2020 (1T 20) como se muestra a continuación:

	Cifras al:			% cambio	
	1T 21	4T 20	1T 20	TcT	AcA
<b>Inversiones en valores (Millones MXN)</b>					
Sin restricciones	3,891	5,573	4,621	-30	-16
Restringidos o en garantía por operaciones de reporto	1,050	2,659	10,899	-61	-90
Restringidos o en garantía por operaciones de préstamo de valores	-	401	-	-100	0
Restringidos o en garantía (otros)	3,634	4,420	1,712	-18	112
<b>Total de inversiones en valores</b>	<b>8,575</b>	<b>13,053</b>	<b>17,232</b>	<b>-34</b>	<b>-50</b>

Las variaciones se deben principalmente a la estrategia seguida por el negocio de acuerdo con las condiciones económicas prevaletentes.

Las inversiones en valores comprenden principalmente valores gubernamentales y una posición menor de valores corporativos como se muestra a continuación:

<u>Título</u>	<u>Gubernamental</u>			<u>Restringido</u>		<u>Corporativo sin restricciones</u>
	<u>Disponible</u>	<u>Ventas fecha valor</u>	<u>Reportos, préstamo de valores y otros</u>	<u>Compras fecha valor</u>	<u>Disponibles</u>	
BI CETES	36	(29)	-	30	-	-
M BONO	3,801	(227)	1,288	2,197	-	-
S UDIBONOS	655	(382)	780	389	-	-
D2 CASI058 350826	-	-	-	-	-	33
91 AGSACB 08	-	-	-	-	-	-
97 BRHCCB 07-3	-	-	-	-	-	2
97 BRHSCCB 07-2	-	-	-	-	-	-
D5 TNOTX92 221130	-	-	-	-	-	-
2U CBIC	2	-	-	-	-	-
	<u>4,494</u>	<u>(638)</u>	<u>2,068</u>	<u>2,616</u>		<u>35</u>

### 1.3 Cartera de Crédito

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

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

#### Estimación preventiva para riesgos crediticios-

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**ANEXO 35. FORMATO DE CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA**  
**BANCO CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A.**  
**CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA**  
(Cifras en miles de pesos)

GRADOS DE RIESGO	AL 31 DE MARZO DE 2021			AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020			AL 31 DE MARZO DE 2020		
	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS		IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS		IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS	
		CONSUMO	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS		CONSUMO	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS		CONSUMO	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
	NO REVOLVENTE			NO REVOLVENTE			NO REVOLVENTE		
RIESGO A-1, A-2	753,695	-24,337	-24,337	945,558	-23,513	-23,513	752,773	-30,048	-30,048
RIESGO B-1, B-2, B-3									
RIESGO C-1, C-2									
RIESGO D									
RIESGO E									
Exceptuada									
Calificada									
<b>TOTAL</b>	753,695	-24,337	-24,337	945,558	-23,513	-23,513	752,773	-30,048	-30,048
<b>Menos:</b>									
<b>RESERVAS CONSTITUIDAS</b>			-24,337			-23,513			-30,048
<b>EXCESO</b>		✓	\$ 0		✓	\$ 0		✓	\$ 0

1 Las cifras para la calificación y constitución de las reservas preventivas, son las correspondientes al día último del mes a que se refiere el balance general a las fechas arriba mencionadas.

2 La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la propia Comisión.

La institución de crédito utiliza una metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

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

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

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

El pasado 4 de septiembre de 2018, se publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) la resolución que modifica los requisitos que deberán cumplir las garantías reales y otros instrumentos asimilables, a fin de ser consideradas por las instituciones para efectos de la determinación del requerimiento de capital por riesgo de crédito y de la calificación de la cartera crediticia comercial y de consumo. Derivado de lo mencionado en la resolución, a partir del 3T18 en el cálculo de la reserva de crédito no se está considerando alguna garantía que provenga del mismo grupo de riesgo común.

#### 1.4 Compromiso crediticio

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

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

Las correspondientes al 1T 20 fueron originadas el 20 de diciembre de 2019 y 03 y 25 de marzo de 2020 y con vencimientos 18 de diciembre de 2020, 2 de marzo de 2021 y 24 de marzo de 2021 respectivamente.

Este compromiso está registrado en cuentas de orden.

#### 1.5 Otras cuentas por Cobrar

El rubro de Otras cuentas por cobrar incluye principalmente saldos de colaterales otorgados en operaciones de derivados, deudores por liquidación de operaciones y deudores por cuenta de margen. Al cierre del primer trimestre del 2021 (1T 21) tuvieron un incremento del 32% en comparación con los saldos al cuarto trimestre del 2020 (4T 20). Asimismo, tuvieron un decremento del 63% en comparación contra los saldos del primer trimestre del 2020 (1T 20), como se muestra a continuación:

	Cifras al:			% cambio	
	1T 21	4T 20	1T 20	TcT	AcA
<b>Otras cuentas por cobrar (Millones MXN)</b>					
Deudores por liquidación de operaciones	2,671	1,133	10,843	136	-75
Deudores por cuentas de margen	-	273	182	-100	-100
Colaterales de derivados	3,928	3,621	7,320	8	-46
Otros	282	197	265	43	6
<b>Total de otras cuentas por cobrar</b>	<b>6,881</b>	<b>5,224</b>	<b>18,610</b>	<b>32</b>	<b>-63</b>

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

Los colaterales por cobrar por operaciones con derivados se integran por las llamadas de margen que se calculan todos los días.

El renglón de Otros incluye principalmente a las cuentas por cobrar derivadas de: contratos de mediación mercantil que se tienen celebrados con compañías filiales de Credit Suisse en el extranjero, así como por la administración de Fideicomisos emisores de CECADES.

### 1.6 Créditos o adeudos fiscales

Al 31 de marzo de 2021, 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo de 2020, el Banco no tuvo adeudos fiscales con alguna autoridad y se encontraba al corriente en el cumplimiento de las contribuciones fiscales federales y locales como contribuyente y retenedor.

### 1.7 Inversiones permanentes

#### **Fideicomiso F/17007-9**

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

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

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

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

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

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

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

Con fecha 11 de junio de 2013 y 30 de octubre de 2012, el Banco adquirió el 10% de los certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto) con clave de pizarra "CSCK 12", que corresponden a 1,250,000 y

5,490,000 certificados, con un valor nominal de \$102 y \$100 pesos, que ascendió a \$128 y \$549, respectivamente, con una vigencia estimada de 7.5 años.

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

### **Fideicomiso F/17912-2**

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

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

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

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

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

de marzo de 2019, el Banco adquirió 5,065,944 certificados, con un valor nominal de \$6.25, asimismo, el 19 de julio de 2019, el Banco adquirió 13,975,018 certificados, con un valor nominal de \$3.13.

### **Fideicomiso CIB/2513**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Los impuestos a la utilidad diferidos se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconocen impuestos a la utilidad diferidos (activos y pasivos) 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. Los activos y pasivos por impuestos a la utilidad diferidos 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 los impuestos a la utilidad diferidos se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

En caso de que exista base, el Banco presenta la PTU causada en el estado de resultados dentro de operaciones ordinarias en el rubro de “Gastos de administración y promoción”.

El (gasto) ingreso por impuestos causados y diferidos del primer trimestre del 2021 (1T 21) tuvo un decremento del 11% en comparación contra el (gasto) ingreso del cuarto trimestre del 2020 (4T 20). Asimismo, tuvo un decremento del 2600% en comparación contra el primer trimestre del 2020 (1T 20), como se muestra a continuación:

(Gasto) ingreso	Cifras en:			% cambio	
	1T 21	4T 20	1T 20	TcT	AcA
<b>Impuestos causados y diferidos (Millones MXN)</b>					
Causados	-	-	-	-	-
Diferidos	50	56	-2	-11	-2600
<b>Total de impuestos causados y diferidos</b>	<b>50</b>	<b>56</b>	<b>-2</b>	<b>-11</b>	<b>-2600</b>

### Causado

El Banco está sujeto al Impuesto Sobre la Renta y a partir de los últimos 5 ejercicios fiscales ha amortizado pérdidas por lo que no ha resultado base el cálculo de dicho impuesto.

### Diferido

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

Al 31 de marzo de 2021, el Banco tenía un activo por impuestos diferidos de \$45, mientras que al 31 de diciembre de 2020 y 31 de marzo de 2020 el Banco tenía un pasivo por impuestos diferidos de \$4 y \$47 respectivamente.

## 1.9 Captación Tradicional y Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos

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

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

### Préstamos interbancarios y de otros organismos

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

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

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

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

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

### 1.10 Acreedores por reporto

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

### 1.11 Colaterales vendidos o dados en garantía

#### Colaterales vendidos o dados en garantía por operaciones de reportos

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

#### Colaterales vendidos o dados en garantía por operaciones de derivados

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

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

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

### 1.12 Operaciones con Derivados

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

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

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

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

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

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

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

- Obligaciones subordinadas

El Banco no ha emitido obligaciones subordinadas.

### 1.13 Cuentas por Pagar

El rubro de Otras cuentas por pagar al cierre del primer trimestre del 2021 (1T 21) tuvo un decremento del 18% en comparación con los saldos del cuarto trimestre del 2020 (4T 20). Asimismo, tuvo un decremento del 70% en comparación con los saldos del primer trimestre del 2020 (1T 20), como se muestra a continuación:

	Cifras al:			% cambio	
	1T 21	4T 20	1T 20	TcT	AcA
<b>Otras cuentas por pagar (Millones MXN)</b>					
Impuestos a la utilidad por pagar	-	-	-	0	0
Participación de los trabajadores en las utilidades	-	-	-	0	0
Acreedores por liquidación de operaciones	2,618	3,679	10,974	-29	-76
Acreedores por cuentas de margen	92	-	-	0	0
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	727	956	1,788	-24	-59
Depósitos a plazo de clientes de Banca Privada	231	142	794	63	-71
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	606	420	582	44	4
<b>Total de otras cuentas por pagar</b>	<b>4,274</b>	<b>5,197</b>	<b>14,138</b>	<b>-18</b>	<b>-70</b>

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

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

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

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

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

#### 1.14 Principales características de la emisión de deuda a largo plazo.

El Banco no tiene emisiones de deuda a largo plazo.

#### 1.15 Composición del Capital – Capital Neto

##### Estructura del capital social-

Al 31 de Marzo de 2021, 31 de Diciembre de 2020 y 31 de Marzo de 2020, el capital social histórico asciende a \$1,717, 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.

##### Aportaciones para futuros aumentos de capital

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

##### 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.

#### 1.16 Índice de Capitalización, Activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y riesgo operacional (millones de pesos).

Los índices de capitalización del Banco al 31 de marzo<sup>1</sup>, 31 de diciembre 2020 y 30 de marzo de 2020, son como siguen:

	<i>(Millones MXN)</i>		
	Marzo 2021	Diciembre 2020	Marzo 2020
Capital neto	\$ 3,319	3,463	1,775
Activos en riesgo de mercado	\$ 2,269	6,303	2,897
Activos en riesgo de crédito	\$ 8,033	9,188	9,144
Activos por riesgo operacional	\$ 1,199	288	1,199
Activos en riesgos totales	\$ 11,501	15,779	13,240
Capital neto / Activos sujetos a riesgos de crédito	41.32%	37.69%	19.41%
Capital neto / Activos en riesgo totales	28.86%	21.94%	13.41%

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

1.17. Anexo 1-O Información adicional de Capitalización.

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

**31 de marzo de 2021<sup>2</sup>**

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

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

<sup>2</sup> La información del mes de marzo de 2021 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

Referencia	Razones de capital y suplementos	Monto
61	Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	28.86
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	28.86
63	Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	28.86
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	31.36
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	28.86

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

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

**SECCIÓN II**

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

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

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

<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	8,377	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	403,581	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	3,747,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	57,594	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	(73,326)	BG30

**SECCIÓN III**

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

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

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

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

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

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

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

## **SECCIÓN IV**

### **Características de los títulos que forman parte del Capital Neto**

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

## **SECCIÓN V**

### **Gestión de Capital**

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

##### Riesgos de Negocio y Estratégicos

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

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

##### Riesgo de Mercado

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

##### Riesgo de Crédito

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

##### Riesgo de Liquidez

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

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

-Reportos sobre bonos gubernamentales.

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

#### Riesgo Externo

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

#### Acciones de mitigación

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

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

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

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

### Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2020-2022

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

Después de completar el ejercicio de suficiencia de capital considerando dos escenarios supervisores y un interno,<sup>3</sup> Banco concluye que: i) el índice de capitalización es suficiente para ser clasificado en la categoría I en términos del artículo 220 de las Disposiciones, ii) el capital resultante en cada uno de los escenarios, tanto supervisores como internos no es inferior de acuerdo con el artículo 2 de las Disposiciones; iii) el capital neto no es menor al capital mínimo requerido de acuerdo con lo mencionado en el penúltimo párrafo del artículo 19 de la Ley de Instituciones de Crédito; y iv) los niveles de Capitalización se encuentran siempre por encima de los límites de tolerancia establecidos por la institución. La anterior conclusión se basa en la siguiente información:

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

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

### Acciones de recuperación

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

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

- Hacer uso de cualquier fuente de financiamiento, descritas en el plan de financiamiento de contingencia.

<sup>3</sup> Banco Credit Suisse realizó solo un escenario interno para el ejercicio 2020 y con horizonte a 2021 y no a 2022, esto en apego a la facilidad administrativa concedida por la CNBV debido a la contingencia por COVID 19.

- Cerrar operaciones derivadas.
- Capitalización de los accionistas
- Emisión

de

instrumentos

de

capital

**SECCIÓN VI**

**Capital Contracíclico**

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

**Tabla VI**

<b>Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución</b>
2.69

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

### **31 de diciembre de 2020**

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

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

31-de diciembre de 2020<sup>1</sup>

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

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

1 La información del mes de diciembre de 2020 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México

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

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

Conceptos de capital 2020	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
<b>Miles de pesos</b>					
Capital Básico 1	3,858,124	24.45%	395,526	3,462,598	21.94%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	3,858,124	24.45%	395,526	3,462,598	21.94%
Capital Complementario	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Neto	3,858,124	24.45%	395,526	3,462,598	21.94%
Activos ponderados sujetos a riesgo totales (APSRT)	15,778,728	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Índice capitalización	24.45%	No aplica	No aplica	21.94%	No aplica

Conceptos de capital 2019	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
<b>Miles de pesos</b>					
Capital Básico 1	1,979,260	19.42%	208,903	1,770,357	17.37%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	1,979,260	19.42%	208,903	1,770,357	17.37%
Capital Complementario	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Neto	1,979,260	19.42%	208,903	1,770,357	17.37%
Activos ponderados sujetos a riesgo totales (APSRT)	10,190,886	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Índice capitalización		No aplica	No aplica		No aplica

## Sección II

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

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

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

<b>Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital neto 31/Diciembre/2020</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 peso)</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	8,517	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	387,009	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	3,747,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	50,838	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	60,127	BG30

<b>Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital neto 31/Diciembre/2019</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 peso)</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	9,254	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	199,649	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,872,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	18,957	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	88,144	BG30

### Sección III

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

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

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

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

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

<b>Método empleado</b>	<b>Activos ponderados por riesgo</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Indicador Básico	287,800	23,024
<b>2019</b>		
<b>Método empleado</b>	<b>Activos ponderados por riesgo</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Indicador Básico	828,684	66,295
<b>2020</b>		
<b>Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 35 meses</b>		<b>Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses</b>
911,780		153,493
<b>2019</b>		
<b>Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 35 meses</b>		<b>Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses</b>
838,770		441,965

#### Sección IV.

##### Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

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

#### Sección V.

## Gestión de Capital

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

#### Riesgos de Negocio y Estratégicos

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

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

#### *Riesgo de Mercado*

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

#### *Riesgo de Crédito*

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

#### *Riesgo de Liquidez*

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

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

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

- Cuenta del SIAC en Banco de México.

#### Riesgo Externo

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

#### *Acciones de mitigación*

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

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

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

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

#### Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2020-2022

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

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

## Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2019-2021

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

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

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

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

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

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

### Acciones de recuperación

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

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

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

Sección VI.

Capital Contracíclico

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

Tabla VI

**Suplemente de  
Capital contracíclico  
de la Institución**

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

**31 de marzo de 2020<sup>4</sup>**

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

<sup>4</sup> La información del mes de marzo de 2020 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

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

Referencia	Razones de capital y suplementos	Monto
61	<b>Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>13.41</b>
62	<b>Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>13.41</b>
63	<b>Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>13.41</b>
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.91
65	<b>del cual: Suplemento de conservación de capital</b>	<b>2.50</b>
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	<b>Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>	<b>6.41</b>

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

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

**SECCIÓN II**

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

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

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

<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	9,064	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	199,649	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,872,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	54,324	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	57,270	BG30

**SECCIÓN III**

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

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

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

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

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

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

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

## **SECCIÓN IV**

### **Características de los títulos que forman parte del Capital Neto**

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

## **SECCIÓN V**

### **Gestión de Capital**

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

##### Riesgos de Negocio y Estratégicos

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

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

##### Riesgo de Mercado

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

##### Riesgo de Crédito

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

##### Riesgo de Liquidez

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

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

-Reportos sobre bonos gubernamentales.

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

#### Riesgo Externo

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

#### Acciones de mitigación

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

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

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

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

### Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2019-2021

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

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

Índice de Capitalización (ICAP)	Histórico (3T2019)	Base		Adverso	
		CNBV (Dic 2021)	Internos Banco CS (Dic 2021)	CNBV (Dic 2021)	Internos Banco CS (Dic 2021)
Activos en riesgo - Mercado	2,152	2,407	2,417	2,447	2,629
Activos en riesgo - Crédito	8,770	11,851	11,295	13,082	12,012
Activos en riesgo - Operacional	1,849	191	294	324	321
<b>Total Activos en Riesgo</b>	<b>12,772</b>	<b>14,449</b>	<b>14,006</b>	<b>15,853</b>	<b>14,962</b>
Capital Básico	1,792	1,812	1,733	1,700	1,743
<b>ICAP %</b>	<b>14.03</b>	<b>12.54</b>	<b>12.37</b>	<b>10.72</b>	<b>11.65</b>

*(MXN millones y porcentajes)*

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

### Acciones de recuperación

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

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

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

**SECCIÓN VI**

**Capital Contracíclico**

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

**Tabla VI**

<b>Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución</b>
0.00

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

Anexo 1-O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de apalancamiento al **31 de marzo de 2021**<sup>5</sup>

**I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento**

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
<b>Exposiciones dentro de balance</b>		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	16,741
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-412
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	16,329
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	1,414
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	5,453
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	No aplica
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	No aplica
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	No aplica
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	6,867

<sup>5</sup> La información del mes de septiembre de 2020 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

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

## II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

TABLA II.1		
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	39,546
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	0
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-14,508
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores <sup>4</sup>	31
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	0
7	Otros ajustes	-412
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	24,657

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

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

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

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

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

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

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

##### I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE 2020	IMPORTE 2019
	<b>Exposiciones dentro de balance</b>		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	17,832	6,039
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	(396)	(209)
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	17,436	5,830
	<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	1,797	1,517
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	5,044	4,582
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	No aplica	No aplica
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	-	-
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	No aplica	No aplica
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica	No aplica
10	(Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	No aplica	No aplica
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	6,841	6,099

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE 2020	IMPORTE 2019
<b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b>			
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	3,489	4,075
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	-	-
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	44	3
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	-	-
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	3,533	4,078
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>			
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	200	82
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	-	-
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	200	82
<b>Capital y exposiciones totales</b>			
20	Capital de Nivel 1	3,463	1,770
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	28,010	16,089
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>			
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	12.36%	11.00%

## II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE 2020	IMPORTE 2019
1	Activos totales	46,129	27,613
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	-	-
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	(17,967)	(11,400)
5	Ajuste por operaciones de repoto y préstamo de valores <sup>4</sup>	44	3
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	200	82
7	Otros ajustes	(396)	(209)
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	28,010	16,089

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

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

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

Tabla IV.1

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

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

(1) Reportado en la fila 20

(2) Reportado en la fila 21 y

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

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

Anexo 1-O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de apalancamiento al **31 de marzo de 2020**<sup>6</sup>

**V. Integración de las principales fuentes de apalancamiento**

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
<b>Exposiciones dentro de balance</b>		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	27,587
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-209
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	27,378
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	2,037
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	6,276
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	No aplica
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	No aplica
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
10	(Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	No aplica
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	8,313

<sup>6</sup> La información del mes de marzo de 2020 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

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

## VI. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

TABLA II.1		
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	78,032
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	0
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-31,233
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores <sup>4</sup>	4
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	82
7	Otros ajustes	-209
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	46,676

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

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

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

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

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

1.18. Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

**31 de Marzo de 2021**

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

**Saldos Promedio del Primer Trimestre de 2021**

**Tabla I.1**

**Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez**

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

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

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

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

*(Todos los valores presentados son promedios mensuales)*

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

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$114 millones; ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$6,524 millones; y iii) MXN \$2 millones de Bonos Respaldados por Hipotecas (BORHIS), elegibles como activos de nivel 2B.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$19 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$67 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$157 millones por concepto de otras entradas como *call money* otorgado y otros deudores menores a 30 días.

- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$184 millones de salida ponderada por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$4,526 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$659 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

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

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

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

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

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

## **Activos líquidos:**

### Activos líquidos nivel 1

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

## **Entradas de efectivo**

### Cartera de crédito

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

### Entradas por derivados:

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

### Otras Entradas:

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

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

### Salidas de efectivo

#### Depósitos de la banca privada:

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

#### Otras fuentes de fondeo:

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

#### Salidas por derivados:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Información cuantitativa:

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

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

Información cualitativa:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **31 de Diciembre de 2021**

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

Saldos Promedio del Cuarto Trimestre de 2020 y 2019

Tabla I.1

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

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

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

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

**Coefficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)**

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

**Coefficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)**

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

**Concepto / Mes**

**2020**

**2019**

**Octubre**

**Activos Líquidos**

Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$ 180 millones, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$ 6,896 millones y, iii) MXN \$ 2 millones de Bonos respaldados por Hipotecas elegibles como activos de nivel 2B.

Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$ 478 millones y, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$ 1211 millones.

**Entradas de Efectivo**

Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 13 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$ 161

Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 213 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$

Concepto / Mes	2020	2019
	millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$ 333 millones por concepto de otras entradas como call money otorgado y otros deudores menores a 30 días.	94 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$ 1,667 millones por concepto de otras entradas como call money otorgado y otros deudores menores a 30 días.
<b>Salidas de Efectivo</b>	Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 311 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$ 3,838 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como call money recibido y, iii) MXN \$ 681 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + Look Back Approach).	Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 1,077 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$ 504 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como call money recibido y, iii) MXN \$ 889 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + Look Back Approach).
<b>Noviembre</b>		
<b>Activos Líquidos</b>	Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$ 103 millones, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$ 7,943 millones y, iii) MXN \$ 2 millones de Bonos respaldados por Hipotecas elegibles como activos de nivel 2B.	Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$ 515 millones y, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$ 5,540 millones.
<b>Entradas de Efectivo</b>	Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 8 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$ 63 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$ 156 millones por concepto de otras entradas como call money otorgado y otros deudores menores a 30 días.	Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 44 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$ 110 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$ 688 millones por concepto de otras entradas como call money otorgado y otros deudores menores a 30 días.
<b>Salidas de Efectivo</b>	Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 303 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$ 5,204 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como call money recibido y, iii) MXN \$ 683 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + Look Back Approach).	Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 541 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$ 4,114 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como call money recibido y, iii) MXN \$ 940 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + Look Back Approach).
<b>Diciembre</b>		
<b>Activos Líquidos</b>	Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$ 115 millones, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$ 6,709 millones y, iii) MXN \$ 2 millones de Bonos respaldados por Hipotecas elegibles como activos de nivel 2B.	Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$ 515 millones y, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$ 6,231 millones.
<b>Entradas de Efectivo</b>	Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 14 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$ 122 millones por	Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 34 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$ 150 millones por

Concepto / Mes	2020	2019
	concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$ 144 millones por concepto de otras entradas como call money otorgado y otros deudores menores a 30 días.	concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$ 938 millones por concepto de otras entradas como call money otorgado y otros deudores menores a 30 días.
<b>Salidas de Efectivo</b>	Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 241 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$ 4,459 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como call money recibido y, iii) MXN \$ 647 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + Look Back Approach).	Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 668 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$ 4,551 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como call money recibido y, iii) MXN \$ 951 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + Look Back Approach).

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

Activos líquidos

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

Entradas de efectivo

Concepto / Mes	2020	2019
<b>Cartera de Crédito</b>		
<b>Octubre - Noviembre</b>	Sin cambios relevantes.	La disminución de las entradas en el periodo por MXN \$169 millones se debió a un vencimiento de operaciones de crédito en el periodo.
<b>Noviembre - Diciembre</b>	Sin cambios relevantes.	Sin cambios relevantes.
<b>Derivados</b>		
<b>Octubre - Noviembre</b>	Se presenta una reducción de MXN \$98 millones principalmente por la ventana de 30 días considerada para el cálculo del CCL.	Sin cambios relevantes.
<b>Noviembre - Diciembre</b>	Se presenta un aumento de MXN \$59 millones principalmente por la ventana de 30 días considerada para el cálculo del CCL..	Se presenta un aumento de MXN \$40 millones principalmente por la ventana de 30 días considerada para el cálculo del CCL..
<b>Otras Entradas</b>		
<b>Octubre - Noviembre</b>	Se presenta una reducción de MXN \$176 millones, principalmente por la reducción del monto colocado de call money, principalmente por la estrategia de negocio del banco.	Se presenta una reducción de MXN \$979 millones, principalmente por la reducción del monto colocado de call money, principalmente por la estrategia de negocio del banco.
<b>Noviembre - Diciembre</b>	Sin cambios relevantes.	Se presenta un incremento de MXN \$269 millones, principalmente por la reducción del monto colocado de call money, principalmente por la estrategia de negocio del banco.
Salidas de efectivo		
Concepto / Mes	2020	2019
<b>Depósitos de la banca privada</b>		
<b>Octubre - Noviembre</b>	El decremento en el nivel de depósitos de banca privada se debió al cambio en el perfil de inversión de	El decremento en el nivel de depósitos de banca privada se debió al cambio en el perfil de inversión de

<b>Concepto / Mes</b>	<b>2020</b>	<b>2019</b>
	nuestros clientes.	nuestros clientes.
<b>Noviembre - Diciembre</b>	El decremento en el nivel de depósitos de banca privada se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.	El decremento en el nivel de depósitos de banca privada se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.
<b>Otras fuentes de fondeo</b>		
<b>Octubre - Noviembre</b>	El incremento de MXN \$1,366 millones se debe principalmente a un incremento en las operaciones de Call Money Recibido con CSFB Cayman debido a un cambio de la estrategia de fondeo del negocio.	El incremento de MXN \$3,609 millones se debe principalmente a un incremento en las operaciones de Call Money Recibido con CSFB Cayman debido a un cambio de la estrategia de fondeo del negocio.
<b>Noviembre - Diciembre</b>	La reducción por MXN \$547 en este rubro se debe principalmente a una reducción del monto de operaciones de call money con CSFB Cayman por una menor necesidad de fondeo de colaterales por una reducción en el MtM de las operaciones derivadas.	El incremento de MXN \$438 millones se debe principalmente a un incremento en las operaciones de Call Money Recibido con CSFB Cayman debido a un cambio de la estrategia de fondeo del negocio.
<b>Derivados y <i>Look Back Approach</i> (LBA)</b>		
<b>Octubre - Noviembre</b>	Sin cambios relevantes.	Sin cambios relevantes.
<b>Noviembre - Diciembre</b>	Sin cambios relevantes.	Sin cambios relevantes.

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

**Evolución de Activos Líquidos 4T 2020**

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

**Evolución de Activos Líquidos 4T 2019**

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

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

**Concentración de fuentes de financiamiento 4T 2020**

Concepto	Octubre de 2020	Noviembre de 2020	Diciembre de 2020
Depósitos a plazo	0%	0%	0%
Préstamos interbancarios	100%	100%	100%
PRLVs	0%	0%	0%
Total	100%	100%	100%

**Concentración de fuentes de financiamiento 4T 2019**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Información cuantitativa*

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

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

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

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

**Operaciones por plazo 4T 2020**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

e. Riesgo legal

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

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

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

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

### **31 de marzo de 2020,**

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

**Saldos Promedio del Primer Trimestre de 2020**

**Tabla I.1**

**Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez**

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

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

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

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

*(Todos los valores presentados son promedios mensuales)*

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

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

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

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

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

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

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

#### **Activos líquidos:**

##### Activos líquidos nivel 1

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

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

## **Entradas de efectivo**

### Cartera de crédito

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

### Entradas por derivados:

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

### Otras Entradas:

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

## Salidas de efectivo

### Depósitos de la banca privada:

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

### Otras fuentes de fondeo:

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

### Salidas por derivados:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Información cuantitativa:

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

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

Información cualitativa:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 1.19 Eventos Subsecuentes.

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

## 2. ESTADO DE RESULTADOS

### 2.1 Ingresos por Intereses

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

Los ingresos por intereses del primer trimestre de 2021 (1T 21) tuvieron un decremento de 59% comparados contra el cuarto trimestre del 2020 (4T 20). Asimismo, tuvieron un decremento de 45% comparados contra los del primer trimestre de 2020 (1T 20), como se muestra a continuación:

	Cifras en:			% cambio	
	1T 21	4T 20	1T 20	TcT	AcA
<b>Ingresos por intereses (Millones MXN)</b>					
Intereses de títulos para negociar	33	110	43	-70	-23
Intereses por operaciones de reporto y préstamos de valores	8	8	34	0	-76
Intereses por cartera de crédito	14	15	16	-7	-13
Por depósitos	1	2	9	-50	-89
<b>Total de ingresos por intereses</b>	<b>56</b>	<b>135</b>	<b>102</b>	<b>-59</b>	<b>-45</b>

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

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

## 2.2 Gastos por Intereses

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

Los gastos por intereses del primer trimestre del 2021 (1T 21) tuvieron un decremento de 53% comparados contra los gastos por intereses del cuarto trimestre del 2020 (4T 20). Asimismo, tuvieron un decremento de 63% comparados contra los del primer trimestre del 2020 (1T 20), como se muestra a continuación:

	Cifras en			% cambio	
	1T 21	4T 20	1T 20	TcT	AcA
<b>Gastos por intereses (Millones MXN)</b>					
Intereses por depósitos a plazo del público en general, préstamos a corto plazo, y por títulos de crédito emitidos	8	28	20	-72	-60
Intereses y rendimientos pagados por operaciones de reporto y préstamo de valores	54	105	140	-49	-61
<b>Total de gastos por intereses</b>	<b>62</b>	<b>133</b>	<b>166</b>	<b>-53</b>	<b>-63</b>

## 2.3 Comisiones cobradas

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

Las comisiones cobradas del primer trimestre del 2021 (1T 21) tuvieron un decremento de 20% comparadas contra las comisiones cobradas del cuarto trimestre del 2020 (4T 20). Asimismo, tuvieron un decremento de 37% comparadas contra las del primer trimestre del 2020 (1T 20), como se muestra a continuación:

	Cifras en:			% cambio	
	1T 21	4T 20	1T 20	TcT	AcA
<b>Comisiones cobradas (Millones MXN)</b>					
Banca Privada	31	39	49	-21	-37
Gestión de Activos	30	41	50	-27	-40
Actividades de banca de inversión	0	0	0	0	0
Contratos de referenciación con Suiza	5	3	5	67	0
<b>Total de comisiones cobradas</b>	<b>66</b>	<b>83</b>	<b>104</b>	<b>-20</b>	<b>-37</b>

Durante el 1T 21, no se obtuvieron ingresos por actividades de banca de inversión derivados de colocaciones.

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

## 2.4 Comisiones pagadas

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

	Cifras en:			% cambio	
	1T 21	4T 20	1T 20	TcT	AcA
<b>Comisiones pagadas (Millones MXN)</b>					
Corretajes	0	0	4	0	-100
Custodia	7	0	13	0	-46
Cargos bancarios	3	0	4	0	-25
Otras	2	-6	20	-133	-90
<b>Total de comisiones pagadas</b>	<b>12</b>	<b>-6</b>	<b>41</b>	<b>-300</b>	<b>-71</b>

## 2.5 Comisiones por líneas de crédito recibidas

El Banco paga anualmente una comisión de \$2.5 por una línea de sobregiro con Banamex, y una comisión mensual de \$0.43 por una línea de crédito con Santander.

## 2.6 Resultado por intermediación

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

El resultado por intermediación del primer trimestre del 2021 (1T 21) tuvo un decremento del 132% en comparación contra el resultado del cuarto trimestre del 2020 (4T 20). Asimismo, un decremento del 118% en comparación con el primer trimestre del 2020 (1T 20), como se muestra a continuación:

	Cifras en:			% cambio	
	1T 21	4T 20	1T 20	TcT	AcA
<b>Resultado por intermediación (Millones MXN)</b>					
Títulos para negociar	-283	-30	148	843	-292
Operaciones con instrumentos financieros derivados	-39	509	252	-108	-115
Divisas	292	-384	-234	-176	-225
<b>Total de resultado por intermediación</b>	<b>-30</b>	<b>95</b>	<b>166</b>	<b>-132</b>	<b>-118</b>

Las variaciones en los contratos adelantados de divisas y tasas, así como las variaciones en swaps se deben principalmente a efectos de valuación.

## 2.7 Resultado por compra venta de valores, derivados, divisas y colaterales recibidos

Los resultados por compra venta de valores, derivados, divisas y colaterales recibidos se muestran en el numeral anterior.

## 2.8 Gastos de administración

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

Los gastos de administración y promoción del primer trimestre del 2021 (1T 21) tuvieron un decremento del 21% en comparación contra los gastos del cuarto trimestre del 2020 (4T 20). Asimismo, se tuvo variación un decremento del 7% en comparación con los saldos del primer trimestre del 2020 (1T 20), como se muestra a continuación:

	Cifras en:			% cambio	
	1T 21	4T 20	1T 20	TcT	AcA
<b>Gastos de administración y promoción (Millones MXN)</b>					
Sueldos y salarios	63	44	86	43	-27
Beneficios	9	-28	9	-132	0
Depreciaciones	1	1	1	0	0
Otros gastos	137	249	129	-45	6
<b>Total de gastos de administración y promoción</b>	<b>210</b>	<b>266</b>	<b>225</b>	<b>-21</b>	<b>-7</b>

El decremento del 21% o \$56 del 1T 21 vs 4T 20, se debe principalmente a lo siguiente:

### Sueldos y salarios

- Incremento en el rubro de sueldos y salarios por \$19 derivado principalmente a la variación en la provisión de compensaciones directas y diferidas.

### Beneficios

- Incremento en el rubro de beneficios por \$37 derivado principalmente a un ajuste al gasto del fondo de pensiones.

### Otros gastos

- El decremento en el rubro de otros gastos por \$112, se debe principalmente a un decremento de \$48 en los gastos no deducibles, decremento de \$37 en los gastos administrativos pagados a empresas relacionadas, decremento en rentas por \$15 y \$12 en los gastos por honorarios y servicios profesionales.

## 2.9 Otros Ingresos (Egresos)

Los otros ingresos del primer trimestre del 2021 (1T 21) tuvieron un decremento del 162% en comparación con los ingresos del cuarto trimestre del 2020 (4T 20) y un decremento del 72% en comparación con los ingresos del primer trimestre de 2020 (1T 20), como se muestra a continuación:

	Cifras en:			% cambio	
	1T 21	4T 20	1T 20	TcT	AcA
<b>Otros ingresos (egresos) de la operación (Millones MXN)</b>					
Ingresos por mediación mercantil	25	0	1	0	2388
Otros ingresos (egresos)	-9	-26	57	-66	-116
<b>Total de otros ingresos (egresos) de la operación</b>	<b>16</b>	<b>-26</b>	<b>58</b>	<b>-162</b>	<b>-72</b>

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

Los otros ingresos incluyen principalmente intereses netos recibidos por colaterales y partidas que representan recuperaciones del ejercicio por cancelación de gastos provisionados en exceso de ejercicios anteriores.

## 3. OTRAS NOTAS

### 3.1 Cambios en Políticas Contables

Durante el primer trimestre de 2021, el Banco no realizó ningún cambio en políticas, criterios o prácticas contables que necesiten ser informados.

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

Al 31 de marzo de 2021 el último cómputo reconocido y aprobado por el Banco Central (BANXICO), ubicó a la Institución Bancaria en la Categoría I, con un índice de capitalización del 28.86%<sup>7</sup>.

### 3.3 Información de la administración de riesgos:

- a) Objetivos, políticas para la administración de cada categoría de riesgo por separado, incluyendo sus estrategias, procesos, metodologías y niveles de riesgo asumidos. En el caso de las metodologías empleadas en la administración de los riesgos sus principales elementos incluyendo:
  - 1. Breve descripción de las metodologías para identificar, cuantificar, administrar y controlar los riesgos de crédito, liquidez, mercado, operacional (incluyendo el tecnológico y legal), así como el riesgo de tasa de interés en el balance de la Institución.

#### **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.

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.

---

<sup>7</sup> La información del mes de marzo 2021 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

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.

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

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

MLRM - Valor en Riesgo (USD m)	VaR	Límite Int.	% Límite
Trading	0.20	3.00	7%
Non-trading	0.03	1.00	3%
Estructurados	0.01	0.50	1%
Derivados Renta Variable	0.00	0.50	0%
<b>Global VaR</b>	<b>0.20</b>	<b>4.00</b>	<b>5%</b>

I. Carteras y portafolios a los que les está aplicando

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

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

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

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

Los miembros del Comité de Administración de Riesgos son:

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

El responsable de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR) es el Director de Riesgos (CRO). Dicha unidad es conformada por las siguientes funciones:

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

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

Para Riesgo de Mercado y Liquidez, Banco CS cuenta con una plataforma de valuación y riesgos llamada JANE. Dicho sistema consolida todas las posiciones en riesgo de Banco CS al ser alimentado automáticamente por los sistemas de negociación. JANE cuenta con un módulo que hace la valuación completa de las posiciones con variables de mercado existentes y con variables estresadas. Las valuaciones resultantes se pueden separar por moneda, contraparte, sub-libro, días por vencer, tipo de producto, número de operación, tasa de reapreciación (si existe), “pata” activa o pasiva (si aplica), e identifica si la fuente del flujo es nocional o cupón (si aplica). JANE alimenta sensibilidades al sistema de cálculo de VaR MaRS, el cual contiene series de tiempo de tasas, tipos de cambio, volatilidades, entre otros, con las cuales determina el VaR histórico de Banco CS.

Para el Riesgo de Crédito, Banco CS utiliza un sistema global de administración de riesgo de crédito. Mediante éste sistema, Banco CS asigna límites de exposición por contraparte y tipo de producto. El sistema permite el monitoreo diario de exposición, comparando la exposición contra los límites aprobados.

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

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

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

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

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

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

### III. Información de la administración de riesgos:

#### a. Información cualitativa

Banco CS no realizó bursatilizaciones durante el periodo de reporte.

#### b. Información cuantitativa:

Banco CS no realizó bursatilizaciones durante el periodo de reporte.

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

- a. Información cualitativa respecto de la metodología y los sistemas de medición del riesgo de tasa de interés en el balance de la institución, que cuando menos contenga los supuestos básicos de la metodología, como aquellos relativos a la amortización

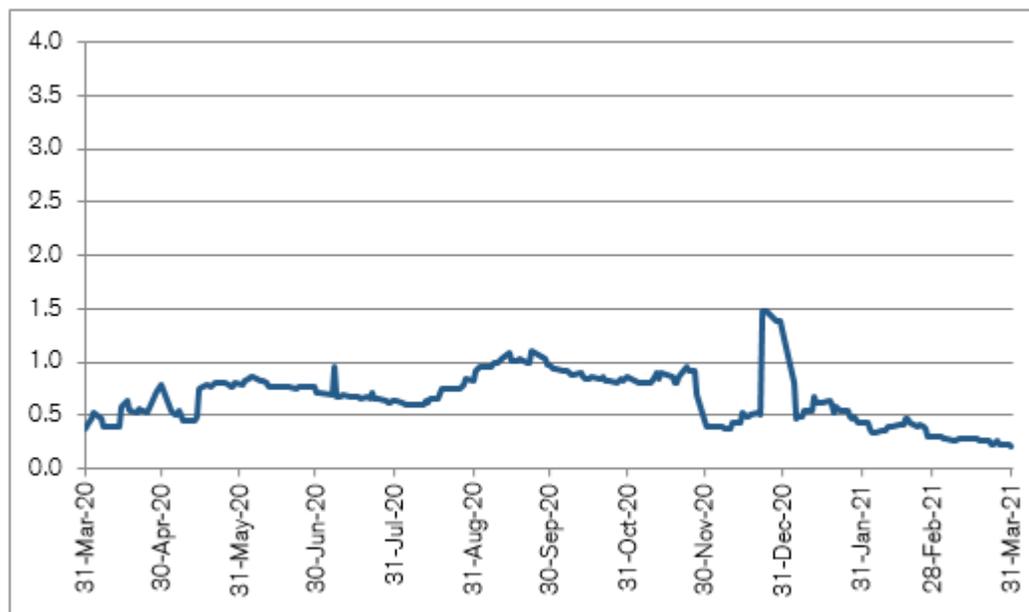
anticipada de los créditos y la evolución de los depósitos que no tienen plazo de vencimiento; así como la frecuencia en la medición del riesgo al que se refiere la presente fracción.

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

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

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

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



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

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

DV01	MXN	UDI	USD	Total	Uso
<b>Total</b>	6.31	12.53	0.51	19.34	9%

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

- IV. Información de los riesgos de mercado, liquidez y operacional, incluyendo el tecnológico y legal, a que este expuesta a la fecha de emisión de los estados financieros, debiendo revelar, cuando menos la información siguiente:
  - a. Valor en riesgo de mercado y operacional, incluyendo el tecnológico y legal; este último, solo cuando la institución está autorizada para calcular sus requerimientos de capital mediante modelos internos.

En la siguiente tabla se indica el consumo de VaR de cierre de mes:

	VaR	Limite Int.	% Limite
<b>Global VaR</b>	<b>202,138</b>	<b>4,000,000</b>	<b>5%</b>

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

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

USD	Total VaR	Limite	Uso %
<b>Promedio</b>	397,867	4,000,000	10%
<b>Max</b>	796,712	4,000,000	20%

DV01	MXN	UDI	USD	Total	Limite	Uso %
<b>Promedio</b>	22,918	15,266	909	37,275	225,000	17%

Riesgo de Liquidez por activos: la pérdida estimada de la venta de activos de renta fija ante condiciones de estrés es 5.8 millones de USD

Riesgo de Liquidez por pasivos: la pérdida estimada de un incremento de 1% en el costo de fondeo durante un mes es 0.178 millones de USD.

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

No Aplica. El Banco utiliza el método del Indicador Básico.

V. Información para posiciones en acciones:

a. Información cualitativa

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

b. Información cuantitativa: Los requerimientos de capital desglosados por grupos adecuados de posiciones accionarias, de forma coherente con la metodología de la institución, así como los importes agregados y el tipo de las inversiones accionarias sometidos a algún periodo de transición supervisora o a un tratamiento más favorable a efectos de los requerimientos de capital regulador.

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

## **Riesgo de Liquidez:**

El riesgo de Liquidez se puede definir como:

- La incapacidad para cumplir con flujos esperados y contingentes presentes y futuros afectando la operación diaria o las condiciones financieras de la institución.
- La pérdida potencial por la imposibilidad o dificultar de renovar, contratar pasivos en condiciones normales intrínsecas y sistémicas, o la venta de activos con descuentos en un escenario de liquidación forzosa para hacer frente a obligaciones.
- La pérdida potencial en la estructura del balance general debido a la diferencia de plazos entre activos y pasivos.

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

Mediante pruebas de estrés Banco CS determina el impacto simulado ante el escenario de venta forzada de activos bajo condiciones de estrés del mercado, separando el activo por moneda y por vencimiento. Por cada grupo se determina un aumento considerando esas características. Los shocks pueden incrementarse al multiplicarse por un factor, el cual considera el nivel de concentración en cada activo con respecto a su monto colocado.

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

## **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 15 de mayo de 2020, la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones al Banco: largo plazo "HR AAA" y corto plazo "HR+1", con una perspectiva "Estable".

El 30 de abril de 2020, Standard & Poor's le asignó las calificaciones "mxAAA" para el riesgo contraparte de largo plazo, y "mxA-1+" para el de corto plazo, con una perspectiva "Estable".

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

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

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

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

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

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

Al 31 de marzo de 2021, los financiamientos otorgados que rebasan el 10% del capital básico del banco al cierre del trimestre anterior:

Capital Básico (a Diciembre 2020)	3,621,641,742.00
10% del Capital Básico	362,164,174.20

<b>Financiamiento o Grupo 1</b>	<b>Monto</b>	<b>% del Capital Básico</b>
Financiamiento o Grupo 1	1,176,260,674.00	32.5%
Financiamiento o Grupo 2	643,965,552.83	17.8%
Financiamiento o Grupo 3	455,331,236.42	12.6%

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

<b>Financiamiento o Grupo 1</b>	<b>Monto</b>	<b>% del Capital Básico</b>
Financiamiento o Grupo 1	1,176,260,674.00	32.5%
Financiamiento o Grupo 2	643,965,552.83	17.8%
Financiamiento o Grupo 3	455,331,236.42	12.6%

### **Información Cualitativa:**

La cartera de crédito está compuesta únicamente por créditos al consumo no revolventes. El Banco utiliza la metodología estándar para el cálculo de los requerimientos de capital por riesgo de crédito, considerando los factores de ajuste estándar para garantías reales.

### **Información Cuantitativa:**

i) Distribución geográfica de la exposición de la cartera de crédito por entidad federativa:

<b>Estado</b>	<b>Exposición</b>	<b>Porcentaje</b>
Ciudad de México	520,250,000.00	71.6%
Estado de México	63,000,000.00	8.7%
Nuevo León	143,500,000.00	19.7%
<b>Total</b>	<b>726,750,000.00</b>	<b>100.0%</b>

Exposiciones por sector económico y por tipo de contraparte:

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

ii) Cartera de crédito vigente, emproblemada y vencida:

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

## **Riesgo Operacional**

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

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

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

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

Adicionalmente se cuenta con el Inventario de Riesgos Operacionales, el cual sirve de base para el establecimiento de los Indicadores de riesgo operacional/métricas de acuerdo a la frecuencia e impacto de los eventos reportados, así como también se cuenta con el reporte que muestra la calificación de Riesgo Operacional a nivel entidad o unidad de negocio y los niveles de tolerancia. Dicha información es evaluada por el área de Riesgo Operacional y presentada al Comité de Riesgos como parte del perfil de riesgo operacional de la Institución para la toma de decisiones.

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

## **Riesgo Tecnológico**

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

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

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

## **Riesgo Legal**

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

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

- Todos los modelos de convenios, contratos y formalización de garantías son aprobados por el área legal, así como cualquier modificación propuesta a los modelos existentes debe ser aprobada por el área legal con la finalidad asegurarse que el banco no asume riesgos legales, así como de constatar la validez jurídica de los contratos y sus cambios
- El área de Cumplimiento se encarga de dar a conocer a los directivos y empleados, las disposiciones legales y administrativas aplicables a las operaciones, así como sus modificaciones y actualizaciones.

- Se estima el monto de pérdidas potenciales derivado de resoluciones administrativas o judiciales adversas, así como la posible aplicación de sanciones. Estas estimaciones comprenden la actuación del banco actuando como actor o demandado, así como su participación en procedimientos administrativos.
- El área de Control Interno mantiene un registro histórico que contiene resoluciones jurídicas y administrativas, así como sus causas y costos.
- Las áreas de Legal, Control Interno y Recursos Humanos dan seguimiento a las resoluciones judiciales y administrativas.
- Se contrató un despacho externo para la realización de auditorías legales anuales, en cumplimiento a lo establecido por las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito.

#### 4. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

A continuación se muestra la información financiera del Banco por segmentos:

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

**Diciembre 2020**

	Mercado de Dinero, Cambios y Derivados	Banca Privada	Gestión De Activos	Banca de inversión	Mediación mercantil y distribución de valores	Áreas de Soporte	Total
Ingresos por intereses	\$ 474	59	-	-	-	-	533
Gastos por intereses	-693	-33	-	-	-	-	-726
Estimación preventiva	-	-5	-	-	-	-	-5
Comisiones y tarifas cobradas y pagadas, neto	-9	142	196	0	-	-	329
Resultado por intermediación	723	-82	0	-	-	-	641
Gastos de administración y Otros ingresos, neto	-564	-147	-172	-46	-	-1	-930
<b>Participación en el resultado de asociadas</b>	-	-	-	-	81	1	82
	-	-	-	-	-	-	<b>0</b>

**Marzo 2020**

	Mercado de Dinero, Cambios y Derivados	Banca Privada	Gestión De Activos	Banca de inversión	Mediación mercantil y distribución de valores	Áreas de Soporte	Total
Ingresos por intereses	\$ 86	16	-	-	-	-	102
Gastos por intereses	(150)	(16)	-	-	-	-	(166)
Estimación preventiva	-	1	-	-	-	-	1
Comisiones y tarifas cobradas y pagadas, neto	(9)	22	50	-	-	-	63
Resultado por intermediación	164	2	-	-	-	-	166
Gastos de administración y Otros ingresos, neto	(24)	(35)	(23)	(22)	-	(121)	(225)
Participación en el resultado de asociadas	-	-	9	-	57	1	58
	-	-	9	-	-	-	9

## 5. Indicadores financieros

A continuación, se muestran los principales indicadores financieros del Banco:

	Cifras en:			% cambio	
	1T 21	4T 20	1T 20	TcT	AcA
<b>BANCO:</b>					
<b>Indicadores financieros de liquidez, solvencia y eficiencia operativa</b>					
Liquidez (1)	340.10	301.67	1,568.84	13	-78
Eficiencia operativa (2)	1.86	1.48	0.11	25	1591
MIN (3)	-0.01	-0.25	-0.11	-96	-91
Índice de morosidad (4)	-	-	-	0	0
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida (5)	-	-	-	0	0
<b>Indicadores de restabilidad (%)</b>					
ROE (anualizado) (6)	-13.48	0.20	0.06	-6914	-23955
ROA (anualizado) (7)	(1.12)	0.01	0.00	-10493	-51381
(Millones MXN)					
<b>Estadísticas del Balance General</b>					
Total de activos	39,546	46,129	78,032	-14	-49
Total pasivos	35,816	42,272	76,050	-15	-53
Total capital	3,730	3,857	1,982	-3	88
Total cartera de créditos, neta	729	922	723	-21	1
<b>Estado de resultados</b>					
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	(7)	7	(65)	-200	-89
Resultado por intermediación	(30)	95	166	-132	-118
Gastos de administración y promoción	210	264	225	-20	-7
Otros ingresos	16	(26)	121	-162	-87
Participación en subsidiarias no consolidadas	-	22	9	-100	-100
Impuestos	50	56	(2)	-11	-2600
Utilidad (pérdida) neta	(127)	(28)	4	354	-3275

- (1) LIQUIDEZ = Activos líquidos / Pasivos líquidos. Donde: Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar + Títulos disponibles para la venta.  
Pasivos Líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo.
- (2) EFICIENCIA OPERATIVA = Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.
- (3) MIN = Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio. Donde: Activos productivos promedio = Disponibilidades, Cuenta de margen, Inversiones en Valores, Operaciones con Valores y Derivadas, Deudores por reporto y Cartera de Crédito Vigente.
- (4) INDICE DE MOROSIDAD = Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre.
- (5) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre.
- (6) ROE = Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable
- (7) ROA = Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total

## 6. Partes Relacionadas

Los saldos al 31 de Marzo de 2021, 31 de Diciembre de 2020 y 31 de Marzo de 2020, con compañías relacionadas, son como sigue:

Concepto	Activos									Pasivos					
	Credit Suisse London Branch	Credit Suisse Europe Ltd	CS PB Private Banking	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Casa de Bolsa Credit Suisse México	CS Holdings (USA), Inc.	Credit Suisse AG Zurich	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Credit Suisse Servicios México	Credit Suisse Asset Management LLC	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse AG Zurich
<b>31 de Marzo de 2021</b>															
Contratos adelantados de divisas	-	-	-	-	10	-	-	-	-	(2,028)	-	-	-	-	-
Contratos adelantados de índices	-	-	-	-	21,295	-	-	-	-	(21,320)	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	141,399	592	-	-	-	(145,835)	(470)	-	-	-	-
Opciones	-	-	-	-	1,135	-	-	-	-	(589)	-	-	-	-	-
Caps and floors	-	-	-	-	39	-	-	-	-	(17)	-	-	-	-	-
Colaterales recibidos/entregados en efectivo	-	-	-	-	3,903	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(117)
Cuentas por cobrar por mediación mercantil	1	-	-	-	27	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prestamos interbancarios y de otros organismos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2,024)	-	-	-	-
Acreedores diversos y otras cuentas por cobrar	-	1	2	61	3	-	24	4	1	-	-	(2)	(44)	(9)	(1)
Deudores y Acreedores por liquidación de operaciones	-	-	-	-	11	-	-	-	-	(336)	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>61</b>	<b>167,822</b>	<b>603</b>	<b>24</b>	<b>4</b>	<b>1</b>	<b>(170,125)</b>	<b>(2,494)</b>	<b>(2)</b>	<b>(44)</b>	<b>(9)</b>	<b>(118)</b>

Concepto	Activos							Pasivos						
	Credit Suisse London Branch	CS PB Private Banking	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Casa de Bolsa Credit Suisse México	CS Holdings (USA), Inc.	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Credit Suisse Servicios México	Credit Suisse Asset Management LLC	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse Europe Ltd	Credit Suisse AG Zurich
<b>31 de Diciembre de 2020</b>														
Contratos adelantados de divisas	-	-	-	18	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	10	237	-	-	(4,333)	-	-	-	-	-	-
Opciones	-	-	-	508	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Caps and floors	-	-	-	13	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colaterales recibidos/entregados en efectivo	-	-	-	3,621	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(237)
Cuentas por cobrar por mediación mercantil	-	2	14	15	-	12	12	-	-	(2)	-	-	-	-
Comisiones de estructuración y distribución de certificados bursátiles	-	-	-	-	-	24	-	-	-	-	-	-	-	-
Prestamos interbancarios y de otros organismos	-	-	-	-	-	-	-	(4,440)	-	-	-	-	-	-
Acreedores diversos y otras cuentas por cobrar	1	-	-	-	-	-	4	-	-	(74)	(43)	(6)	(1)	-
Deudores y Acreedores por liquidación de operaciones	-	-	-	169	-	-	-	(2,526)	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>2</b>	<b>14</b>	<b>4,355</b>	<b>237</b>	<b>36</b>	<b>16</b>	<b>(6,859)</b>	<b>(4,440)</b>	<b>(76)</b>	<b>(43)</b>	<b>(6)</b>	<b>(1)</b>	<b>(237)</b>

Concepto	Activos						Pasivos					
	Credit Suisse New York Branch	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Casa de Bolsa Credit Suisse México	Credit Suisse AG Zurich	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Credit Suisse Servicios México	Credit Suisse Asset Management LLC	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse AG Zurich
<b>31 de Marzo de 2020</b>												
Contratos adelantados de divisas	-	-	-	-	-	-	(2,668)	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	103	-	-	(3,159)	-	-	-	-	-
Opciones	-	-	-	-	-	-	(1,317)	-	-	-	-	-
Caps and floors	-	-	44	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colaterales recibidos/entregados en efectivo	-	-	7,300	-	-	-	-	-	-	-	-	(89)
Cuentas por cobrar por mediación mercantil	17	2	33	9	-	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones de estructuración y distribución de certificados bursátiles	-	-	-	-	12	-	-	-	-	-	-	-
Prestamos interbancarios y de otros organismos	-	-	-	-	-	-	-	(1,010)	-	-	-	-
Acreedores diversos y otras cuentas por cobrar	-	1	-	-	-	2	-	-	(40)	(26)	(3)	-
Deudores y Acreedores por liquidación de operaciones	-	-	8,719	-	-	-	(9,159)	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>17</b>	<b>3</b>	<b>16,096</b>	<b>112</b>	<b>12</b>	<b>2</b>	<b>(16,303)</b>	<b>(1,010)</b>	<b>(40)</b>	<b>(26)</b>	<b>(3)</b>	<b>(89)</b>

## 7. Sistema de Control Interno

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

- El ambiente de control
- La evaluación de riesgos
- Los sistemas de información y comunicación
- Los procedimientos de control
- La vigilancia

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

El Banco tiene implementado un sistema de control interno cuyo objetivo es mantener altos estándares en materia de control que caracterizan a la firma Credit Suisse a nivel mundial. Incluyen el establecimiento de un Comité de Auditoría, que da seguimiento al cumplimiento de un Plan de Auditoría y al funcionamiento eficiente de controles internos implementados, a través del uso de herramientas

diseñadas por los miembros del Comité, para detectar posibles debilidades en esos controles, y asegurar el debido cumplimiento del marco regulatorio aplicable al Banco.

## 8. Integración del Consejo de Administración

Al 31 de Marzo de 2021, el Consejo de Administración del Banco se integra como sigue:

<b>CONSEJEROS PROPIETARIOS</b>	<b>CONSEJEROS SUPLENTE</b>
Nicolas Mathias Troillet <i>Presidente</i>	Víctor Manuel Sánchez Morales
Charles Edward Pilliod Elias	Felipe Francisco Garcia Ascencio
Simon Jean-Noel Blondin	Jaime Federico Alvarez Meyer
Luis Eugenio Alvarado Mejía	Andrés Borrego y Marrón
Manuel Gutiérrez Salorio	Enrique Ignacio Morales Abiega
<b>CONSEJEROS PROPIETARIOS (INDEPENDIENTES)</b>	<b>CONSEJEROS SUPLENTE (INDEPENDIENTES)</b>
Lorenza Kristin Langarica O'Hea	Jean Paul Farah Chajín
Patricio Alejandro Trad Cepeda	Maria del Pilar Mata Fernández

**Director General:** Luis Eugenio Alvarado Mejía

## 9. Descripción del paquete de Compensaciones y Prestaciones

La descripción del paquete de compensaciones y prestaciones, así como la información referente al sistema de remuneración, se encuentra disponible en la parte inferior de la página web de Credit Suisse, en el apartado llamado: "Sistema de remuneraciones Banco Credit Suisse (México) SA" (<https://www.credit-suisse.com/mx/en.html>)

## 10. Diferencias entre el tratamiento contable entre MX GAAP y US GAAP

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

--	--

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

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

<b>Derivados (Fx Forwards) – Neteo</b>	
<b>Mexican GAPP Tratamiento Contable</b>	<b>U.S. GAAP Tratamiento Contable</b>
<p>1. Los Derivados conservados para propósitos de negociación son registrados a valor razonable, las ganancias no realizadas son registradas en el activo cuando éstas son positivas y en el pasivo</p>	<p>1. Los Derivados conservados para propósitos de negociación son registrados a valor razonable, las ganancias no realizadas son registradas en el activo</p>

cuando son negativas. 2. Los montos nocionales son registrados en cuentas de orden.	cuando éstas son positivas y en el pasivo cuando son negativas. 2. No existen diferencias entre mx y us gaap
--	---

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

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