

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

**Notas a los Estados Financieros**

**30 de septiembre de 2023**

(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 30 de septiembre de 2023, 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.

Adicionalmente el 4 de diciembre de 2020 se emite por parte de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores la RESOLUCIÓN que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, a través de la cual en su QUINTO párrafo segundo se establece lo siguiente:

*“Los estados financieros básicos consolidados trimestrales y anuales que sean requeridos a las instituciones, de conformidad con las presentes disposiciones correspondientes al periodo concluido el 31 de diciembre de 2022, no deberán presentarse comparativos con cada trimestre del ejercicio 2021 y por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2021.”*

## **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 (septiembre 2023).

### 1. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

#### 1.1 Efectivo y equivalentes de efectivo

Al 30 de septiembre y 30 de junio de 2023, el rubro de efectivo y equivalentes de efectivo se integra como sigue, presentado un decremento de \$397 respecto al segundo trimestre.

	\$ Sept 23	\$ Junio 23	\$ Marzo 23	\$ Diciembre 22	\$ Variación	% Variacion
Efectivo y equivalentes de efectivo:						
Depósitos en otras entidades financieras	131	246	131	134	(115)	-47%
Banco Central	16	16	4	5	0	0%
Disponibilidades restringidas:						
Depósitos de regulación monetaria en el Banco Central	284	290	304	329	6	2%
Operaciones de Call Money otorgado	30	536	645	930	506	1787%
	<u>461</u>	<u>1,088</u>	<u>1,084</u>	<u>1,398</u>	<u>397</u>	<u>37%</u>

El saldo de este rubro por \$461 al 30 de septiembre de 2023, corresponde a depósitos en el Banco Central que ascienden a \$300, de los cuales \$5 están depositados en la cuenta SIAC y carecen de plazo, \$16 corresponden a depósitos de regulación monetaria y \$279 a depósitos en garantía para la línea de crédito intradía con Banco Central. Los intereses generados por el depósito de regulación monetaria en el tercer trimestre de 2023 fueron por \$0.

Al 30 de septiembre de 2023 la operación de Call Money asciende a \$30 que corresponden a Bank of New York Mellon Corporation, a un plazo de 2 días y genera intereses a una tasa del 3.05%

El saldo de este rubro por \$1,088 al 30 de junio de 2023, corresponde a depósitos en el Banco Central que ascienden a \$306, de los cuales \$16 están depositados en la cuenta SIAC y carecen de plazo, \$17 corresponden a depósitos de regulación monetaria y \$273 a depósitos en garantía para la línea de crédito intradía con Banco Central. Los intereses generados por el depósito de regulación monetaria en el segundo trimestre de 2023 fueron por \$0.

Al 30 de junio de 2023 las operaciones de Call Money ascienden a \$536, de los cuales \$39 corresponden a Bank of New York Mellon Corporation, a un plazo de 1 día y genera intereses a una tasa del 3% y \$496 corresponden a Credit Suisse Cayman Branch, a un plazo de 1 día y genera intereses a una tasa del 6.58%

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 Instrumentos financieros

Del análisis del modelo de negocio, los activos por instrumentos financieros se clasificarán como:

- Instrumento Financiero para Cobrar Principal e Interés

- Instrumento Financiero para Cobrar o Vender
- Instrumento Financiero Negociable

En Banco CS México las inversiones en instrumentos financieros comprenden valores gubernamentales, que se clasifican atendiendo al modelo de negocio para la administración de las inversiones como instrumentos financieros negociables cuyo objetivo es invertir con el propósito de obtener una utilidad entre el precio de compra y el de venta.

Los instrumentos financieros negociables 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 de inmediato en la utilidad o pérdida neta.

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

Los efectos de valuación afectan la utilidad o pérdida neta del periodo. 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 se reconocen en la utilidad o pérdida neta del periodo cuando se genera el derecho de recibir el pago de este.

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.

Con base en esa normatividad, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) publicó en el Diario Oficial de la Federación del 13 de marzo de 2020, la RESOLUCIÓN que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito (Circular Única de Bancos, CUB), en la cual adaptó la regulación aplicable a las entidades supervisadas al nuevo marco internacional, actualizando los criterios de contabilidad aplicables a las Instituciones de Crédito para hacerlos consistentes con las normas de información financiera, nacionales e internacionales, lo que permitirá contar con información financiera transparente y comparable con otros países. Dicha modificación entró en vigor el 1 de enero de 2022.

#### 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 instrumento financieros. 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 estado de situación financiera, según corresponda.

#### Reclasificaciones-

La reclasificación de inversiones en instrumentos financieros se debe realizar únicamente en el caso de que su modelo de negocio se cambie.

Las reclasificaciones se deberán informar por escrito a la CNBV dentro de los 10 días hábiles siguientes a su determinación, detallando el cambio en el modelo de negocio. Dicho cambio deberá estar autorizado por el Comité de Riesgos de la entidad.

Al cierre del tercer trimestre del 2023 (3T 23) las inversiones en valores tuvieron un decremento del 00% en comparación con los saldos al cierre del segundo trimestre del 2023 (2T 23).

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

Las inversiones en instrumentos financieros a septiembre de 2023 y junio se componen como se muestra a continuación:

Monto por jerarquía del precio para valuación del Nivel 1

	\$ Sept 23	\$ Junio 23	\$ Marzo 23	\$ Diciembre 22	\$ Variación	% Variación
Deuda Gubernamental						
Bonos y Cetes	1,836	-	944	1,369	(1,836)	10000%
Valores restringidos						
Bonos	-	-	316	458	0	0%
Otros títulos de deuda						
Emitidos por entidades nacionales	37	36	36	37	(1)	97%
Total de instrumentos financieros negociables	1,873	36	1,296	1,864	-1837	-98%

### 1.3 Cuentas de margen

Al 30 de septiembre y 30 de junio de 2023 no se cuenta con saldo en cuentas de margen

### 1.4 Cartera de Crédito

De acuerdo con el modelo de negocio, Banco CS México tiene como objetivo conservar la cartera para cobrar los flujos de efectivo contractuales y los términos del contrato prevén flujos de efectivo en fechas preestablecidas, que corresponden únicamente a pagos de principal e interés sobre el monto del principal pendiente de pago.

Derivado de lo señalado en el párrafo anterior la cartera de crédito se valúa a “costo amortizado”

El saldo en la cartera de crédito es el monto efectivamente otorgado al acreditado

Las exposiciones crediticias se clasifican en etapas, en función del riesgo de crédito:

- Etapa 1: Créditos cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros y que no se encuentran en los supuestos para considerarse etapa 2 o 3.
- Etapa 2: Créditos que han mostrado un incremento significativo de riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros conforme a lo dispuesto en los modelos de cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios establecidos o permitidos.
- Etapa 3: Créditos con deterioro crediticio originado por la ocurrencia de uno o más eventos que tienen un impacto negativo sobre los flujos de efectivo futuros.

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 etapa 3.

La cartera de crédito se valúa a su costo amortizado en el reconocimiento posterior, el cual incluye los incrementos por el interés efectivo devengado, las disminuciones por la amortización de los costos de transacción y de las

partidas cobradas por anticipado, así como las disminuciones por los cobros de principal e intereses y por la estimación preventiva para riesgos crediticios.

### Reclasificaciones

Se debe reclasificar la cartera de crédito únicamente en el caso en que su modelo de negocio se modifique. Dichos cambios deberán ser determinados por el director general o de operaciones, o bien un grupo de ejecutivos y deben ser el resultado de cambios externos o internos que sean significativos para las operaciones de la entidad y que puedan ser demostrados ante terceros.

Estas deberán comunicarse por escrito a la CNBV, dentro de los 10 días hábiles siguientes a su determinación, exponiendo detalladamente el cambio en el modelo de negocio que las justifique. La reclasificación deberá hacerse de manera prospectiva y no deberá modificar las ganancias o pérdidas previamente reconocidas.

### Estimación preventiva para riesgos crediticios-

Banco CS México registra una estimación para riesgos crediticios de conformidad con 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 Bis 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:

Grado de riesgo	Porcentaje de reserva preventiva
A-1	0 a 2.0
A-2	2.01 a 3.0
B-1	3.01 a 4.0
B-2	4.01 a 5.0
B-3	5.01 a 6.0
C-1	6.01 a 8.0
C-2	8.01 a 15.0
D	15.01 a 35.0
E	35.01 a 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:

Grado de riesgo	Porcentaje de reserva preventiva
A	0.50 a 0.9
B	1.00 a 19.99
C	20.00 a 59.99
D	60.00 a 89.99
E	90.00 a 100.0

Al cierre de septiembre de 2023 y junio de 2023 El Banco ya no tienen ningún crédito como se muestra a continuación:

## Cartera de Crédito

Etapa 1	\$ Sept 23	\$ Junio 23	\$ Marzo 23	\$ Diciembre 22	\$ Variación	% Variacion
Cartera de crédito para cobrar principal e interés						
Consumo	-	-	247	383	-	0%
No revolvente	-	-	247	383	-	0%
Estimación preventiva para riesgos crediticios						
	-	-	17	19	-	0%
Cartera neta	-	-	230	364	-	0%

El Banco no tuvo cartera etapa 2 y etapa 3 al cierre marzo 2023 y diciembre 2022. Asimismo, no ha habido movimientos en cartera etapa 3, reestructuraciones, adjudicaciones, quitas, castigos, traspasos hacia la cartera etapa 1.

Al 31 de marzo de 2023, el total de créditos otorgados a clientes de banca privada son 10, con una tasa promedio de 9.9430%, con plazos de vencimiento entre 3 y 12 meses.

Al 31 de diciembre de 2022, el total de créditos otorgados a clientes de banca privada son 11, con una tasa promedio de 9.6345%, con plazos de vencimiento entre 3 y 12 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 no es representativo.

Al no existir cartera de crédito al 30 de septiembre y 30 de junio de 2023, el Banco cancelo el saldo de su estimación preventiva para riesgos crediticios.

A continuación, se incluye el resultado de la calificación de la cartera crediticia al 31 de marzo de 2023 en el formato del Anexo 35 de la Circular Única de bancos:

AL 31 DE MARZO DE 2023			
GRADO DE RIESGO	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS	
		CONSUMO	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
		NO REVOLVENTE	
RIESGO A-1, A-2			
RIESGO B-1, B-2, B-3			
RIESGO C-1, C-2	247	17	17
RIESGO D			
RIESGO E			
Exceptuada			
Calificada			
Total	247	17	17
Menos:			
RESERVAS CONSTITUIDAS			17
EXCESO			\$ -

<sup>1</sup> 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, 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,

<sup>2</sup> 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.

El pasado 13 de marzo de 2020, se publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) la resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito que menciona entre otros que a la par, a fin de contar con una metodología que incorpore las mejores prácticas internacionales, es indispensable reformar aquella para calificar la cartera crediticia de las instituciones de crédito, modificando el concepto de cartera vigente y cartera vencida, por cartera en etapas 1, 2 o 3, lo que permitirá que las propias instituciones de crédito controlen de mejor manera el riesgo de crédito al que se encuentran sujetas y establezcan de manera consistente a esos riesgos, las estimaciones preventivas para riesgos crediticios;

Que la identificación del nivel de deterioro de la cartera crediticia debe darse antes del incumplimiento, tomando en consideración, entre los principales factores, los incrementos significativos en indicadores de riesgo crediticio, la degradación en la calificación externa del instrumento o acreditado, los incrementos significativos de riesgo en otros instrumentos del mismo acreditado, la información de morosidad, los deterioros significativos en indicadores de mercado, los cambios significativos en el valor de las garantías o en los resultados operativos del acreditado, incluso, aquellos del entorno económico, permitiendo también incorporar modelos para calificar a dicha cartera crediticia con los internos o los basados en la NIF C-16;

Que la estimación de las pérdidas esperadas se realizaría por las instituciones de crédito considerando 3 etapas dependiendo del nivel de deterioro crediticio de los activos, siendo la etapa 1 aquella que incorporará los instrumentos financieros cuyo riesgo crediticio no se ha incrementado de manera significativa desde su reconocimiento inicial y la estimación deberá constituirse por un periodo de 12 meses; la etapa 2 incorporará los instrumentos en los que se presenta un incremento significativo en el riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial y finalmente, la etapa 3 englobará los instrumentos en los que existe una evidencia objetiva de deterioro y que, en la etapa 2 como la 3, se establece que las instituciones de crédito deberán constituir las estimaciones preventivas por el plazo remanente de vencimiento

## 1.5 Compromiso crediticio

Al 30 de septiembre y 30 de 2023, el Banco no tiene compromisos crediticios derivados de cartas de crédito y/o líneas de crédito autorizadas no ejercidas.

## 1.6 Otras cuentas por Cobrar

El rubro de Otras cuentas por cobrar incluye principalmente saldos deudores por liquidación de operaciones, colaterales otorgados en operaciones de derivados y deudores por cuenta de margen, el saldo de este rubro incluye operaciones con Instituciones financieras locales y/o a compañías relacionadas.

Al cierre del tercer trimestre de 2023 (3T 23) se observó un decremento del 00% en comparación con los saldos al segundo trimestre del 2023 (2T 23), como se muestra a continuación:

Otras cuentas por cobrar

	\$ Sept 23	\$ Junio 23	\$ Marzo 23	\$ Diciembre 22	\$ Variación	% Variación
Deudores por liquidación de operaciones	753	1,020	1,820	-	267	26%
Deudores por cuentas de margen	-	9	336	267	9	100%
Colaterales de derivados	249	407	1,327	1,353	158	39%
Otras cuentas por cobrar	193	159	181	125	- 34	82%
<b>Total de otras cuentas por cobrar</b>	<b>1,195</b>	<b>1,595</b>	<b>3,664</b>	<b>1,745</b>	<b>400</b>	<b>11%</b>
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	- 7	- 7	- 4	- 4	7	100%
<b>Total otras cuentas por cobrar neto</b>	<b>1,188</b>	<b>1,588</b>	<b>3,660</b>	<b>1,741</b>	<b>400</b>	<b>25%</b>

Los saldos de deudores por liquidación de operaciones se originan por la venta con plazo de liquidación de 2 o 3 días de valores gubernamentales, así como por la compraventa de divisas.

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.

#### - Estimación de pérdidas crediticias esperadas

El monto de la estimación de pérdidas crediticias se determina, tomando la base histórica de las cuentas por cobrar de la entidad, las fechas de cobro, con las cuales se calcula las tasas de pérdidas esperadas, mismas que se aplican a los saldos pendientes de cobro, de acuerdo con la antigüedad de estos.

En el mes de enero de 2022 se registró contablemente el “reconocimiento inicial”, de la adopción de la Norma IFRS9, reconocimiento del deterioro del rubro de Cuentas por Cobrar, generando una estimación para cuentas incobrables por \$10.

Al 30 de septiembre y 30 de junio, el saldo por estimación de pérdidas crediticias asciende a un importe en balance de \$7.

### 1.7 Pagos anticipados y otros activos

Este rubro está compuesto principalmente por los pagos realizados con anticipación como las primas de seguros a los empleados, pagos anuales de mantenimiento y cuotas regulatorias, entre otros.

Al 30 de septiembre se observa un decremento de \$15 respecto saldo de junio 2023 que representa el 43%, derivado de la amortización de estos conceptos:

Pagos anticipados y otros activos	\$ Sept 23	\$ junio 23	\$ Marzo 23	\$ Diciembre 22	\$ Variación	% Variacion
Seguros, cuotas y mantenimientos	6	6	3	2	-	0%
Pagos provisionales de ISR	2	7	7	7	5	71%
Servicios de tecnología	12	22	33	35	10	45%
Total	<u>20</u>	<u>35</u>	<u>43</u>	<u>44</u>	<u>15</u>	<u>43%</u>

### 1.8 Propiedades, mobiliario y equipo

Al 30 de septiembre y 30 de junio el saldo neto de este rubro fue de \$4 y \$5 millones respectivamente, corresponde a mobiliario, equipo de oficina y equipo de cómputo,

### 1.9 Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo

Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, el Banco utiliza la

definición de arrendamiento de la NIF D-5.

Al comienzo o en la modificación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, el Banco asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento o servicio sobre la base de sus precios independientes relativos.

El Banco reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para dismantelar o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

La Compañía ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos para arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos a corto plazo, incluidos equipos de cómputo. La Compañía reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

Al 30 de septiembre y 30 de junio de 2023, el rubro de activos por derecho de uso tiene saldo de \$44 y \$52, respectivamente, es decir un decremento de \$8 equivalente al 15% que obedece a la amortización de este rubro contra los resultados del periodo.

#### **1.10 Créditos o adeudos fiscales**

Al 30 de septiembre y 30 de junio de 2023, el Banco no tuvo adeudos fiscales con alguna autoridad y se encuentra al corriente en el cumplimiento de las contribuciones fiscales federales y locales como contribuyente y/o retenedor en su carácter de obligado solidario.

#### **1.11 Inversiones permanentes**

##### Fideicomiso F/17007-9

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

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

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

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

- No tiene control conforme lo establecen los criterios de contabilidad, en caso de que el Fideicomiso opere con el Banco o subsidiarias se requiere la aprobación del comité técnico del Fideicomiso, el cual está integrado por 9 personas, de las cuales 3 son independientes al Banco;
- No absorbe substancialmente la mayoría de los riesgos inherentes y/o pérdidas del Fideicomiso. La participación del Banco es alícuota a la de cualquier tenedor;
- No existe una cesión de activos del Banco al Fideicomiso;
- El Banco no tiene la facultad de liquidar el Fideicomiso, ya que la asamblea de tenedores será la responsable de aprobar la liquidación del patrimonio del Fideicomiso, sin la participación y sin el voto del Banco;

- El Fideicomiso tiene carácter de irrevocable.
- Los tenedores han confirmado que su inversión en patrimonio neto depende de la gestión fiduciaria y aceptan la posibilidad de perder capital e intereses, ya que el Fideicomiso podrá realizar inversiones en deuda emproblemada, deuda subordinada, portafolios de crédito en cartera vencida e incluso en instrumentos que no cuenten con grado de inversión.

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

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

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

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

#### Fideicomiso F/17912-2

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

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

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

El Fideicomiso, por las características de este, 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 de este, 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 certificados con valor nominal de \$50 pesos, con fecha 25 de noviembre de 2019, el Banco adquirió 700,777 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 al 30 de septiembre y 30 de junio de 2023 en el estado de situación financiera y la participación del Banco en el estado de resultados integrales se muestran a continuación:

	\$ Sept 23	\$ Junio 23	\$ Marzo 23	\$ Diciembre 22	\$ Variación	% Variacion
Inversiones permanentes	<u>262</u>	<u>369</u>	<u>535</u>	<u>579</u>	<u>107</u>	<u>29%</u>
Total de inversiones permanentes	262	369	535	579	107	29%
Participación en el resultado de subsidiarias	<u>415</u>	<u>120</u>	<u>2</u>	<u>23</u>	<u>- 295</u>	<u>-246%</u>
Total de participación en el resultado de subsidiarias	415	120	2	23	- 295	-246%

Adicionalmente, durante el 3T23 y 2T23 el Banco en su carácter de Administrador del Fideicomiso, obtuvo un monto de \$34 y \$31 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.

### **1.12 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 estos. 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 tercer y segundo trimestre de 2023 fue de cero.

Durante el último trimestre de 2022 la administración decidió cancelar el 100% del saldo de impuestos diferidos de manera prudencial por la evaluación efectuada de la imposibilidad de materializarlos, por lo que el saldo en el estado de situación financiera al 30 de junio y 31 de marzo de 2023 de este rubro es de cero.

#### 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 estos. 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.

### **1.13 Captación Tradicional y Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos**

Al cierre del tercer y segundo trimestre de 2023 el Banco no tiene saldo en este rubro, por lo que no presenta saldo en el activo y pasivo por este concepto.

#### Préstamos interbancarios y de otros organismos

Al cierre del tercer y segundo trimestre de 2023 el Banco no tiene saldo en este rubro, por lo que no presenta saldo en el activo y pasivo por este concepto.

#### 1.14 Acreedores y deudores por reporto

Al cierre del tercer y segundo trimestre de 2023 el Banco no tiene saldo en este rubro, por lo que no presenta saldo en el activo y pasivo por este concepto.

#### 1.15 Colaterales vendidos o dados en garantía

Al cierre del tercer y segundo trimestre de 2023 el Banco no tiene saldo en este rubro, por lo que no presenta saldo en el activo y pasivo por este concepto.

#### 1.16 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 estado de situación financiera y en el estado de resultados integral dentro de los rubros "Instrumentos Financieros Derivados" y "Resultado Integral de Financiamiento", respectivamente.

Los instrumentos financieros derivados activos y pasivos con fines de negociación al cierre del tercer trimestre de 2023 (3T 23) y segundo trimestre del 2023 (2T 23), presentan los siguientes saldos como se muestra a continuación:

##### Instrumentos Financieros Derivados

	\$ Sept 23	\$ Junio 23	\$ Marzo 23	\$ Diciembre 22	\$ Variación	% Variacion
<b>Activos</b>						
Contratos adelantados		161	31	117	161	100%
Swaps	1,339	1,981	8,441	13,860	642	32%
Opciones	241	366	494	892	125	34%
<b>Total de Activos</b>	<b>1,580</b>	<b>2,508</b>	<b>8,966</b>	<b>14,869</b>	<b>928</b>	<b>37%</b>
<b>Pasivos</b>						
Contratos adelantados		74	11	33	74	100%
Swaps	1,311	1,977	8,539	13,929	666	34%
Opciones	245	368	484	886	123	33%
<b>Total de Pasivos</b>	<b>1,556</b>	<b>2,419</b>	<b>9,034</b>	<b>14,848</b>	<b>863</b>	<b>36%</b>
<b>Neto</b>	<b>24</b>	<b>89</b>	<b>- 68</b>	<b>21</b>	<b>65</b>	<b>73%</b>

#### - Ajuste por riesgo de crédito de operaciones financieras derivadas

El cálculo de los ajustes por riesgo de crédito de operaciones financieras derivadas (XVAs), es generado por un proveedor externo (Proveedor Integral de Precios) de manera mensual.

En el mes de enero de 2022 se registró contablemente el “reconocimiento inicial”, de la adopción de la Norma IFRS9, reconocimiento del Valor Razonable del portafolio de Operaciones Financieras Derivadas con fines de negociación por un importe favorable de \$52.

Al 30 de septiembre y 30 de junio de 2023 el saldo de ajuste por riesgo de crédito asciende a un importe neto favorable en el estado de situación financiera de \$26 y \$21 respectivamente

- Obligaciones subordinadas

El Banco no ha emitido obligaciones subordinadas.

### 1.17 Otras Cuentas por Pagar

El rubro de Otras cuentas por pagar al cierre del tercer trimestre del 2023 (3T 23) tuvo un incremento de \$1,378 equivalente al 204%, en comparación con los saldos del segundo trimestre del 2023 (2T 23), como se muestra a continuación:

Otras cuentas por pagar

	\$ Sept 23	\$ Junio 23	\$ Marzo 23	\$ Diciembre 22	\$ Variación	% Variacion
Contribuciones por pagar	13	7	11	32	- 6	-86%
Acreedores por liquidación de operaciones	753	-	1,819		- 753	
Acreedores por cuentas de margen	-	-	825	785	-	
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	277	254	148	242	- 23	-9%
Depósitos a plazo de clientes de banca privada					-	
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	73	106	129	319	33	31%
Otras cuentas por cobrar						
Total de otras cuentas por cobrar	<u>1,116</u>	<u>367</u>	<u>2,932</u>	<u>1,378</u>	<u>- 749</u>	<u>-204%</u>

Los saldos acreedores por liquidación de operaciones corresponden principalmente a la compra con plazo de liquidación de 2 ó 3 días de valores gubernamentales, así como por la compraventa de divisas, operaciones que no se efectuaron al cierre de junio 2023, EL saldo de \$753 corresponde únicamente a compra venta de divisas.

Los saldos mostrados indican el saldo por pagar al cierre del 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”.

### 1.18 Pasivo por arrendamientos

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no puede determinarse fácilmente, la tasa incremental de financiamiento de la Compañía. Generalmente, la Compañía usa su tasa de interés incremental como tasa de descuento.

Los pagos de arrendamiento incluidos en la valuación del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente:

- Pagos fijos, incluidos los pagos en sustancia fijos;
- Pagos de arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente valuados utilizando el índice o la tasa en la fecha de inicio;
- Importes que se espera pagar bajo una garantía de valor residual; y
- El precio de ejercicio bajo una opción de compra que la Compañía está razonablemente segura de ejercer, los pagos de arrendamiento en un período de renovación opcional si la Compañía está razonablemente segura de ejercer una opción de extensión y las sanciones por la terminación anticipada de un arrendamiento a menos que la Compañía esté razonablemente segura de no terminar antes de tiempo.

El pasivo por arrendamiento se valúa al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se vuelve a valuar cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de la Compañía, del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, si la Compañía cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación o si hay un pago en sustancia fijo de arrendamiento modificado. Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a valuar de esta manera, se realiza un ajuste correspondiente al importe en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el importe en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.

Los saldos en el rubro de pasivo por arrendamiento al 30 de septiembre y 30 de junio de 2023 fueron de \$45 y \$52 respectivamente, es decir se observó un decremento de \$7 equivalente al 13%

#### 1.19 Pasivo por beneficios a los empleados

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

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

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

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

##### *Beneficios por terminación*

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

##### *Beneficios post-empleo*

##### *Planes de contribución definida*

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

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

Al 30 de septiembre y 30 de junio de 2023, el Banco tiene un saldo de \$133 y \$109, respectivamente, en el rubro de pasivo por beneficios a los empleados respectivamente.

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

El Banco no tiene emisiones de deuda a largo plazo.

## 1.21 Composición del Capital - Capital Neto

### Estructura del capital social-

Al 30 de septiembre y 30 de junio de 2023, el capital social histórico asciende a \$3,592, representado por 3,591,724,999 acciones de la serie "F" y una acción de la serie "B", con valor nominal de un peso cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

### Incremento de capital

En Asamblea general extraordinaria de accionistas de Banco Credit Suisse México del 18 de mayo del 2021, en virtud de haberse obtenido la autorización de la CNBV, se resolvió aumentar el capital mínimo fijo de la sociedad por la cantidad de \$1,875 de acciones serie F, a ser suscritas en su totalidad por Grupo Financiero Credit Suisse México, S. A. de C. V.

### 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.

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

Los índices de capitalización del Banco al 30 de septiembre de 2023<sup>1</sup>, 30 de junio de 2023<sup>2</sup> y 30 de septiembre de 2022<sup>3</sup>, son como siguen:

---

<sup>1</sup> La información del mes de septiembre 2023 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

<sup>2</sup> La información del mes de junio 2023 es definitiva y aprobada por el Banco de México.

<sup>3</sup> La información del mes de septiembre 2022 es definitiva y aprobada por el Banco de México.

(Millones MXN)

	Septiembre 2023	Junio 2023	Septiembre 2022
Capital neto	\$ 2,582	2,738	3,232
Activos en riesgo de mercado	\$ 1,054	1,935	3,540
Activos en riesgo de crédito	\$ 2,053	3,852	6,355
Activos por riesgo operacional	\$ 2,629	2,604	3,010
Activos en riesgos totales	\$ 5,735	8,391	12,904
Capital neto / Activos sujetos a riesgos de crédito	125.81%	71.08%	50.86%
Capital neto / Activos en riesgo totales	45.02%	32.63%	25.05%

1.13. 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:

30 de septiembre de 2023

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

<b>Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas</b>		<b>Monto</b>
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	3,747,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	(738,162)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	(386,304)
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>2,622,692</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)	40,389
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)	-
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>40,389</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>2,582,303</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>2,582,303</b>
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>5,735,347</b>
Referencia	Razones de capital y suplementos	Monto
61	<b>Capital común de Nivel 1</b> (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	<b>45.02</b>
62	<b>Capital de Nivel 1</b> (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	<b>45.02</b>
63	<b>Capital Total</b> (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	<b>45.02</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)	47.65
65	<b>del cual: Suplemento de conservación de capital</b>	<b>2.63</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>37.90</b>

## II. Relación del Capital Neto con el balance general

**Tabla II.1**  
**Cifras del balance general**  
**(miles de pesos)**

Referencia de los rubros del balance	Rubros del balance general	Monto presentado en el BG (MILES DE PESOS)
	<b>Activo</b>	
BG1	Disponibilidades	460,845
BG2	Cuentas de margen	0
BG3	Inversiones en valores	1,872,826
BG4	Deudores por reporto	0
BG5	Préstamo de Valores	0
BG6	Derivados	1,579,525
BG7	Ajustes por valuación por cobertura de activos financieros	0
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	0
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	1,209,065
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	48,360
BG13	Inversiones permanentes	262,201
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG16	Otros activos	40,389
	<b>Pasivo</b>	
BG17	Captación tradicional	0
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	0
BG19	Acreedores por reporto	0
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	0
BG22	Derivados	1,555,743
BG25	Otras cuentas por pagar	1,161,308
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	133,468
	<b>Capital Contable</b>	
BG29	Capital contribuido	3,747,159
BG30	Capital ganado	-1,124,467
	<b>Cuentas de orden</b>	
BG31	Compromisos crediticios	0
BG36	Bienes en custodia o en administración	511,658
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	0
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0
BG41	Otras cuentas de registro	0

**Tabla II.2**

**Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto**

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto (Miles de pesos)	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
	<b>Activo</b>			
<b>2</b>	Otros Intangibles	9	40,389	BG16
<b>12</b>	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	-	BG27
<b>13</b>	Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
	<b>Pasivo</b>			
	<b>Capital Contable</b>			
<b>34</b>	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	3,747,159	BG29
<b>35</b>	Resultado de ejercicios anteriores	2	(738,162)	BG30
<b>37</b>	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	(386,304)	BG30
	<b>Cuentas de Orden</b>			
	<b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b>			

### III. Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

**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	199,822	15,985.780
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	62,159	4,972.703
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	269	21.482
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	43,622	3,489.766
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	257,340	20,587.230
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	491,000	39,280.036
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto gamma	-	-
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto vega	-	-

**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 I (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	114,750	9,180
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	-	-
Grupo VI (ponderados al 100%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	20,752	1,660
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	134,196	10,736
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	841,876	67,350
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	88,375	7,070
Grupo IX (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	852,570	68,206
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	-	-

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

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador de Negocio	2,628,615	210,289

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
810,000	120,872

#### **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 Anexos 1-Q, 1-R o 1-S; así como de aquellos títulos sujetos a la transitoriedad establecida en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50ª de las Disposiciones.

#### **V. Gestión de Capital**

##### **1. La identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos a los que está expuesta la Institución.**

###### 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.

## **2. Forma en la que los informes financieros revelan y reflejan los riesgos a los que se refiere el numeral anterior.**

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

## **3. La identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos potenciales ante escenarios de estrés que puedan comprometer la suficiencia del capital y la liquidez de la Institución, considerando la estructura del balance y la composición de los activos de la misma en los escenarios de estrés que se consideren.**

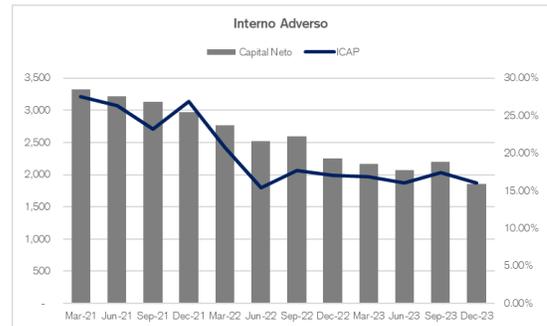
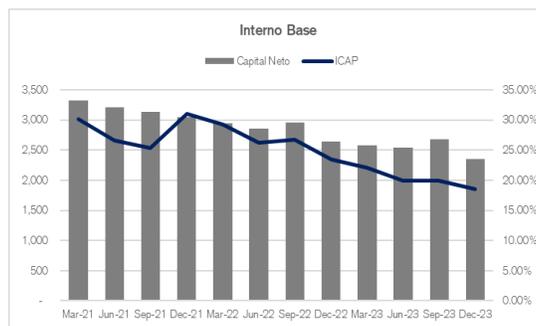
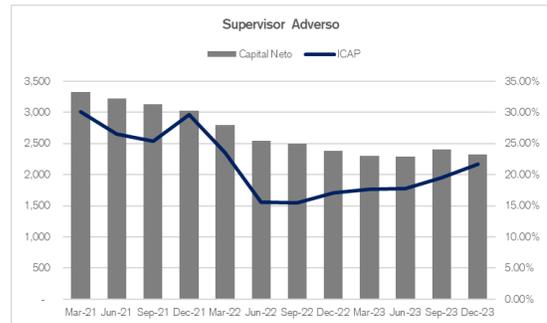
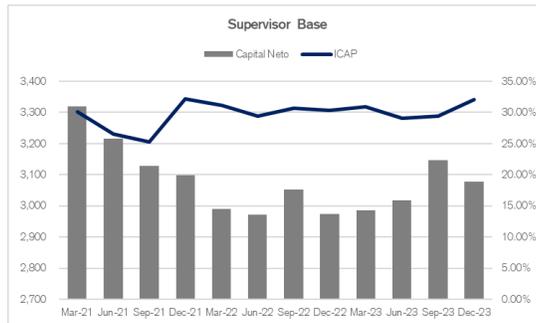
### **Resultados de los riesgos potenciales ante escenarios de estrés**

#### Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2021-2023

El Banco realizó el ejercicio de suficiencia de capital utilizando cifras reales al 30 de septiembre de 2021 considerando dos escenarios supervisores y un interno, 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. Se puede observar dentro del formulario que el índice de capital llegó a su punto más bajo de 15.41% en el segundo trimestre de 2022 del escenario Supervisor Adverso. A continuación, el resumen de ICAP de

todos los escenarios del ejercicio:

Supervisor Base		Supervisor Adverso		Interno Base		Interno Adverso	
FECHA	MIN	FECHA	MIN	FECHA	MIN	FECHA	MIN
Jun-23	29.06%	Sep-22	15.52%	Dec-23	18.57%	Jun-22	15.41%
FECHA	MAX	FECHA	MAX	FECHA	MAX	FECHA	MAX
Dec-21	32.14%	Dec-21	29.60%	Dec-21	31.03%	Dec-21	26.89%



**4. La capacidad para obtener recursos y continuar operando ante un escenario de estrés, en el que se comprometa la suficiencia del capital de la institución sin necesidad de incumplir con los mínimos establecidos en las presentes disposiciones.**

Acciones de recuperación.

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

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

Asimismo, deberá incluir la metodología y las conclusiones de la evaluación.

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

<b>Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución</b>
7.24

<b>Jurisdicción</b>	<b>Ponderador</b>
Estados Unidos	<b>0.00</b>
México	<b>87.38</b>
Reino Unido	<b>12.62</b>
Otras jurisdicciones diferentes a las	<b>0.00</b>

**VII. Principales indicadores asociados al Suplemento al Capital Neto para instituciones de banca múltiple de importancia sistémica local.**

Banco Credit Suisse no es una institución de importancia sistémica local.

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

**Tabla I.1**  
**Formato Estandarizado de Revelación para la Razón 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)	3,894
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-40
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	3,853
<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)	0
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	698
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)	-
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)	698
<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	0
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	-
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	0
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)	0
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>		
17	Exposición fuera de balance (importe notional 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	2,582
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	4,551
<b>Coficiente de apalancamiento</b>		
22	Coficiente de apalancamiento de Basilea III	56.74%

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

**Tabla II.1**  
**Comparativo de los Activos Totales y los Activos Ajustados**

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	5,473
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	-882
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores <sup>4</sup>	0
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	0
7	Otros ajustes	-40
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	4,551

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

**Tabla III.1**  
**Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance**

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	5,473
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-1,580
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	0
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	3,894

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

**Tabla IV.1**  
**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 <sup>4</sup>	T	VARIACIÓN (%)
Capital Básico <sup>1</sup>	2,738	2,582	-5.70%
Activos Ajustados <sup>2</sup>	4,443	4,551	2.43%
Razón de Apalancamiento <sup>3</sup>	61.63%	56.74%	-7.93%

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

(4) La información es preliminar y está en proceso de actualización a CNBV.

La principal causa del decremento en la razón de apalancamiento es el incremento de las partidas de balance con respecto al mes de junio, parcialmente compensadas con una reducción de Capital Neto, principalmente a causa del Resultado Neto.

#### 1.14. Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

Al 30 de septiembre de 2023, Banco Credit Suisse México S.A., Institución de Banca Múltiple; reporta un promedio del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) del tercer trimestre de 2023 igual a **140.64%**. Los detalles como siguen:

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

(Cifras en millones de pesos)		Cálculo Individual		Cálculo Consolidado	
		Importe sin ponderar (Promedio)	Importe ponderado (Promedio)	Importe sin ponderar (Promedio)	Importe ponderado (Promedio)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>					
1	Total de Activos Líquidos Computables.	No Aplica	1,712	No Aplica	1,712
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>					
2	Financiamiento minorista no garantizado	-	-	-	-
3	Financiamiento estable	-	-	-	-
4	Financiamiento menos estable	-	-	-	-
5	Financiamiento mayorista no garantizado	-	-	-	-
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	-	-	-	-
8	Deuda no garantizada	-	-	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	-	-	-
10	Requerimientos adicionales	1,955	1,558	1,955	1,558
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	1,955	1,558	1,955	1,558
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-	-	-
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales	1	1	1	1
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>1,559</b>	<b>No Aplica</b>	<b>1,559</b>
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	23	0	23	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	461	332	461	332
19	Otras entradas de efectivo	17	17	17	17
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>500</b>	<b>348</b>	<b>500</b>	<b>348</b>
<b>Importe Ajustado</b>					
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	<b>No Aplica</b>	<b>1,712</b>	<b>-</b>	<b>1,712</b>
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>1,215</b>	<b>-</b>	<b>1,215</b>
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	<b>No Aplica</b>	<b>140.64%</b>	<b>-</b>	<b>140.64%</b>

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

- a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando son **92 días**.
- b) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.

<b>Coefficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)</b>			
<i>millones de pesos</i>			
<b>Concepto</b>	<b>Jul-23</b>	<b>Aug-23</b>	<b>Sep-23</b>
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>1,393</b>	<b>1,579</b>	<b>2,179</b>
Nivel 1	1,393	1,579	2,179
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
<b>Entradas</b>	<b>539</b>	<b>478</b>	<b>18</b>
Cartera de Crédito	-	-	-
Derivados	-	-	11
Otras Entradas	539	478	7
<b>Salidas</b>	<b>1,561</b>	<b>1,559</b>	<b>1,559</b>
Depósitos Banca Privada	0	0	0
Otras fuentes de fondeo	0	1	2
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	1,561	1,557	1,557
<b>CCL</b>	<b>134%</b>	<b>146%</b>	<b>141%</b>

*(Todos los valores presentados son promedios mensuales)*

#### Julio 2023 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro está integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$294 millones y ii) posición de títulos de gobierno mexicano por MXN \$1,099 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: MXN \$539 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 \$1,561 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

#### Agosto 2023 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro está integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$294 millones y ii) posición de títulos de gobierno mexicano por MXN \$1,285 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: MXN \$478 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 \$1 millón por concepto del flujo de salida neto por operaciones cambiarias y, iii) MXN \$1,557 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

#### Septiembre 2023 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro está integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$298 millones y ii) posición de títulos de gobierno mexicano por MXN \$1,880 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$11 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$7 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 \$1.5 millones por concepto del flujo de salida neto por operaciones cambiarias y, iii) MXN \$1,557 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

c) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

#### **Activos líquidos:**

##### Activos líquidos nivel 1

- Julio – Agosto (13%): Principalmente por un incremento de las Posiciones Gubernamentales No Restringidas nacionales por 186 millones de pesos. Esto fue resultado de la compra en directo de títulos.
- Agosto – Septiembre (38%): Principalmente por un incremento de las Posiciones Gubernamentales No Restringidas nacionales por 600 millones de pesos. Esto fue resultado de la compra en directo de títulos.

#### **Entradas de efectivo**

##### Cartera de crédito

- Julio – Agosto (0%): Debido a que ya no se tiene ninguna posición de cartera de crédito a partir del 24 de mayo.
- Agosto – Septiembre (0%): Debido a que ya no se tiene ninguna posición de cartera de crédito a partir del 24 de mayo.

##### Entradas por derivados:

- Julio – Agosto (0%): No se obtuvo ninguna ganancia por el vencimiento natural de operaciones de derivados registrados en la ventana de 30 días.
- Agosto – Septiembre (100%): Se obtuvo una ganancia de 11 millones de pesos por el vencimiento natural de operaciones de derivados registrados en la ventana de 30 días.

##### Otras Entradas:

- Julio – Agosto (-11%): Se debe al decremento en el saldo otorgado como *call money*, como parte de las estrategias del negocio.
- Agosto – Septiembre (-99%): Derivado de la estrategia del Banco se dejó de pactar *call money otorgado*.

#### **Salidas de efectivo**

##### Depósitos de la banca privada:

- Julio – Agosto (1%): Sin cambios relevantes.
- Agosto – Septiembre (1%): Sin cambios relevantes.

Otras fuentes de fondeo:

- Julio – Agosto (325%): Corresponde a un incremento de 1 millón de pesos en el flujo de salida neto por Operaciones Cambiarias.
- Agosto – Septiembre (9%): Corresponde a un incremento de 124 mil pesos en el flujo de salida neto por Operaciones Cambiarias.

Salidas por derivados:

- Julio – Agosto (0%): Sin cambios relevantes.
- Agosto – Septiembre (0%): Sin cambios relevantes.

d) La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.

Evolución de Activos Líquidos 3T 2023			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Jul-23	Aug-23	Sep-23
<b>Activos Líquidos Nivel 1</b>	<b>1,393</b>	<b>1,579</b>	<b>2,179</b>
Depósitos en Banco de México	294	294	298
Valores Gubernamentales	1,099	1,285	1,880
Valores Gubernamentales del Ext	-	-	-
<b>Activos Líquidos Nivel 2A</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Bonos Corporativos	-	-	-
<b>Activos Líquidos Nivel 2B</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Bonos Hipotecarios	-	-	-
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>1,393</b>	<b>1,579</b>	<b>2,179</b>

En el cuadro anterior se muestra que los Valores Gubernamentales en Moneda Nacional tuvieron un movimiento de 13% y 38% en agosto y septiembre respectivamente, debido a la compra en directos de valores gubernamentales nacionales, como parte de la estrategia del Banco para aprovechar las tasas de rendimiento del mercado mexicano.

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

Concentración de fuentes de financiamiento 3T 2023			
Concepto	Jul-23	Aug-23	Sep-23
Depósitos a Plazo	0%	0%	0%
Call Money recibido	0%	0%	0%
Préstamos interbancarios	0%	0%	0%
PRLVs	0%	0%	0%
<b>Total</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>

Durante el 3er trimestre del 2023 no se utilizaron fuentes de financiamiento descritas en la tabla.

- f) Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen se muestra a continuación:

Exposición Promedio con instrumentos financieros derivados al 3T 2023 (Horizonte a 30 días)					
Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	2,230	10387	Forwards	2,220
15696	Opciones	0	10388	Opciones	0
15697	Swaps	193	10389	Swaps	195
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	4	10379	Salidas Netas de Colateral	1
			10377	Look Back Approach	1,557
15682	Colateral Recibido	321	10371	Colateral Entregado	396

millones de pesos

- 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 y la interacción entre las unidades del grupo, 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.
- j) El impacto en el Coeficiente de la incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación, así como de las salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que, de acuerdo con las Políticas y Criterios, el consejo de administración de la Institución haya autorizado otorgar.

La incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación no le impactó a Banco Credit Suisse ya que no se tienen proyectos de financiar a entidades y sociedades de nuestro mismo grupo.

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

I. 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	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2 días	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3 días	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
4 días	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
1 semana	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2 semanas	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3 semanas	105.9	0.0	0.0	0.0	0.0
1 mes	0.0	0.0	0.0	0.0	1.0
2 meses	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3 meses	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
6 meses	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
9 meses	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
12 meses	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
18 meses	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
4 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
5 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
6 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
7 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
8 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
9 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
10 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
15 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
20 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
25 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
30 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
35 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
40 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
45 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
50 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

## II. 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 y CFEN, 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 y CFEN.
- 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 de este.

- 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.

#### 1.14. Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.

Al 30 de septiembre de 2023, Banco Credit Suisse México S.A., Institución de Banca Múltiple; reporta un promedio del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN) del tercer trimestre de 2023 igual a **363.33%**. Los detalles como siguen:

**Tabla I.3**  
**Formato de Revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto**

(Cifras en millones de pesos mexicanos)		Cifras Individuales				
		Importe sin ponderar plazo residual				Importe ponderado
		Sin vencimiento	<6 meses	De 6 meses a <1 año	≥1 año	
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE</b>						
1	Capital:	2,679	-	-	-	2,679
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	2,679	-	-	-	2,679
3	Otros instrumentos de capital.	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas:	-	-	-	-	-
5	Depósitos estables.	-	-	-	-	-
6	Depósitos menos estables.	-	-	-	-	-
7	Financiamiento mayorista:	-	-	-	-	-
8	Depósitos operacionales.	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista.	-	-	-	-	-
10	Pasivos interdependientes	-	-	-	-	-
11	Otros pasivos:	No Aplica	312,773	72	14	No Aplica
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No Aplica	312,772			No Aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	-	1	72	14	50
<b>14</b>	<b>Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>2,679</b>
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO</b>						
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	82
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	-	109	-	-	55
17	Préstamos al corriente y valores:	-	-	-	37	32
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos	-	-	-	-	-
19	Financiamiento otorgado a entidades financieras garantizado con activos líquidos	-	-	-	-	-
20	Financiamiento otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cu	-	-	-	-	-
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al M	-	-	-	-	-
22	Créditos a la Vivienda (en etapas 1 y 2), de los cuales:	-	-	-	-	-
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Méto	-	-	-	-	-
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se	-	-	-	37	32
25	Activos interdependientes.	-	-	-	-	-
26	Otros Activos:	346	883	137	45	589
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo c	-	No Aplica	No Aplica	No Aplica	-
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y	No Aplica	-	-	-	-
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	-	-	-	-
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No Aplica	-	-	-	23
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	346	883	137	45	565
32	Operaciones fuera de balance.	No Aplica	-	-	-	-
<b>33</b>	<b>Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>757</b>
<b>34</b>	<b>Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>363.33</b>

Cifras Consolidadas						
	(Cifras en millones de pesos mexicanos)	Importe sin ponderar plazo residual				Importe ponderado
		Sin vencimiento	<6 meses	De 6 meses a <1 año	≥1 año	
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE</b>						
1	Capital:	2,679	-	-	-	2,679
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	2,679	-	-	-	2,679
3	Otros instrumentos de capital.	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas:	-	-	-	-	-
5	Depósitos estables.	-	-	-	-	-
6	Depósitos menos estables.	-	-	-	-	-
7	Financiamiento mayorista:	-	-	-	-	-
8	Depósitos operacionales.	-	-	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista.	-	-	-	-	-
10	Pasivos interdependientes	-	-	-	-	-
11	Otros pasivos:	No Aplica	312,773	72	14	No Aplica
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No Aplica			312,772	No Aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	-	1	72	14	50
<b>14</b>	<b>Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>2,679</b>
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO</b>						
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	82
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	-	109	-	-	55
17	Préstamos al corriente y valores:	-	-	-	37	32
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos	-	-	-	-	-
19	Financiamiento otorgado a entidades financieras garantizado con activos líquidos	-	-	-	-	-
20	Financiamiento otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cu:	-	-	-	-	-
21	Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Mé	-	-	-	-	-
22	Créditos a la Vivienda (en etapas 1 y 2), de los cuales:	-	-	-	-	-
23	Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o igual a 35% de acuerdo al Métoc	-	-	-	-	-
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se	-	-	-	37	32
25	Activos interdependientes.	-	-	-	-	-
26	Otros Activos:	346	883	137	45	589
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo o	-	No Aplica	No Aplica	No Aplica	-
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y	No Aplica	-	-	-	-
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	-	-	-	-
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto :	No Aplica	-	-	-	23
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	346	883	137	45	565
32	Operaciones fuera de balance.	No Aplica	-	-	-	-
<b>33</b>	<b>Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>757</b>
<b>34</b>	<b>Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>363.33</b>

- a) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto<sup>4</sup> y la evolución de sus principales componentes.

<sup>4</sup> La información del mes de septiembre 2023 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

<b>Coficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN)</b>			
<i>millones de pesos</i>			
<b>Concepto</b>	<b>Jul-23</b>	<b>Aug-23</b>	<b>Sep-23</b>
<b>Financiamiento Estable Disponible</b>	<b>2,825</b>	<b>2,703</b>	<b>2,659</b>
Financiamiento recibido	-	-	-
Otros pasivos	55	58	36
Reportos con clientes PB	-	-	-
Capital Fundamental	2,770	2,645	2,623
<b>Financiamiento Estable Requerido</b>	<b>863</b>	<b>718</b>	<b>688</b>
Mercado de Dinero	89	127	124
Inversiones Permanentes (CKDs)	369	269	262
Nostro, Call Money otorgado & Cartera	134	47	74
Valuación Pasiva Derivados	33	20	17
Deducciones al Capital	42	41	40
Otros Activos	196	214	170
<b>CFEN</b>	<b>327%</b>	<b>376%</b>	<b>387%</b>

Julio 2023 (Componentes relevantes en el computo mensual y causas del CFEN reportado)

- Financiamiento Estable Disponible: Este rubro estaba integrado principalmente por: i) Otros Pasivos<sup>5</sup> por MXN \$55 millones; y ii) MXN \$2,770 millones del Capital Fundamental.
- Financiamiento Estable Requerido: Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$89 millones de papel gubernamental y operaciones Fixed Income, ii) MXN \$369 millones por concepto de CKDs, iii) MXN \$134 millones por concepto cuentas nostro, call money otorgado y cartera de crédito neta, iv) el 5% valuación pasiva de los derivados por MXN \$33 millones, v) MXN \$42 millones de Deducciones al Capital, y vi) MXN \$196 millones de Otros Activos<sup>6</sup>.

Agosto 2023 (Componentes relevantes en el computo mensual y causas del CFEN reportado))

- Financiamiento Estable Disponible: Este rubro estaba integrado principalmente por: i) Otros Pasivos<sup>5</sup> por MXN \$58 millones; y ii) MXN \$2,645 millones del Capital Fundamental.
- Financiamiento Estable Requerido: Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$127 millones de papel gubernamental y operaciones Fixed Income, ii) MXN \$269 millones por concepto de CKDs, iii) MXN \$47 millones por concepto cuentas nostro, call money otorgado y cartera de crédito neta, iv) el 5% valuación pasiva de los derivados por MXN \$20 millones, v) MXN \$41 millones de Deducciones al Capital, y vi) MXN \$214 millones de Otros Activos<sup>6</sup>.

Septiembre 2023 (Componentes relevantes en el computo mensual y causas del CFEN reportado))

- Financiamiento Estable Disponible: Este rubro estaba integrado principalmente por: i) Otros Pasivos<sup>5</sup> por MXN \$36 millones; y ii) MXN \$2,623 millones del Capital Fundamental.
- Financiamiento Estable Requerido: Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$124 millones de papel gubernamental y operaciones Fixed Income, ii) MXN \$262 millones por concepto de CKDs, iii) MXN

<sup>5</sup> Otros Pasivos se conforma principalmente del saldo de Acreedores Diversos y la Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar.

<sup>6</sup> Otros Activos se conforma principalmente del saldo de Deudores Diversos y Propiedades, Mobiliario y Equipo.

\$74 millones por concepto cuentas nuestro, call money otorgado y cartera de crédito neta, iv) el 5% valuación pasiva de los derivados por MXN \$17 millones, v) MXN \$40 millones de Deducciones al Capital, y vi) MXN \$170 millones de Otros Activos<sup>6</sup>.

b) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

#### **Financiamiento Estable Disponible:**

##### Financiamiento Recibido

- Julio - Agosto (-): Sin saldo.
- Agosto - Septiembre (-): Sin saldo.

##### Otros Pasivos

- Julio - Agosto (6%): Debido al incremento en el saldo de Acreedores Diversos.
- Agosto - Septiembre (37%): Debido al decremento en el saldo de Acreedores Diversos.

##### Reportos con clientes PB

- Julio - Agosto (-): Sin saldo.
- Agosto - Septiembre (-): Sin saldo.

##### Capital Fundamental

- Julio - Agosto (-5%): Sin cambios relevantes.
- Agosto - Septiembre (-0.8%): Sin cambios relevantes.

#### **Financiamiento Estable Requerido:**

##### Mercado de Dinero

- Julio - Agosto (43%): Debido al incremento en la posición de bonos gubernamentales mexicanos.
- Agosto - Septiembre (-3%): Sin cambios relevantes

##### Inversiones Permanentes CKDs

- Julio - Agosto (-27%): Debido al decremento en el saldo de los CKDs.
- Agosto - Septiembre (-3%): Sin cambios relevantes.

##### Cuentas Nostro, Call Money otorgado y Cartera Neta

- Julio - Agosto (-68%): Debido al decremento en el saldo del Call Money otorgado.
- Agosto - Septiembre (66%): Debido al incremento en el saldo de las cuentas Nostro en MXN.

##### Valuación Pasiva Derivados

- Julio - Agosto (-41%): Principalmente debido a vencimientos anticipados en el periodo.
- Agosto - Septiembre (-11%): Principalmente debido a vencimientos anticipados en el periodo.

#### Deducciones al Capital

- Julio - Agosto (-2%): Sin cambios relevantes.
- Agosto - Septiembre (-2%): Sin cambios relevantes.

#### Otros Activos

- Julio - Agosto (9%): Debido al incremento en el saldo de Deudores Diversos.
- Agosto - Septiembre (-20%): Debido al decremento en el saldo de Deudores Diversos.

c) La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.

<b>Evolución del Monto de Financiamiento Estable Disponible 3T 2023</b>			
<i>millones de pesos</i>			
<b>Concepto</b>	<b>Jul-23</b>	<b>Aug-23</b>	<b>Sep-23</b>
Financiamiento recibido	-	-	-
Otros pasivos	55	58	36
Reportos con clientes PB	-	-	-
Capital Fundamental	2,770	2,645	2,623
<b>Total Financiamiento Disponible</b>	<b>2,825</b>	<b>2,703</b>	<b>2,659</b>

En el cuadro anterior se muestra que el financiamiento disponible se conforma principalmente del Capital Fundamental el cual arroja cambios del -5% para agosto y 0.8% para septiembre, así como Otros Pasivos los cuales tuvieron un movimiento de 6% y -37% para agosto y septiembre respectivamente.

<b>Evolución del Monto de Financiamiento Estable Requerido 3T 2023</b>			
<i>millones de pesos</i>			
<b>Concepto</b>	<b>Jul-23</b>	<b>Aug-23</b>	<b>Sep-23</b>
Mercado de Dinero	89	127	124
Inversiones Permanentes (CKDs)	369	269	262
Nostro, Call Money otorgado & Cartera	130	42	70
Valuación Pasiva Derivados	33	20	17
Deducciones al Capital	42	41	40
Otros Activos	200	219	175
<b>Total Financiamiento Requerido</b>	<b>863</b>	<b>718</b>	<b>688</b>

En el cuadro anterior se muestra que el Financiamiento Estable Requerido tuvo un decremento para el mes de agosto y se conforma principalmente de las inversiones permanentes (CKDs) la cual tuvo una reducción en el mes de agosto (27%) y septiembre (3%), siendo el rubro que más peso tiene (39% en promedio), seguido del rubro Otros Activos (peso 26% en promedio) con cambios de 9% y -20% para agosto y septiembre.

Los rubros con menor peso son Mercado de Dinero con cambios de 43% y -3%, el saldo de las cuentas Nostro y Call Money otorgado con cambios de -68% y 66%, Valuación de Derivados con cambios de -41% y -11% y

Deducciones al Capital con movimientos del 2% en ambos periodos.

- d) El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación.

Concentración de fuentes de financiamiento 3T 2023			
Concepto	Jul-23	Aug-23	Sep-23
Call Money	0%	0%	0%
Préstamos interbancarios	0%	0%	0%
PRLVs	0%	0%	0%
<b>Total</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>	<b>0%</b>

Banco Credit Suisse no arroja impacto con la incorporación de las entidades objeto de consolidación.

		Junio 2023	Marzo 2023	Junio 2022
				<i>(Millones MXN)</i>
Capital neto	\$	2,738	2,929	3,457
Activos en riesgo de mercado	\$	1,934	3,071	3,805
Activos en riesgo de crédito	\$	3,852	5,398	7,393
Activos por riesgo operacional	\$	2,604	1,998	2,752
Activos en riesgos totales	\$	8,390	10,467	13,950
Capital neto / Activos sujetos a riesgos de crédito		71.08%	54.27%	46.77%
Capital neto / Activos en riesgo totales		32.64%	27.99%	24.78%

Información a junio 2023

1.13. 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:

**30 de junio de 2023**

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

	<b>Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas</b>	<b>Monto</b>
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	3,747,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	(738,162)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	(228,135)
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>2,780,861</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)	42,558
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)	-
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>42,558</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>2,738,303</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>2,738,303</b>
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>8,390,307</b>
<b>Referencia</b>	<b>Razones de capital y suplementos</b>	<b>Monto</b>
61	<b>Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>32.64</b>
62	<b>Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>32.64</b>
63	<b>Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>32.64</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)	35.34
65	<b>del cual: Suplemento de conservación de capital</b>	<b>2.70</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>25.44</b>

## II. Relación del Capital Neto con el balance general

**Tabla II.1**  
**Cifras del balance general**  
**(miles de pesos)**

Referencia de los rubros del balance	Rubros del balance general	Monto presentado en el BG (MILES DE PESOS)
	<b>Activo</b>	
BG1	Disponibilidades	1,088,062
BG2	Cuentas de margen	252
BG3	Inversiones en valores	36,871
BG4	Deudores por reporto	0
BG5	Préstamo de Valores	0
BG6	Derivados	2,508,040
BG7	Ajustes por valuación por cobertura de activos financieros	0
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	0
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	1,623,053
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	57,227
BG13	Inversiones permanentes	369,318
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG16	Otros activos	42,558
	<b>Pasivo</b>	
BG17	Captación tradicional	0
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	0
BG19	Acreedores por reporto	0
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	0
BG22	Derivados	2,418,966
BG25	Otras cuentas por pagar	416,297
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	109,256
	<b>Capital Contable</b>	
BG29	Capital contribuido	3,747,159
BG30	Capital ganado	-966,297
	<b>Cuentas de orden</b>	
BG31	Compromisos crediticios	0
BG36	Bienes en custodia o en administración	513,086
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	0
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	0
BG41	Otras cuentas de registro	0

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

Identificador	Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto (Miles de pesos)	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
	<b>Activo</b>			
2	Otros Intangibles	9	42,558	BG16
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	-	BG27
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
	<b>Pasivo</b>			
	<b>Capital Contable</b>			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	3,747,159	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	(738,162)	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	(228,135)	BG30
	<b>Cuentas de Orden</b>			
	<b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b>			

### III. Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

**Tabla III.1**

**Posiciones expuestas a riesgo de mercado por factor de riesgo  
(miles de pesos)**

<b>Concepto</b>	<b>Importe de posiciones equivalentes</b>	<b>Requerimiento de capital</b>
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	1,108,715	88,697.198
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	61,313	4,905.054
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	333	26.660
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	48,472	3,877.739
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	226,491	18,119.259
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	489,057	39,124.586
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto gamma	-	-
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto vega	-	-

**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 I (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	160,410	12,833
Grupo III (ponderados al 50%)	-	-
Grupo III (ponderados al 100%)	-	-
Grupo IV (ponderados al 20%)	94,880	7,590
Grupo VI (ponderados al 100%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	26,876	2,150
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	316,756	25,340
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	-	-
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	984,975	78,798
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	87,919	7,034
Grupo IX (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con Grado de Riesgo 3 (ponderados al 100%)	-	-
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	-	-
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	2,180,412	174,433
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	-	-

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

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador de Negocio	2,603,699	208,296

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
861,645	168,935

#### 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 Anexos

1-Q, 1-R o 1-S; así como de aquellos títulos sujetos a la transitoriedad establecida en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50ª de las Disposiciones.

## **V. Gestión de Capital**

### **1. La identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos a los que está expuesta la Institución.**

#### Riesgos de Negocio y Estratégicos

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

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

#### Riesgo de Mercado

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

#### Riesgo de Crédito

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

#### Riesgo de Liquidez

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

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

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

#### Riesgo Externo

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

#### Acciones de mitigación

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

#### **2. Forma en la que los informes financieros revelan y reflejan los riesgos a los que se refiere el numeral anterior.**

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

#### **3. La identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos potenciales ante escenarios de estrés que puedan comprometer la suficiencia del capital y la liquidez de la Institución, considerando la estructura del balance y la composición de los activos de la misma en los escenarios de estrés que se consideren.**

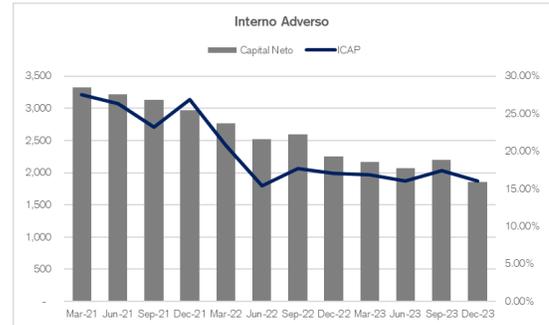
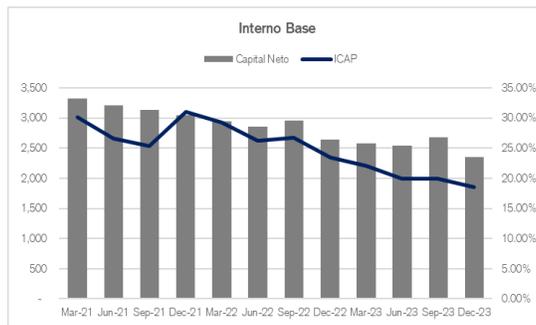
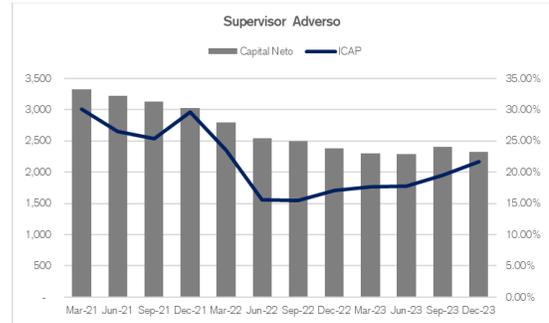
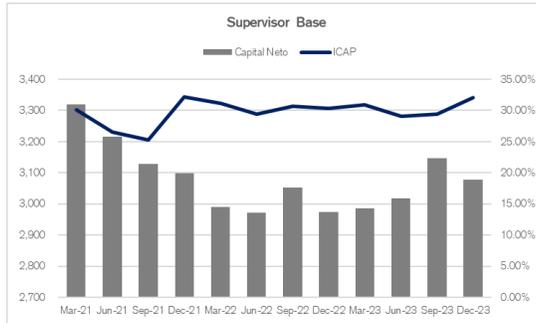
#### **Resultados de los riesgos potenciales ante escenarios de estrés**

##### Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2021-2023

El Banco realizó el ejercicio de suficiencia de capital utilizando cifras reales al 30 de septiembre de 2021 considerando dos escenarios supervisores y un interno, 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.

Se puede observar dentro del formulario que el índice de capital llegó a su punto más bajo de 15.41% en el segundo trimestre de 2022 del escenario Supervisor Adverso. A continuación, el resumen de ICAP de todos los escenarios del ejercicio:

Supervisor Base		Supervisor Adverso		Interno Base		Interno Adverso	
FECHA	MIN	FECHA	MIN	FECHA	MIN	FECHA	MIN
Jun-23	29.06%	Sep-22	15.52%	Dec-23	18.57%	Jun-22	15.41%
FECHA	MAX	FECHA	MAX	FECHA	MAX	FECHA	MAX
Dec-21	32.14%	Dec-21	29.60%	Dec-21	31.03%	Dec-21	26.89%



**4. La capacidad para obtener recursos y continuar operando ante un escenario de estrés, en el que se comprometa la suficiencia del capital de la institución sin necesidad de incumplir con los mínimos establecidos en las presentes disposiciones.**

Acciones de recuperación.

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

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

Asimismo, deberá incluir la metodología y las conclusiones de la evaluación.

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

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
16.78

Jurisdicción	Ponderador
Estados Unidos	0.00
México	92.42
Reino Unido	7.56
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0.01

## VII. Principales indicadores asociados al Suplemento al Capital Neto para instituciones de banca múltiple de importancia sistémica local.

Banco Credit Suisse no es una institución de importancia sistémica local.

Anexo 1-O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de apalancamiento al **30 de junio de 2023**

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

**Tabla I.1**  
**Formato Estandarizado de Revelación para la Razón de Apalancamiento**

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
<b>Exposiciones dentro de balance</b>		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de repo y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	3,217
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-43
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	3,175
<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)	77
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	1,192
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)	-
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

<b>11</b>	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	1,269
<b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b>		
<b>12</b>	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	0
<b>13</b>	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	-
<b>14</b>	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	0
<b>15</b>	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	-
<b>16</b>	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	0
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>		
<b>17</b>	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	0
<b>18</b>	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
<b>19</b>	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	0
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
<b>20</b>	Capital de Nivel 1	2,738
<b>21</b>	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	4,443
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>		
<b>22</b>	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	61.63%

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

**Tabla II.1**  
**Comparativo de los Activos Totales y los Activos Ajustados**

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
<b>1</b>	Activos totales	5,725
<b>2</b>	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
<b>3</b>	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
<b>4</b>	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-1,239
<b>5</b>	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores <sup>4</sup>	0
<b>6</b>	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	0
<b>7</b>	Otros ajustes	-43
<b>8</b>	Exposición del coeficiente de apalancamiento	4,443

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

**Tabla III.1**  
**Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance**

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
<b>1</b>	Activos totales	5,725
<b>2</b>	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-2,508
<b>3</b>	Operaciones en reporto y préstamos de valores	0
<b>4</b>	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
<b>5</b>	Exposiciones dentro del Balance	3,217

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

**Tabla IV.1**  
**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 <sup>4</sup>	T	VARIACIÓN (%)
Capital Básico <sup>1</sup>	2,929	2,738	-6.52%
Activos Ajustados <sup>2</sup>	9,079	4,443	-51.06%
Razón de Apalancamiento <sup>3</sup>	32.26%	61.63%	91.00%

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

(4) La información es preliminar y está en proceso de actualización a CNBV.

La principal causa del incremento en la razón de apalancamiento es el decremento de las partidas de balance con respecto al mes de marzo, parcialmente compensadas con una reducción de Capital Neto, principalmente a causa del Resultado Neto.

1.14. Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

Al 30 de junio de 2023, Banco Credit Suisse México S.A., Institución de Banca Múltiple; reporta un promedio del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) del segundo trimestre de 2023 igual a **140.37%**. Los detalles como siguen:

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

		Cálculo Individual		Cálculo Consolidado	
(Cifras en millones de pesos)		Importe sin ponderar (Promedio)	Importe ponderado (Promedio)	Importe sin ponderar (Promedio)	Importe ponderado (Promedio)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>					
1	Total de Activos Líquidos Computables.	No Aplica	1,382	No Aplica	1,382
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>					
2	Financiamiento minorista no garantizado	-	-	-	-
3	Financiamiento estable	-	-	-	-
4	Financiamiento menos estable	-	-	-	-
5	Financiamiento mayorista no garantizado	143	143	143	143
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	143	143	143	143
8	Deuda no garantizada	-	-	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	0	-	0
10	Requerimientos adicionales	2,160	1,566	2,160	1,566
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	2,160	1,566	2,160	1,566
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-	-	-
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales	4	4	4	4
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>1,713</b>	<b>No Aplica</b>	<b>1,713</b>

<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	104	0	104	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	955	719	955	719
19	Otras entradas de efectivo	10	10	10	10
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>1,069</b>	<b>729</b>	<b>1,069</b>	<b>729</b>
<b>Importe Ajustado</b>					
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No Aplica	1,382	-	1,382
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No Aplica	1,020	-	1,020
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No Aplica	140.37%	-	140.37%

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

- k) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando son **91 días**.
- l) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.

<b>Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)</b>			
<i>millones de pesos</i>			
<b>Concepto</b>	<b>Apr-23</b>	<b>May-23</b>	<b>Jun-23</b>
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>1,302</b>	<b>1,443</b>	<b>1,398</b>
Nivel 1	1,302	1,443	1,398
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
<b>Entradas</b>	<b>855</b>	<b>820</b>	<b>509</b>
Cartera de Crédito	50	40	-
Derivados	16	10	1
Otras Entradas	790	770	508
<b>Salidas</b>	<b>2,038</b>	<b>2,023</b>	<b>1,646</b>
Depósitos Banca Privada	6	7	4
Otras fuentes de fondeo	465	450	76
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	1,567	1,565	1,567
<b>CCL</b>	<b>163%</b>	<b>135%</b>	<b>123%</b>

*(Todos los valores presentados son promedios mensuales)*

Abril 2023 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- **Activos líquidos:** Este rubro está integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$342 millones, ii) posición de títulos de gobierno mexicano por MXN \$420 millones, y iii) bonos de Gobiernos Extranjeros con grado de inversión por MXN \$539 millones.
- **Entradas de efectivo (1-30 días):** Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$50 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$16 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, ii) MXN \$790 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 \$6 millones de salida ponderada por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$465 millones que corresponde a la entrada en la ventana de los 30 días del préstamo por 25 mdd

de dólares con Cayman, y iii) \$1,567 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

#### Mayo 2023 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$303 millones, ii) posición de títulos de gobierno mexicano por MXN \$610 millones, y iii) bonos de Gobiernos Extranjeros con grado de inversión por MXN \$530 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$40 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$10 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$770 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 \$7 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$450 millones que corresponde a la entrada en la ventana de los 30 días del préstamo por 25 mdd de dólares con Cayman, iii) MXN \$1,565 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

#### Junio 2023 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$368 millones, ii) posición de títulos de gobierno mexicano por MXN \$908 millones; y iii) bonos de Gobiernos Extranjeros con grado de inversión por MXN \$122 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$0 por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$1 millón por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$508 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 \$4 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$76 millones que corresponde al préstamo por 25 mdd de dólares con Cayman que computó los primeros 7 días de junio por su vencimiento el 6 de Junio 2023, iii) MXN \$1,567 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

m) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

#### **Activos líquidos:**

##### Activos líquidos nivel 1

- Abril – Mayo (11%): Principalmente por una reducción de las Posiciones Gubernamentales No Restringidas nacionales por 142 millones de pesos. Esto fue resultado por una disminución de los colaterales recibidos por vencimientos anticipados y decremento de las operaciones de compra en directo de títulos.
- Mayo – Junio (-3%): Sin cambios relevantes.

## **Entradas de efectivo**

### Cartera de crédito

- Abril – Mayo (-20%): Debido al vencimiento de operaciones de crédito aunado al hecho de que no se realizó tampoco ninguna renovación.
- Mayo – Junio (-100%): Debido al vencimiento de operaciones de crédito aunado al hecho de que no se realizó tampoco ninguna renovación. Ya no se tiene ninguna posición de cartera de crédito a partir del 24 de mayo.

### Entradas por derivados:

- Abril – Mayo (-38%): El decremento en el nivel de entradas por derivados fue provocado por un menor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días, complementado con el vencimiento natural y anticipado de derivados.
- Mayo – Junio (-91%): El decremento en el nivel de entradas por derivados fue provocado por un menor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días, complementado con el vencimiento natural y anticipado de derivados.

### Otras Entradas:

- Abril – Mayo (-2%): Sin cambios relevantes.
- Mayo – Junio (-34%): El decremento en este rubro se debe al decremento en las operaciones de *call money* otorgado, como parte de las estrategias del negocio.

## **Salidas de efectivo**

### Depósitos de la banca privada:

- Abril – Mayo (15%): Sin cambios relevantes.
- Mayo – Junio (-50%): Debido a un decremento en los depósitos de Banca Privada, como resultado de la estrategia del negocio.

### Otras fuentes de fondeo:

- Abril – Mayo (-3%): Sin cambios relevantes.
- Mayo – Junio (-83%): Principalmente por la liquidación del préstamo de 25 mdd con Cayman el pasado 6 de junio 2023.

### Salidas por derivados:

- Abril – Mayo (0%): Sin cambios relevantes.
- Mayo – Junio (0%): Sin cambios relevantes.

n) La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.

Evolución de Activos Líquidos 2T 2023			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Apr-23	May-23	Jun-23
<b>Activos Líquidos Nivel 1</b>	<b>1,302</b>	<b>1,443</b>	<b>1,398</b>
Depósitos en Banco de México	342	303	368
Valores Gubernamentales	420	610	908
Valores Gubernamentales del Ext	539	530	122
<b>Activos Líquidos Nivel 2A</b>	-	-	-
Bonos Corporativos	-	-	-
<b>Activos Líquidos Nivel 2B</b>	-	-	-
Bonos Hipotecarios	-	-	-
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>1,302</b>	<b>1,443</b>	<b>1,398</b>

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México y valores gubernamentales en moneda nacional y extranjera tuvieron un movimiento de -11% y -3% en mayo y junio respectivamente, debido a movimientos en los colaterales por liquidación tras realizar vencimientos anticipados en el portafolio de derivados, adicional se dio el vencimiento y no renovación de valores gubernamentales de Gobiernos Extranjeros con grado de inversión (T-Bills) el pasado 8 de junio.

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

Concentración de fuentes de financiamiento 2T 2023			
Concepto	Apr-23	May-23	Jun-23
Depósitos a Plazo	0%	0%	0%
Call Money recibido	0%	0%	0%
Préstamos interbancarios	100%	100%	100%
PRLVs	0%	0%	0%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Para el mes de mayo y junio nuestra principal fuente de financiamiento estaba conformada por el préstamo de USD 25 MM cuyo vencimiento y no renovación fue el pasado 6 de junio de 2023.

p) Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen se muestra a continuación:

Exposición Promedio con instrumentos financieros derivados al 2T 2023 (Horizonte a 30 días)					
<i>millones de pesos</i>					
Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	1,997	10387	Forwards	1,980
15696	Opciones	0	10388	Opciones	0
15697	Swaps	1,168	10389	Swaps	1,174
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	7	10379	Salidas Netas de Colateral	9
			10377	Look Back Approach	1,557
15682	Colateral Recibido	289	10371	Colateral Entregado	594

- q) 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”.
- r) En cuanto al grado de descentralización de la administración de liquidez y la interacción entre las unidades del grupo, 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.
- s) 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.
- t) El impacto en el Coeficiente de la incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación, así como de las salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que, de acuerdo con las Políticas y Criterios, el consejo de administración de la Institución haya autorizado otorgar.

La incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación no le impactó a Banco Credit Suisse ya que no se tienen proyectos de financiar a entidades y sociedades de nuestro mismo grupo.

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

### III. 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	59.5	0.0	0.0	0.0	29.0
2 días	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3 días	0.0	0.0	(0.1)	0.0	0.0
4 días	0.0	0.0	0.0	0.0	1.0
1 semana	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2 semanas	0.0	0.0	5.1	(0.4)	0.0
3 semanas	0.0	0.0	0.0	(0.1)	0.0
1 mes	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2 meses	0.0	0.0	0.0	(0.1)	0.0
3 meses	0.0	0.0	0.0	(0.1)	0.0
6 meses	0.0	0.0	0.0	(0.1)	0.0
9 meses	0.0	0.0	0.0	(0.1)	0.0
12 meses	0.0	0.0	0.0	(0.1)	0.0
18 meses	0.0	0.0	0.0	(0.1)	0.0
2 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
3 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
4 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
5 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
6 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
7 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
8 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
9 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
10 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
15 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
20 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
25 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
30 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
35 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
40 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
45 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
50 años	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0

#### IV. 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 y CFEN, 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 y CFEN.

- 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 de este.

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.

#### 1.14. Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.

Al 30 de junio de 2023, Banco Credit Suisse México S.A., Institución de Banca Múltiple; reporta un promedio del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN) del segundo trimestre de 2023 igual a **307.37%**. Los detalles como siguen:

**Tabla I.3**  
**Formato de Revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto<sup>7</sup>**

(Cifras en millones de pesos mexicanos)		Cifras Individuales				
		Importe sin ponderar plazo residual				Importe ponderado
		Sin vencimiento	<6 meses	De 6 meses a <1 año	≥1 año	
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE</b>						
1	Capital:	2,825	-	-	-	2,825
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	2,825	-	-	-	2,825
3	Otros instrumentos de capital.	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas:	-	-	-	-	-
5	Depósitos estables.	-	-	-	-	-
6	Depósitos menos estables.	-	-	-	-	-
7	Financiamiento mayorista:	-	302	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista.	-	302	-	-	-
11	Otros pasivos:	No Aplica	132,925	77	19	No Aplica
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No Aplica			132,914	No Aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	-	11	77	19	57
<b>14</b>	<b>Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>2,825</b>
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO</b>						
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	55
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	-	182	-	-	91
17	Préstamos al corriente y valores:	-	274	-	37	90
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos	-	197	-	-	20
20	Financiamiento otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cu	-	77	-	-	39
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se	-	-	-	37	31
25	Activos interdependientes.	-	-	-	-	-
26	Otros Activos:	482	1,647	54	46	738
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo c	-	No Aplica	No Aplica	No Aplica	-
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y	No Aplica	-	-	-	-
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	-	-	-	-
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No Aplica	-	-	-	36
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	482	1,647	54	46	702
32	Operaciones fuera de balance.	No Aplica	-	-	-	-
<b>33</b>	<b>Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>974</b>
<b>34</b>	<b>Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>307.37</b>

(Cifras en millones de pesos mexicanos)		Cifras Consolidadas				
		Importe sin ponderar plazo residual				Importe ponderado
		Sin vencimiento	<6 meses	De 6 meses a <1 año	≥1 año	
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE</b>						
1	Capital:	2,825	-	-	-	2,825
2	Capital fundamental y capital básico no fundamental.	2,825	-	-	-	2,825
3	Otros instrumentos de capital.	-	-	-	-	-
4	Depósitos minoristas:	-	-	-	-	-
5	Depósitos estables.	-	-	-	-	-
6	Depósitos menos estables.	-	-	-	-	-
7	Financiamiento mayorista:	-	302	-	-	-
9	Otro financiamiento mayorista.	-	302	-	-	-
11	Otros pasivos:	No Aplica	132,925	77	19	No Aplica
12	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No Aplica			132,914	No Aplica
13	Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	-	11	77	19	57
<b>14</b>	<b>Total del Monto de Financiamiento Estable Disponible</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>2,825</b>
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO</b>						
15	Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de Financiamiento	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	55
16	Depósitos en otras instituciones financieras con propósitos operacionales.	-	182	-	-	91
17	Préstamos al corriente y valores:	-	274	-	37	90
18	Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con activos líquidos	-	197	-	-	20
20	Financiamiento otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cu	-	77	-	-	39
24	Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles (que no se	-	-	-	37	31
25	Activos interdependientes.	-	-	-	-	-
26	Otros Activos:	482	1,647	54	46	738
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas físicamente, incluyendo o	-	No Aplica	No Aplica	No Aplica	-
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros derivados y	No Aplica	-	-	-	-
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	-	-	-	-
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto	No Aplica	-	-	-	36
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	482	1,647	54	46	702
32	Operaciones fuera de balance.	No Aplica	-	-	-	-
<b>33</b>	<b>Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>974</b>
<b>34</b>	<b>Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>307.37</b>

- e) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto<sup>8</sup> y la evolución de sus principales componentes.

<b>Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN)</b>			
<i>millones de pesos</i>			
<b>Concepto</b>	<b>Apr-23</b>	<b>May-23</b>	<b>Jun-23</b>
<b>Financiamiento Estable Disponible</b>	<b>2,973</b>	<b>2,831</b>	<b>2,844</b>
Financiamiento recibido	-	-	-
Otros pasivos	57	53	63
Reportos con clientes PB	-	-	-
Capital Fundamental	2,916	2,778	2,781
<b>Financiamiento Estable Requerido</b>	<b>1,181</b>	<b>1,011</b>	<b>728</b>
Mercado de Dinero	147	88	82
Inversiones Permanentes (CKDs)	534	396	369
Nostro, Call Money otorgado & Cartera	271	216	60
Valuación Pasiva Derivados	40	41	26
Deducciones al Capital	44	43	43
Otros Activos	144	226	148
<b>CFEN</b>	<b>252%</b>	<b>280%</b>	<b>390%</b>

Abril 2023 (Componentes relevantes en el computo mensual y causas del CFEN reportado)

- Financiamiento Estable Disponible: Este rubro estaba integrado principalmente por: i) Otros Pasivos<sup>9</sup> por MXN \$57 millones; y ii) MXN \$2,916 millones del Capital Fundamental.
- Financiamiento Estable Requerido: Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$147 millones de papel gubernamental y operaciones Fixed Income, ii) MXN \$534 millones por concepto de CKDs, iii) MXN \$271 millones por concepto cuentas nosotros, call money otorgado y cartera de crédito neta, iv) el 5% valuación pasiva de los derivados por MXN \$40 millones, v) MXN \$44 millones de Deducciones al Capital, y vi) MXN \$144 millones de Otros Activos<sup>10</sup>.

Mayo 2023 (Componentes relevantes en el computo mensual y causas del CFEN reportado)

- Financiamiento Estable Disponible: Este rubro estaba integrado principalmente por: i) Otros Pasivos<sup>5</sup> por MXN \$63 millones; y ii) MXN \$2,781 millones del Capital Fundamental.
- Financiamiento Estable Requerido: Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$88 millones de papel gubernamental y operaciones Fixed Income, ii) MXN \$396 millones por concepto de CKDs, iii) MXN \$216 millones por concepto cuentas nosotros, call money otorgado y cartera de crédito neta, iv) el 5% valuación pasiva de los derivados por MXN \$41 millones, v) MXN \$43 millones de Deducciones al Capital, y vi) MXN \$226 millones de Otros Activos<sup>6</sup>.

<sup>8</sup> La información del mes de junio 2023 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

<sup>9</sup> Otros Pasivos se conforma principalmente del saldo de Acreedores Diversos y la Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar.

<sup>10</sup> Otros Activos se conforma principalmente del saldo de Deudores Diversos y Propiedades, Mobiliario y Equipo.

Junio 2023 (Componentes relevantes en el computo mensual y causas del CFEN reportado))

- **Financiamiento Estable Disponible:** Este rubro estaba integrado principalmente por: i) Otros Pasivos<sup>5</sup> por MXN \$44 millones; y ii) MXN \$2,799 millones del Capital Fundamental.
- **Financiamiento Estable Requerido:** Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$82 millones de papel gubernamental y operaciones Fixed Income, ii) MXN \$369 millones por concepto de CKDs, iii) MXN \$60 millones por concepto cuentas nosotros, call money otorgado y cartera de crédito neta, iv) el 5% valuación pasiva de los derivados por MXN \$26 millones, v) MXN \$43 millones de Deducciones al Capital, y vi) MXN \$148 millones de Otros Activos<sup>6</sup>.

f) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

**Financiamiento Estable Disponible:**

Financiamiento Recibido

- Abril - Mayo (-): Sin saldo.
- Mayo - Junio (-): Sin saldo.

Otros Pasivos

- Abril - Mayo (-6%): Debido al decremento en el saldo de Acreedores Diversos.
- Mayo - Junio (18%): Debido al incremento en el saldo de Acreedores Diversos.

Reportos con clientes PB

- Abril - Mayo (-): Sin saldo.
- Mayo - Junio (-): Sin saldo.

Capital Fundamental

- Abril - Mayo (-5%): Sin cambios relevantes.
- Mayo - Junio (0.1%): Sin cambios relevantes.

**Financiamiento Estable Requerido:**

Mercado de Dinero

- Abril - Mayo (-40%): Debido al decremento en la posición de bonos gubernamentales.
- Mayo - Junio (-7%): Debido al vencimiento de valores gubernamentales del exterior compensado por el incremento de bonos gubernamentales mexicanos.

Inversiones Permanentes CKDs

- Abril - Mayo (-26%): Debido al decremento en el saldo de los CKDs.
- Mayo - Junio (-7%): Sin cambios relevantes.

### Cuentas Nostro, Call Money otorgado y Cartera Neta

- Abril - Mayo (-21%): Debido al decremento en el saldo de la Cartera derivado de su vencimiento.
- Mayo - Junio (-72%): Debido al vencimiento en el saldo de la Cartera derivado de su vencimiento y no renovación.

### Valuación Pasiva Derivados

- Abril - Mayo (3%): Sin cambios relevantes.
- Mayo - Junio (-36%): Principalmente debido a vencimientos anticipados en el periodo.

### Deducciones al Capital

- Abril - Mayo (-2%): Sin cambios relevantes.
- Mayo - Junio (-2%): Sin cambios relevantes.

### Otros Activos

- Abril - Mayo (57%): Debido al incremento en el saldo de Deudores Diversos.
- Mayo - Junio (-35%): Debido al decremento en el saldo de Deudores Diversos.

g) La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.

<b>Evolución del Monto de Financiamiento Estable Disponible 2T 2023</b>			
<i>millones de pesos</i>			
<b>Concepto</b>	<b>Apr-23</b>	<b>May-23</b>	<b>Jun-23</b>
Financiamiento recibido	-	-	-
Otros pasivos	57	53	63
Reportos con clientes PB	-	-	-
Capital Fundamental	2,916	2,778	2,781
<b>Total Financiamiento Disponible</b>	<b>2,973</b>	<b>2,831</b>	<b>2,844</b>

En el cuadro anterior se muestra que el financiamiento disponible se conforma principalmente del Capital Fundamental el cual arroja cambios del -5% para mayo y 0.1% para junio, así como Otros Pasivos los cuales tuvieron un movimiento de -6% y 18% para mayo y junio respectivamente.

<b>Evolución del Monto de Financiamiento Estable Requerido 2T 2023</b>			
<i>millones de pesos</i>			
<b>Concepto</b>	<b>Apr-23</b>	<b>May-23</b>	<b>Jun-23</b>
Mercado de Dinero	147	88	82
Inversiones Permanentes (CKDs)	534	396	369
Nostro, Call Money otorgado & Cartera	271	216	60
Valuación Pasiva Derivados	40	41	26
Deducciones al Capital	44	43	43
Otros Activos	144	226	148
<b>Total Financiamiento Requerido</b>	<b>1,181</b>	<b>1,011</b>	<b>728</b>

En el cuadro anterior se muestra que el Financiamiento Estable Requerido tuvo un decremento para el mes de junio y se conforma principalmente de las inversiones permanentes (CKDs) la cual tuvo una reducción del 26% a partir del mes de mayo, siendo el rubro que más peso tiene (51%), seguido del rubro Otros Activos con cambios de 57% y -35% para mayo y junio.

Los rubros con menor peso son Mercado de Dinero con cambios de -40% y -7%, el saldo de las cuentas Nostro, Call Money otorgado y Cartera con cambios de -21% y -72%, Valuación de Derivados con cambios de 3% y -36% y Deducciones al Capital con movimientos del 2% en ambos periodos.

h) El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación.

<b>Concentración de fuentes de financiamiento 2T 2023</b>			
<b>Concepto</b>	<b>Apr-23</b>	<b>May-23</b>	<b>Jun-23</b>
Call Money	0%	0%	0%
Préstamos interbancarios	100%	100%	0%
PRLVs	0%	0%	0%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>0%</b>

Banco Credit Suisse no arroja impacto con la incorporación de las entidades objeto de consolidación.

Información a septiembre 2023.

### **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.

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 80k/bp USD.

Los indicadores de VaR, límites y consumo al cierre del tercer trimestre del 2023 se muestran a continuación:

MLRM - Valor en Riesgo (USD m)	VaR	Límite Int.	% Límite
Trading	0.00	0.70	0%
Non-trading	0.03	0.70	4%
Estructurados	0.00	0.40	1%
<b>Global VaR</b>	<b>0.03</b>	<b>1.00</b>	<b>3%</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 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 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 este 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 tiene la capacidad de realizar 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.

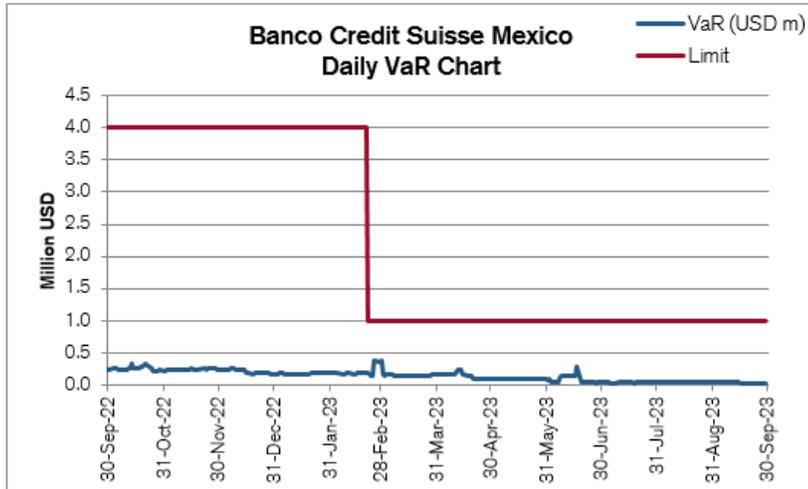
La metodología que Banco CS implementa para la medición del riesgo de tasa es el VaR mediante el Método de Simulación Histórica, con un horizonte de tiempo de 1 día y un intervalo de confianza del 98%, de manera diaria. Se utiliza dos años de historia para calcular los escenarios de simulación. Además 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 80k/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:

29 de septiembre de 2023			
Cifras en millones de dólares americanos			
	VaR	Límite	Consumo
Banco	0.03	1	3.2%



Como se observa en la gráfica anterior nuestro consumo de VaR comparado con nuestro límite es marginal dada la naturaleza de un portafolio conservador.

A continuación, se muestra el consumo por moneda al cierre del tercer trimestre de 2023 (en USD):

DV01	MXN	UDI	USD	Total	Límite	Uso
<b>Total</b>	-603	0	46	649	80,000	1%

Se puede observar que el consumo es reducido, representando el 1% del límite interno de 80,000 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:

USD	Total VaR	Límite	Uso %
<b>29-Sep-23</b>	<b>31,707</b>	1,000,000	3%

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

En las siguientes tablas se indica el consumo de VaR y DV01 en USD promedio en el tercer trimestre del 2023:

USD million	Total VaR	Limit	Usage %
<b>Average</b>	0.04	1.00	4%
<b>Max</b>	0.06	1.00	6%

DV01	MXN	UDI	USD	Total	Límite	Uso
<b>Promedio</b>	-564	0	154	785	80,000	1%

Riesgo de Liquidez por activos: la pérdida estimada de la venta de activos de renta fija ante condiciones de estrés es 3.4 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 0.0 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 marzo de 2023, la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones al Banco: largo plazo "HR AAA" y corto plazo "HR+1", con una perspectiva "Negativa".

El 24 de marzo de 2023, Standard & Poor's le asignó las calificaciones "mxBBB" para el riesgo contraparte de largo plazo, y "mxA-2" para el de corto plazo, con una perspectiva "Estable".

Las posiciones a las que está expuesto el Banco se derivan de 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 del primer trimestre de 2023, el aforo promedio de la cartera fue de 2.3 veces. El modelo interno para el análisis de estos créditos 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.

EL Banco está obligado a monitorear la exposición crediticia por contraparte o grupo de contrapartes que representen Riesgo Común frente a los límites de concentración impuestos por la CNBV. La exposición a los efectos de este ejercicio incorporará toda la exposición directa e indirecta relacionada con el crédito, como préstamos, líneas de crédito irrevocables y MtM (Mark to Market) de productos derivados o reportos, así como posiciones de deuda, netas de cualquier garantía o colateral. La exposición crediticia de la contraparte y del grupo se mide sobre una base MtM y se compara con el "capital básico" del banco. Es responsabilidad del departamento local de Crédito monitorear esta exposición con regularidad e informar a la gerencia si se incumplieron los límites de concentración.

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

Al 30 de septiembre de 2022, los financiamientos otorgados que rebasan el 10% del capital básico del banco al cierre del trimestre anterior:

Capital Básico (a Junio 2022)	3,457,491,022
10% del Capital Básico	345,749,102

<b>Financiamiento o Grupo</b>	<b>Monto</b>	<b>% del Capital Básico</b>
Financiamiento o Grupo 1	1,415,052,263	40.93%
Financiamiento o Grupo 2	1,251,703,096	36.20%
Financiamiento o Grupo 3	1,019,727,367	29.49%
Financiamiento o Grupo 4	466,764,206	13.50%

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

Capital Básico (a Junio 2022)	3,457,491,022
10% del Capital Básico	345,749,102

<b>Financiamiento o Grupo</b>	<b>Monto</b>	<b>% del Capital Básico</b>
Financiamiento o Grupo 1	1,415,052,263	40.93%
Financiamiento o Grupo 2	1,251,703,096	36.20%
Financiamiento o Grupo 3	1,019,727,367	29.49%

## **I. Cartera de Crédito**

### a) Información Cualitativa:

La cartera de crédito fue liquidada en su totalidad el día 25 de mayo de 2023 de manera satisfactoria, sin eventos relevantes que reportar.

### b) Información Cuantitativa:

La cartera de crédito fue liquidada en su totalidad el día 25 de mayo de 2023 de manera satisfactoria, sin eventos relevantes que reportar.

## **I. Información de la administración del riesgo de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados:**

### a) Información cualitativa:

Para el Riesgo de Crédito en operaciones con instrumentos financieros, Banco CS utiliza un sistema global de administración de riesgo de crédito, en el cual el Banco asigna límites de exposición por contraparte y tipo de producto, en términos de la exposición potencial ("Potential Exposure"). El sistema permite el monitoreo diario de exposición, comparándola contra los límites aprobados.

Las políticas relacionadas con las exposiciones al riesgo de correlación adversa (“wrong-way risk”):

El sistema de administración de riesgo de crédito permite especificar cuando exista riesgo de correlación adversa (“wrong-way risk”) para las operaciones de instrumentos financieros derivados o reportos, el cual es considerado para el cálculo de la exposición potencial.

b) Información cuantitativa:

Al 30 de septiembre de 2023, el valor razonable positivo por productos derivados y reportos sin considerar beneficio de neteo con garantías reales fue de -USD 0.04m, mientras que la exposición neta de las garantías reales mantenidas o entregadas (bonos gubernamentales y efectivo) era de -USD 1.7m.

## **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, mismo que por requerimiento regulatorio será cambiado al indicador de negocio a partir de Enero 2023.

Información a junio 2023.

## 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.

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 80k/bp USD.

Los indicadores de VaR, límites y consumo al cierre del segundo trimestre del 2023 se muestran a continuación:

<b>MLRM - Valor en Riesgo (USD m)</b>	<b>VaR</b>	<b>Límite Int.</b>	<b>% Límite</b>
Trading	0.03	0.70	4%
Non-trading	0.03	0.70	4%
Estructurados	0.00	0.40	1%
<b>Global VaR</b>	<b>0.05</b>	<b>1.00</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 e instrumentos derivados.

- V. 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.

VI. 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.

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

Los miembros del Comité 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 este 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 tiene la capacidad de realizar 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:

- c. Información cualitativa  
Banco CS no realizó bursatilizaciones durante el periodo de reporte.

- d. 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 80k/bp USD. Dicha medición es realizada mediante los sistemas MaRS y JANE.

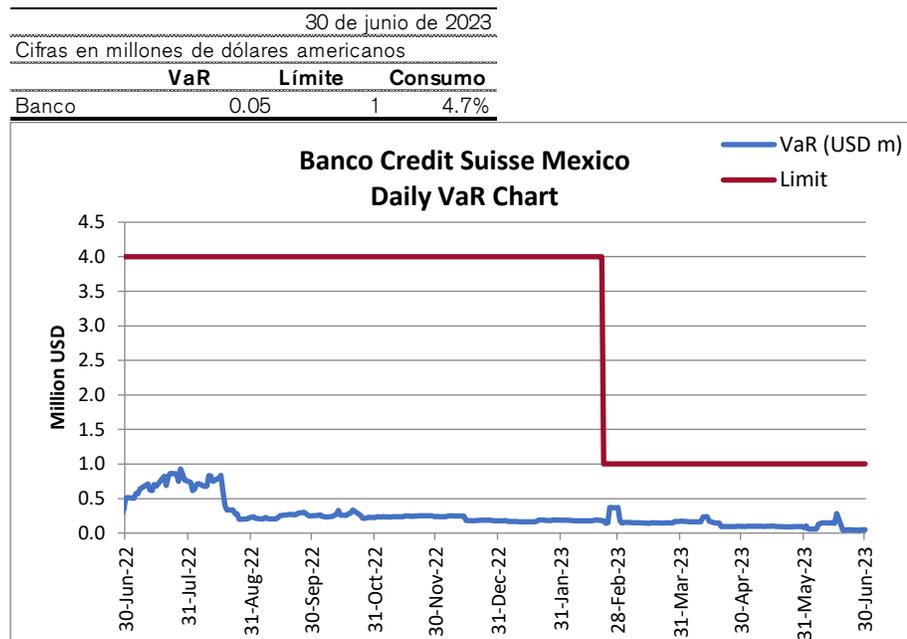
El riesgo de tasa de interés relativo a la amortización anticipada de los créditos es limitado tomando en cuenta que el plazo promedio del portafolio de créditos es de un año y todos los créditos del portafolio son a tasa fija. En caso de una amortización anticipada del crédito, el acreditado deberá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

- e. 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.

f.

Derivado del cambio de estrategia global de la casa matriz, el Comité de Riesgos ha decidido ajustar el límite VaR de 4 a 1 millón de dólares, en línea con la estrategia de reducción de exposiciones de riesgo en mercados emergentes.

A continuación, se muestra una gráfica del consumo del VaR en el último año:



Como se observa en la gráfica anterior nuestro consumo de VaR comparado con nuestro límite es marginal dada la naturaleza de un portafolio conservador.

Otro parámetro de riesgo que Banco CS utiliza son los DV01, medidos en USD. Derivado del cambio de estrategia global de la casa matriz, el Comité de Riesgos ha decidido reducir el límite de 225k/bp USD a 80k/bp USD, en línea con la estrategia de reducción de exposiciones de riesgo del portafolio.

A continuación, se muestra el consumo por moneda al cierre de junio 2023 (en USD):

DV01	MXN	UDI	USD	Total	Límite	Uso
<b>Total</b>	-1,738	0	161	1,899	80,000	2%

Se puede observar que el consumo es reducido, representando el 2% del límite interno de 80,000 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:

USD	Total VaR	Limite	Uso %
<b>30-Jun-23</b>	<b>47,360</b>	1,000,000	5%

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

En la siguiente tabla se indica el consumo de VaR y DV01 en USD promedio y máximo en el segundo trimestre del 2023:

DV01	MXN	UDI	USD	Total	Límite	Uso
<b>Promedio</b>	1,391	-97	486	2,878	80,000	4%

Riesgo de Liquidez por activos: la pérdida estimada de la venta de activos de renta fija ante condiciones de estrés es 4.01 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 0.0 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.

VII. 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 forzosa 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 marzo de 2023, la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones al Banco: largo plazo "HR AAA" y corto plazo "HR+1", con una perspectiva "Negativa".

El 24 de marzo de 2023, Standard & Poor's le asignó las calificaciones "mxBBB" para el riesgo contraparte de largo plazo, y "mxA-2" 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 del primer trimestre de 2023, el aforo promedio de la cartera fue de 2.3 veces. El modelo interno para el análisis de estos créditos 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.

EL Banco está obligado a monitorear la exposición crediticia por contraparte o grupo de contrapartes que representen Riesgo Común frente a los límites de concentración impuestos por la CNBV. La exposición a los efectos de este ejercicio incorporará toda la exposición directa e indirecta relacionada con el crédito, como préstamos, líneas de crédito irrevocables y MtM (Mark to Market) de productos derivados o reportos, así como posiciones de deuda, netas de cualquier garantía o colateral. La exposición crediticia de la contraparte y del grupo se mide sobre una base MtM y se compara con el "capital básico" del banco. Es responsabilidad del departamento local de Crédito monitorear esta exposición con regularidad e informar a la gerencia si se incumplieron los límites de concentración.

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

Al 30 de septiembre de 2022, los financiamientos otorgados que rebasan el 10% del capital básico del banco al cierre del trimestre anterior:

Capital Básico (a Junio 2022)	3,457,491,022
10% del Capital Básico	345,749,102

<b>Financiamiento o Grupo</b>	<b>Monto</b>	<b>% del Capital Básico</b>
Financiamiento o Grupo 1	1,415,052,263	40.93%
Financiamiento o Grupo 2	1,251,703,096	36.20%
Financiamiento o Grupo 3	1,019,727,367	29.49%
Financiamiento o Grupo 4	466,764,206	13.50%

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

Capital Básico (a Junio 2022)	3,457,491,022
10% del Capital Básico	345,749,102

<b>Financiamiento o Grupo</b>	<b>Monto</b>	<b>% del Capital Básico</b>
Financiamiento o Grupo 1	1,415,052,263	40.93%
Financiamiento o Grupo 2	1,251,703,096	36.20%
Financiamiento o Grupo 3	1,019,727,367	29.49%

## II. Cartera de Crédito

c) Información Cualitativa:

La cartera de crédito fue liquidada en su totalidad el día 25 de mayo de 2023 de manera satisfactoria, sin eventos relevantes que reportar.

d) Información Cuantitativa:

La cartera de crédito fue liquidada en su totalidad el día 25 de mayo de 2023 de manera satisfactoria, sin eventos relevantes que reportar.

## II. Información de la administración del riesgo de crédito por las operaciones con instrumentos financieros, incluyendo los instrumentos financieros derivados:

c) Información cualitativa:

Para el Riesgo de Crédito en operaciones con instrumentos financieros, Banco CS utiliza un sistema global de administración de riesgo de crédito, en el cual el Banco asigna límites de exposición por contraparte y tipo de producto, en términos de la exposición potencial ("Potential Exposure"). El sistema permite el monitoreo diario de exposición, comparándola contra los límites aprobados.

Las políticas relacionadas con las exposiciones al riesgo de correlación adversa ("wrong-way risk"):

El sistema de administración de riesgo de crédito permite especificar cuando exista riesgo de correlación adversa ("wrong-way risk") para las operaciones de instrumentos financieros derivados o reportos, el cual es considerado para el cálculo de la exposición potencial.

d) Información cuantitativa:

Al 30 de junio de 2023, el valor razonable positivo por productos derivados y reportos sin considerar beneficio de neteo con garantías reales fue de USD 3.9m, mientras que la exposición neta de las garantías reales mantenidas o entregadas (bonos gubernamentales y efectivo) era de USD 12.8m.

## **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, mismo que por requerimiento regulatorio será cambiado al indicador de negocio a partir de enero 2023.

## 2. ESTADO DE RESULTADOS

### 2.1 Ingresos por Intereses

Este rubro se encuentra integrado por los intereses generados por la posición propia de Instrumentos Financieros Negociables (IFN), 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 tercer trimestre de 2023 (3T 23) tuvieron un incremento de \$9 equivalentes a 15% comparados contra el segundo trimestre del 2023 (2T 23), como se muestra a continuación:

Ingresos por intereses de:

	\$ Sept 23	\$ Junio 23	\$ Marzo 23	\$ Diciembre 22	\$	Variación	% Variación
Instrumentos financieros negociables	60	22	38	40	-	38	-173%
Operaciones de reporto y préstamo de valores	-	3	38	41		3	100%
Cartera de crédito	-	4	8	11		4	100%
Depósitos	5	11	9	6		6	55%
Cuentas de margen y colaterales	6	22	28	27		16	73%
Total de Ingresos por intereses	<u>71</u>	<u>62</u>	<u>121</u>	<u>125</u>	-	<u>9</u>	<u>-15%</u>

### 2.2 Gastos por Intereses

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

Los gastos por intereses del tercer trimestre del 2023 (3T 23) tuvieron un decremento de \$5 equivalentes al 71%, comparados contra los gastos por intereses del segundo trimestre del 2023 (2T 23), como se muestra a continuación:

Gastos por intereses de:	\$ Sept 23	\$ Junio 23	\$ Marzo 23	\$ Diciembre 22	\$	Variación	% Variación
Depósitos a plazo del público en general			1	2		-	0%
Pagados por operaciones de reporto y préstamo de valores			54	43		-	0%
Préstamos bancarios y de otros organismos		5	4	2		5	100%
Colaterales en operaciones OTC	1		4	39		-	100%
Arrendamiento	1	2	1	1		1	50%
Total de gastos por intereses	<u>2</u>	<u>7</u>	<u>64</u>	<u>87</u>		<u>5</u>	<u>71%</u>

### 2.3 Comisiones cobradas

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

certificados bursátiles).

Las comisiones cobradas de; tercer trimestre del 2023 (3T 23) tuvieron un decremento de \$1 equivalente a 2% comparadas contra las comisiones cobradas del segundo trimestre del 2023 (2T 23), como se muestra a continuación:

Comisiones cobradas por:	\$ Sept 23	\$ Junio 23	\$ Marzo 23	\$ Diciembre 22	\$ Variación	% Variacion
Banca privada	34	53	12	35	19	36%
Gestión de Activos	24	6	6	19	- 18	-300%
Contratos de referecncia con Suiza				2	-	100%
Total de comisiones cobradas	<u>58</u>	<u>59</u>	<u>18</u>	<u>56</u>	<u>1</u>	<u>2%</u>

Las comisiones por gestión de activos se obtienen de la inversión permanente que se describe en el inciso 1.11 Inversiones permanentes.

## 2.4 Comisiones pagadas

El Banco paga comisiones por custodia, corretaje y cargos bancarios, principalmente. Las comisiones pagadas del tercer trimestre del 2023 (3T 23) tuvieron un decremento de \$5 equivalente a 71% comparadas contra las comisiones cobradas del segundo trimestre del 2023 (2T 23), como se muestra a continuación:

Comisiones pagadas por:	\$ Sept 23	\$ Junio 23	\$ Marzo 23	\$ Diciembre 22	\$ Variación	% Variacion
Corretajes	1	2		4	1	0.5
Custodia	-	3		3	3	1
Cargos Bancarios	1	2	4	2	1	0.5
Total de comisiones cobradas	<u>2</u>	<u>7</u>	<u>4</u>	<u>9</u>	<u>5</u>	<u>71%</u>

## 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 tercer trimestre del 2023 (3T 23) tuvo un decremento de \$42 equivalente a 127% en comparación con el resultado del segundo trimestre del 2023 (2T 23), como se muestra a continuación:

Resultado por intermediación de:	\$ Sept 23	\$ Junio 23	\$ Marzo 23	\$ Diciembre 22	\$	Variación %	Variacion
Instrumentos Financieros							
Negociables (IFN)	-	16	20	-	10	14	36 180%
Operaciones con Instrumentos							
Financieros Derivados	-	47	-	32	-	145	22 15 -47%
Divisas		75		37		237	47 - 38 -103%
Instrumentos Financieros							
Derivados con riesgo de crédito	-	21		8		14	- 15 29 363%
<b>Total de resultado por intermediación</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>33</b>	<b>96</b>	<b>24</b>	<b>42</b>	<b>127%</b>

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

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

## 2.8 Gastos de administración y promoción

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 tercer trimestre del 2023 (3T 23) tuvieron un decremento de \$14 equivalente al 7% en comparación contra los gastos del segundo trimestre del 2023 (2T 23), como se muestra a continuación:

Gastos de Administración y Promoción	\$ Sept 23	\$ Junio 23	\$ Marzo 23	\$ Diciembre 22	\$	Variación %	Variacion
Beneficios directos a corto plazo	73	78	130	87	5	6%	
Honorarios	17	21	39	25	4	19%	
Rentas	11	11	12	10	-	0%	
Impuestos y derechos diversos	21	17	33	30	-	4 -24%	
Gastos no deducibles	21	1	5	4	-	20 -2000%	
Gastos de mantenimiento	6	8	23	12	2	25%	
Cuotas distintas a las pagadas a IPAB	2	-	3	7	1	- 5 167%	
Otros gastos	57	61	55	52	4	7%	
<b>Total de Gastos de Administración y Promoción</b>	<b>208</b>	<b>194</b>	<b>304</b>	<b>221</b>	<b>-</b>	<b>14</b>	<b>-7%</b>

### Beneficios directos a corto plazo

- Compensaciones directas, diferidas y fondo de pensiones.

### Otros gastos

- Gastos administrativos pagados a empresas relacionadas, uso de canales de información, pagos a proveedor de precios, suscripciones y gastos diversos.

## 2.9 Otros Ingresos (Egresos)

Los otros ingresos (egresos) del tercer trimestre del 2023 (3T 23) y segundo trimestre del 2023 (2T 23), se muestra a continuación:

Otros ingresos (egresos) de la operación:	\$ Sept 23	\$ Junio 23	\$ \$ Marzo 23	\$ Diciembre 22	\$	Variación %	Variacion
Afectación a la estimación de Pérdida Crediticia Esperada		- 3		2	-	3	100%
Aportaciones al IPAB, BM		-	- -	4	-	-	0%
Cancelación de provisiones de ejercicios anteriores	1	- 1	3	-	-	2	200%
Ingresos por mediación mercantil	27	- 11	6	9	-	38	345%
Gastos por arrendamiento			- 3	-	-	-	0%
Otros			- -	3	-	-	0%
<b>Total de Otros ingresos (egresos) de la operación:</b>	<b>28</b>	<b>- 15</b>	<b>6</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>43</b>	<b>-1075%</b>

Los otros ingresos incluyen principalmente;

Partidas que representan recuperaciones del ejercicio, por cancelación del gasto provisionados en exceso de ejercicios anteriores, por cuotas del IPAB y afectaciones a la estimación de pérdidas crediticias esperadas.

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.

## 3. OTRAS NOTAS

### 3.1 Cambios en Políticas Contables

Durante el primer, segundo y tercer trimestre de 2022, el Banco consideró los cambios en políticas, criterios o prácticas contables siguientes:

El 13 de marzo de 2020, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF), diversas modificaciones a las "Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito", señalando que la entrada en vigor de las modificaciones sería el 1 de enero de 2021, Considerando la contingencia sanitaria, el 4 de diciembre de 2020 se publicó en el DOF la prórroga a la entrada en vigor de las modificaciones, quedando como fecha de entrada en vigor el 1 de enero de 2022 para las Instituciones de Banca Múltiple y Banca de Desarrollo en México.

Como resultado de la emisión de la IFRS 9, el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C., publicó 10 nuevas normas de información financiera que entraron en vigor el 1 de enero de 2018, y que, con base en estas, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores inició el proceso de adaptación de la regulación aplicable a las entidades supervisadas al nuevo marco internacional.

El 30 de diciembre de 2021, la CNBV publicó en el DOF modificaciones a la resolución del 13 de marzo de 2020, en donde sustituye los criterios A-2 "Aplicación de normas particulares", A-3 "Aplicación de normas generales", B-

1 "Efectivo y equivalentes de efectivo", B-6 "Cartera de Crédito", B-7 "Bienes adjudicados" y la Serie D "Criterios relativos a los estados financieros básicos" del Anexo 33.

Los criterios contables que se modifican son:

- A-2 "Aplicación de normas particulares"
- A-3 "Aplicación de normas generales"
- B-1 "Efectivo y equivalentes de efectivo"
- B-3 "Reportos"
- B-4 "Préstamo de valores"
- B-6 "Cartera de crédito"
- B-7 "Bienes adjudicados"
- B-8 "Avales"
- B-9 "Custodia y administración de bienes"
- B-10 "Fideicomisos"
- C-2 "Operaciones de bursatilización"
- D-1 "Estado de situación financiera"
- D-2 "Estado de resultado integral"
- D-3 "Estado de cambios en el capital contable"
- D-4 "Estado de flujos de efectivo"

Criterios contables que se derogan:

- B-2 "Inversiones en valores"
- B-5 "Derivados y operaciones de cobertura"
- B-11 "Derechos de cobro"
- C-1 "Reconocimiento y baja de activos financieros"
- C-3 "Partes relacionadas"
- C-4 "Información por segmentos"

NIFs que se incorporan al Criterio A-2 "Aplicación de Normas Particulares":

- B-5 "Información financiera por segmentos"
- B-11 "Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas"
- B-12 "Compensación de activos financieros y pasivos financieros"
- C-2 "Inversión en instrumentos financieros"
- C-10 "Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura"
- C-13 "Partes relacionadas"
- C-14 "Transferencia y baja de activos financieros"
- C-22 "Criptomonedas"

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

Al 31 de marzo de 2023 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 22.68%.

#### 4. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

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

Cifras en millones de pesos

Cifras actuales: Septiembre 2023						
	Total	Mercado de Dinero, Cambios y Derivados	Banca Privada	Gestión de Activos	Banca de Inversión	Áreas de soporte
<b>Ingresos por intereses:</b>						
Ingresos por intereses	254	222	32			
Gastos por intereses	(73)	(43)	(29)			
<b>Margen financiero:</b>	<b>181</b>	<b>178</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Reserva de crédito	19		19			
<b>Margen financiero ajustado:</b>	<b>201</b>	<b>178</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Comisiones y tarifas cobradas	136		37	98		
Comisiones y tarifas pagadas	(13)	(9)	(4)			
Resultado por intermediación	121	146	(9)	(19)	3	
<b>Total ingresos</b>	<b>444</b>	<b>315</b>	<b>47</b>	<b>79</b>	<b>3</b>	<b>-</b>
Otros ingresos (egresos) de la operación	19	1	9		9	
Gastos de administración y promoción	(706)	(157)	(288)	(86)	(209)	34
<b>Resultado de la operación:</b>	<b>(243)</b>	<b>159</b>	<b>(233)</b>	<b>(7)</b>	<b>(196)</b>	<b>34</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(215)			(215)		
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>(458)</b>	<b>159</b>	<b>(233)</b>	<b>(222)</b>	<b>(196)</b>	<b>34</b>
Impuestos a la utilidad causados						
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	-					
<b>Resultado neto</b>	<b>(458)</b>	<b>159</b>	<b>(233)</b>	<b>(222)</b>	<b>(196)</b>	<b>34</b>

Cifras en millones de pesos

**Cifras actuales: JUNIO 2023**

	Total	Mercado de Dinero, Cambios y Derivados	Banca Privada	Gestión de Activos	Banca de Inversión	Áreas de soporte
<b>Ingresos por intereses:</b>						
Ingresos por intereses	183	151	32			
Gastos por intereses	(70)	(41)	(29)			
<b>Margen financiero:</b>	<b>113</b>	<b>110</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Reserva de crédito	19		19			
<b>Margen financiero ajustado:</b>	<b>132</b>	<b>110</b>	<b>22</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Comisiones y tarifas cobradas	77		13	64		
Comisiones y tarifas pagadas	(11)	(8)	(3)			
Resultado por intermediación	129	143	4	(19)	1	
<b>Total ingresos</b>	<b>327</b>	<b>245</b>	<b>36</b>	<b>45</b>	<b>1</b>	<b>-</b>
Otros ingresos (egresos) de la operación	(9)	2	4		(15)	
Gastos de administración y promoción	(498)	(109)	(148)	(57)	(218)	34
<b>Resultado de la operación:</b>	<b>(180)</b>	<b>138</b>	<b>(108)</b>	<b>(12)</b>	<b>(232)</b>	<b>34</b>
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(120)			(120)		
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>(300)</b>	<b>138</b>	<b>(108)</b>	<b>(132)</b>	<b>(232)</b>	<b>34</b>
Impuestos a la utilidad causados						
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	-					
<b>Resultado neto</b>	<b>(300)</b>	<b>138</b>	<b>(108)</b>	<b>(132)</b>	<b>(232)</b>	<b>34</b>

## 5. Indicadores financieros

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

	%	Sept 23	%	Junio 23	%	Marzo 23	%	Diciembre 22	Variación	%	Variación
<b>Indicadores Financieros de liquidez, solvencia y eficiencia operativa</b>											
Liquidez (1)		100%		100%		526%		277%	4.26		81%
Eficiencia operativa (2)		15%		7%		6%		3%	- 0.01		-15%
MIN (3)		14%		4%		1%		0%	- 0.03		-263%
Indice de morosidad (4)		0%		0%		0%		0%	-		0%
Indice de cobertura de cartera de credito vencida (5)		100%		100%		100%		100%	-		0%
<b>Indicadores de rentabilidad (%)</b>											
ROE (anualizado) (6)		-24%		-28%		-14%		-22%	0.14		-96%
ROA (anualizado) (7)		-11.5%		-13.6%		-2.6%		-2.9%	0.11		-422%
<b>Estadística de Estado de Situación Financiera</b>											
Total de activos	\$	5,473	\$	5,725	\$	16,336	\$	23,253	\$	10,611.00	65%
Total pasivos		2,623		2,945		13,362		20,173		10,417.00	78%
Total capital		2,623		2,781		2,974		3,080		193.00	6%
Total cartera de creditos, neta		0		0		230		364		230.00	100%
<b>Estadística de Estado de Resultados Integral</b>											
Margen financieros ajustado por riesgos crediticios		200		132		59		121	-	73.00	-124%
Resultado por intermediación		121		129		96		103	-	33.00	-34%
Gastos de Administración y promoción		706		497		304		960	-	193.00	-63%
Otros ingresos		19		(9)		6		40		15.00	250%
Participación en subsidiarias no consolidadas		0		0		0		23		-	0%
Impuestos		0		0		0		(33)		-	0%
Utilidad (perdida) neta		(458)		(299)		(106)		(496)		193.00	-182%

(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

## 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 30 de septiembre de 2023, el Consejo de Administración del Banco se integra como sigue:

### CONSEJEROS PROPIETARIOS

Nicolas Mathias Troillet  
*Presidente*  
Charles Edward Pilliod Elias  
Simon Jean-Noel Blondin  
Luis Eugenio Alvarado Mejía  
Manuel Gutiérrez Salorio

### CONSEJEROS SUPLENTE

Víctor Manuel Sánchez Morales  
Gilberto Obregón Payro  
Daniel Parra Martínez  
Andrés Borrego y Marrón  
Enrique Ignacio Morales Abiega

### SECRETARIA Y PROSECRETARIO

Karla Vaquero Sánchez  
Adrian Silva Flores

Secretaria  
Prosecretario

### CONSEJEROS PROPIETARIOS (INDEPENDIENTES)

Lorenza Kristin Langarica O’Hea  
Patricio Alejandro Trad Cepeda

### CONSEJEROS SUPLENTE (INDEPENDIENTES)

Jean Paul Farah Chajín  
Maria del Pilar Mata Fernández

### COMISARIOS

José Rocha Vacío  
Lorenzo Mario Osorio Méndez

Propietario  
Suplente

### Director General:

Victor Manuel Sánchez Morales

## 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

Repos & Reverse Repos:	
Mexican Tratamiento Contable	GAPPU.S. GAAP Tratamiento Contable
Tanto el colateral como el dinero son registrados a valor razonable	Para USGAAP el dinero es registrado a su valor nominal más su interés devengado El valor a mercado se calcula en cuentas de orden para fines de SWISS GAAP.
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	
Inversiones en Instrumentos Financieros	
1. Instrumentos Financieros Negociables	
Mexican Tratamiento Contable	GAPPU.S. GAAP Tratamiento Contable
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.	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.
2. Pérdidas y ganancias realizadas son contabilizadas en el la misma cuenta de mayor.	Por lo tanto no hay diferencias entre MX y USGAAP. 2.- Pérdidas y ganancias realizadas son contabilizadas en la misma cuenta de mayor

<b>Pagarés - Clasificación por Contraparte</b>	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
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.	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.

<b>Derivados (Fx Forwards)</b>	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
1. Los Derivados conservados para propósitos de negociación son registrados a valor razonable, las ganancias no realizadas son registradas en el activo cuando éstas son positivas y en el pasivo cuando son negativas. El efecto del cambio en el valor razonable se presenta en el resultado integral en el Resultado Integral de Financiamiento (RIF)	1. Los Derivados conservados para propósitos de negociación son registrados a valor razonable, las ganancias no realizadas son registradas en el activo

<b>Valuación de Instrumentos</b>	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
1. La valuación de instrumentos financieros 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 valor 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>	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
1. Para efectos de valor 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 con su costo de adquisición.