

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

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

**Septiembre 2021**

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

## PROPÓSITO DEL DOCUMENTO

El propósito de este documento es el de difundir a los diferentes usuarios de la información financiera aspectos relevantes sobre los rubros que forman parte de los estados financieros del Grupo Financiero Credit Suisse México, S. A. de C. V. y Subsidiarias, Sociedad Controladora Filial, con cifras al **30 de septiembre de 2021**, atendiendo a la Norma de Información Financiera A-7 “Presentación y Revelación”

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

## ANTECEDENTES

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

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

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

## **1. BALANCE GENERAL**

### **1.1 Disponibilidades**

El saldo por \$1,564 al 30 de Septiembre de 2021, está integrado por depósitos en el Banco Central (Banco de México) que ascienden a \$274 de los cuales \$51 corresponden a subasta TIIE, \$17 a depósitos de regulación monetaria, \$206 a depósitos en garantía, los cuales carecen de plazo y \$87 por depósitos en instituciones bancarias en el extranjero y en el país, \$211 corresponden a operaciones de compraventa a 24 y 48 horas de divisas, así como por operaciones Call money por \$617 que corresponden a Credit Suisse Cayman Branch, a un plazo de 1 día y genera intereses a una tasa del 0.27% y \$376 que corresponden a Bank of New York Mellon Corporation, a un plazo de 1 día y genera intereses a una tasa del 0.01%.

El saldo por \$386 al 30 de Junio de 2021, está integrado por depósitos en el Banco Central (Banco de México) que ascienden a \$216 de los cuales \$199 corresponden a subasta TIIE, \$17 a depósitos de regulación monetaria, \$92 a depósitos en garantía, los cuales carecen de plazo y por depósitos en instituciones bancarias en el extranjero y en el país, así como por operaciones Call money por \$78 que corresponden a Nacional Financiera, S.N.C., a un plazo de 1 día y genera intereses a una tasa del 4.10%.

El saldo por \$629 al 30 de Septiembre de 2020, está integrado por depósitos en el Banco Central (Banco de México) que ascienden a \$444 de los cuales \$206 corresponden a subasta TIIE, \$17 a depósitos de regulación monetaria y \$221 a depósitos en garantía, los cuales carecen de plazo y por depósitos en instituciones bancarias en el extranjero y en el país por \$145, así como por operaciones Call money por \$40 que corresponden a Nacional Financiera, S.N.C., a un plazo de 1 día y genera intereses a una tasa del 4.10%.

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

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

### **1.2 Inversiones en Valores**

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

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

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

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

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

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

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

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

Los principales temas cubiertos son:

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

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

#### Operaciones fecha valor

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

#### Transferencia entre categorías-

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

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

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

Al cierre del tercer trimestre del 2021 (3T 21) las inversiones en valores tuvieron un incremento del 141% en comparación con los saldos al cierre del segundo trimestre del 2021 (2T 21). Asimismo, tuvieron un decremento del 36% en comparación contra los saldos al cierre del tercer trimestre del 2020 (3T 20) como se muestra a continuación:

	Cifras en:			% cambio	
	3T 21	2T 21	3T 20	TcT	AcA
<b>Inversiones en valores (Millones MXN)</b>					
Sin restricciones	1,057	3,817	6,219	(72)	(83)
Restringidos o en garantía por operaciones de reporte	3,107	900	17,482	245	(82)
Restringidos o en garantía por operaciones de préstamo de valores	-	-	396	-	(100)
Restringidos o en garantía (otros)	13,947	2,783	4,294	401	225
<b>Total de inversiones en valores</b>	<b>18,111</b>	<b>7,500</b>	<b>28,391</b>	<b>141</b>	<b>(36)</b>

Las variaciones se deben principalmente a la estrategia seguida por el negocio respecto de la posición de títulos para negociar. Las inversiones en valores comprenden principalmente valores gubernamentales en su mayoría y una posición mínima de valores corporativos.

### 1.3 Cartera de Crédito

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

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

Estimación preventiva para riesgos crediticios-

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

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

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

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

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

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

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

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

	Cifras al:			% cambio	
	3T 21	2T 21	3T 20	TcT	AcA
<b>Cartera de crédito (Millones MXN)</b>					
Cartera vigente - créditos de consumo	731	684	864	7	-15
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-27	-20	-22	35	23
				0	0
<b>Total de cartera de crédito, neta</b>	<b>704</b>	<b>664</b>	<b>842</b>	<b>6</b>	<b>-16</b>

El Banco no tiene cartera vencida al cierre de los trimestres 3T 21, 2T 21 y 3T 20. Asimismo, en los periodos indicados, no ha habido movimientos en cartera vencida, reestructuraciones, adjudicaciones, quitas, castigos, traspasos hacia la cartera vigente, ni desde la cartera vigente a vencida.

Al 30 de Septiembre de 2021, el Banco tenía 16 créditos otorgados a clientes de banca privada con una tasa promedio de 6.1125%, con plazos de entre 3 y 12 meses.

Al 30 de Junio de 2021, el Banco tenía 19 créditos otorgados a clientes de banca privada con una tasa promedio de 6.078%, con plazos de entre 3 y 12 meses.

Al 30 de Septiembre de 2020, el Banco tenía 18 créditos otorgados a clientes de banca privada con una tasa promedio de 7.08%, con plazos de 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 del 1º de enero al 30 de Septiembre de 2021 no es representativo para su presentación en los estados financieros.

A continuación, se incluye el resultado de la calificación de la cartera crediticia al 3T 21, 2T 21 y 3T 20, en el formato del Anexo 35 de la Circular Única de bancos:

ANEXO 35. FORMATO DE CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA BANCO CREDIT SUISSE MÉXICO, S. A. CALIFICACION DE LA CARTERA CREDITICIA (Cifras en miles de pesos)									
GRADOS DE RIESGO	AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2021			AL 30 DE JUNIO DE 2021			AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020		
	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS		IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS		IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS	
		CONSUMO	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS		CONSUMO	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS		CONSUMO	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
	NO REVOLVENTE			NO REVOLVENTE			NO REVOLVENTE		
RIESGO A-1, A-2	342,448	-46	-46	400,728	-108	-108	864,374	-22,211	-22,211
RIESGO B-1, B-2, B-3									
RIESGO C-1, C-2	388,335	-26,980	-26,980	283,362	-19,658	-19,658			
RIESGO D									
RIESGO E									
Exceptuada									
Calificada									
<b>TOTAL</b>	<b>730,783</b>	<b>-27,026</b>	<b>-27,026</b>	<b>684,090</b>	<b>-19,766</b>	<b>-19,766</b>	<b>864,374</b>	<b>-22,211</b>	<b>-22,211</b>
<b>Menos:</b>									
<b>RESERVAS CONSTITUIDAS</b>			<u>-27,026</u>			<u>-19,766</u>			<u>-22,211</u>
<b>EXCESO</b>			<u>\$ 0</u>			<u>\$ 0</u>			<u>\$ 0</u>

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

2 La cartera crediticia se califica conforme a la metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores en el Capítulo V del Título Segundo de las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito, pudiendo calificarse por metodologías internas autorizadas por la propia Comisión. La institución de crédito utiliza una metodología establecida por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. Las instituciones de crédito utilizan los grados de riesgos A-1; A-2; B-1; B-2; B-3; C-1; C-2; D y E, para efectos de agrupar las reservas preventivas de acuerdo con el tipo de cartera y el porcentaje que las reservas representen del saldo insoluto del crédito, que se establecen en la Sección Quinta "De la constitución de reservas y su clasificación por grado de riesgo", contenida en el Capítulo V del Título Segundo de las citadas disposiciones.

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

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

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

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

### Compromiso crediticio

Al cierre del 3T 21 y 2T 21, el Banco no tiene compromisos crediticios derivados de cartas de crédito, mientras que al cierre del 3T 20 asciende a un importe de \$258, denominadas en pesos mexicanos y otorgadas a clientes de banca privada.

Las correspondientes al 3T 20 fueron originadas el 20 de diciembre de 2019, 03 y 25 de marzo de 2020, 10 de junio de 2020 y 13 de agosto de 2020 y con vencimientos 18 de diciembre de 2020, 2 de marzo de 2021, 24 de marzo de 2021, 30 de noviembre de 2020 y 25 de noviembre de 2020 respectivamente.

Este compromiso está registrado en cuentas de orden.

### 1.4 Cuentas por Cobrar

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

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

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

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

	3T 21	2T 21	3T 20	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Otras cuentas por cobrar (Millones MXN)</b>					
Deudores por liquidación de operaciones	9,353	1,426	1,503	556	522
Colaterales de derivados	4,085	3,861	5,890	6	(31)
Deudores por cuentas de margen	439	383	272	15	61
Otros	808	293	306	176	164
<b>Total de otras cuentas por cobrar</b>	<b>14,685</b>	<b>5,963</b>	<b>7,971</b>	<b>146</b>	<b>84</b>

## 1.5 Inversiones permanentes

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Fideicomiso CIB/2513**

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

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

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

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

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

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

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

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

	Cifras al:			% cambio	
	3T 21	2T 21	3T 20	TcT	AcA
<b>Inversiones permanentes (Millones MXN)</b>					
Inversiones permanentes	651	680	787	-4	-17
<b>Total de inversiones permanentes</b>	<b>651</b>	<b>680</b>	<b>787</b>	<b>-4</b>	<b>-17</b>
<b>Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas (Millones MXN)</b>					
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(13)	(10)	53	30	-125
<b>Total de participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas</b>	<b>(13)</b>	<b>(10)</b>	<b>53</b>	<b>30</b>	<b>-125</b>

Adicionalmente, durante el 3T 21, 2T 21 y 3T 20, el Banco en su carácter de Administrador del Fideicomiso, obtuvo un monto de \$42, \$72 y \$51 correspondientemente, por concepto de ingreso por comisiones por administración, el cual se registró dentro del rubro "Comisiones y tarifas cobradas" en el estado de resultados

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

Ingreso (Gasto)	3T 21	2T 21	3T 20	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Impuestos causados y diferidos (Millones MXN)</b>					
Causados	0	0	0	0	0
Diferidos	12	(11)	11	(209)	9
<b>Total de impuestos causados y diferidos</b>	<b>12</b>	<b>(11)</b>	<b>11</b>	<b>(209)</b>	<b>9</b>

### Causado

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

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

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

### Diferido

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

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

El rubro de Captación se integra por préstamos interbancarios y de otros organismos. Al cierre del tercer trimestre del 2021 (3T 21) tuvieron un decremento del 26% en comparación con los saldos al primer trimestre del 2021 (1T 21). Asimismo, tuvieron un decremento del 29% en comparación contra los saldos del tercer trimestre del 2020 (3T 20), como se muestra a continuación:

	Cifras en:			% cambio	
	3T 21	2T 21	3T 20	TcT	AcA
<b>Depósitos a plazo y préstamo interbancario (Millones MXN)</b>					
Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento	2,490	-	-	100	100
Préstamo interbancario de exigibilidad inmediata	-	3,364	3,366	-100	-100
Préstamo interbancario de corto plazo	-	-	151	0	-100
<b>Total de depósitos a plazo y préstamo interbancario</b>	<b>2,490</b>	<b>3,364</b>	<b>3,517</b>	<b>-26</b>	<b>-29</b>

Al 30 de septiembre 2020 y 30 de Junio de 2020 no hay pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento vigentes, mientras que al 30 de Septiembre de 2021, hay cinco pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento que se emitieron el 30 de septiembre de 2021, mismos que tienen fecha de vencimiento del 14 de Octubre de 2021.

### Préstamos interbancarios y de otros organismos

Al 30 de Septiembre de 2021, no se tienen préstamos interbancarios.

Al 30 de Junio de 2021, los préstamos interbancarios están integrados por \$3,364 correspondiente a un préstamo denominado en dólares (“call money”) obtenido de Credit Suisse Cayman Branch, con vencimiento de un día hábil, a una tasa de 0.28%.

Al 30 de Septiembre de 2020, los préstamos interbancarios están integrados por \$3,366 correspondiente a un préstamo denominado en dólares (“call money”) obtenido de Credit Suisse Cayman Branch, con vencimiento de un día hábil, a una tasa de 0.42060990% y por dos préstamos de Banco de México por \$50 y \$100, ambos con vencimiento de 182 días, a una tasa de 5.52% y 4.82%.

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

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

### 1.8 Acreedores por reporto

Al 30 de septiembre de 2021, 30 de junio de 2021 y 30 de septiembre de 2020 el Banco tuvo un saldo de acreedores por reporto de \$3,102, \$896 y \$17,463 respectivamente

### 1.9 Colaterales vendidos o dados en garantía

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

Al 30 de Septiembre de 2021, 30 de Junio de 2021 y 30 de Septiembre de 2020 el Banco tenía un saldo por colaterales vendidos o dados en garantía por reportos de \$0.

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

Al 30 de Septiembre de 2021, 30 de Junio de 2021 y 30 de Septiembre de 2020 el Banco tenía un pasivo por colaterales vendidos o dados en garantía por derivados de \$6,578, \$6,413 y \$9,196 respectivamente.

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

Al 30 de Septiembre de 2021, 30 de Junio de 2021, el Banco tenía colaterales vendidos o dados en garantía por préstamo de valores gubernamentales por \$0, mientras que al 30 de septiembre de 2020 ascendía a \$386

### 1.10 Operaciones con Derivados

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

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

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

Los derivados activos con fines de negociación al cierre del tercer trimestre del 2021 (3T 21) tuvieron un decremento del 91% en comparación con los saldos al segundo trimestre del 2021 (2T 21) y un decremento del 29% en comparación con los saldos al tercer trimestre del 2020 (3T 20).

Por otra parte, los derivados pasivos con fines de negociación al cierre del tercer trimestre del 2021 (3T 21) tuvieron un decremento del 91% en comparación con los saldos al segundo trimestre del 2021 (2T 21) y un decremento del 29% en comparación con los saldos al tercer trimestre del 2020 (3T 20), como se muestra a continuación:

	Cifras al:			% cambio	
	3T 21	2T 21	3T 20	TcT	AcA
<b>Derivados (Millones MXN)</b>					
<b>Activos:</b>					
Contratos adelantados	435	1,419	2,612	-69	-83
Swaps	18,663	219,170	25,567	-91	-27
Opciones	1,794	1,453	1,058	23	70
Futuros	-	-	-	0	0
Otros	-	-	-	0	0
<b>Total derivados activos</b>	<b>20,892</b>	<b>222,042</b>	<b>29,237</b>	<b>-91</b>	<b>-29</b>
<b>Pasivos:</b>					
Contratos adelantados	342	1,333	2,166	-74	-84
Swaps	17,440	218,001	24,280	-92	-28
Opciones	1,793	1,453	1,058	23	69
Futuros	-	-	-	0	0
Otros	-	-	-	0	0
<b>Total derivados pasivos</b>	<b>19,575</b>	<b>220,787</b>	<b>27,504</b>	<b>-91</b>	<b>-29</b>

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

### 1.11 Cuentas por Pagar

El rubro de cuentas por pagar se desglosa a continuación:

				% cambio	
	3T 21	2T 21	3T 20	TcT	AcA
<b>Otras cuentas por pagar (Millones MXN)</b>					
Acreedores por liquidación de operaciones	18,828	1,837	3,842	26	-104
Acreedores por cuenta de margen	710	496	-	0	263
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	334	461	1,321	-24	-308
Depósitos a plazo de clientes de banca privada	337	239	337	63	-98
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,526	298	923	13	34
<b>Total de otras cuentas por pagar</b>	<b>21,735</b>	<b>3,331</b>	<b>6,423</b>	<b>18</b>	<b>-102</b>

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

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

Al 30 de Septiembre de 2021, los depósitos a plazo de clientes de banca privada por \$337, estaban colocados a plazo de un día, a una tasa anual promedio del 2.015%.

Al 30 de Junio de 2021, los depósitos a plazo de clientes de banca privada por \$239, estaban colocados a plazo de un día, a una tasa anual promedio del 1.51%.

Al 30 de Septiembre de 2020, los depósitos a plazo de clientes de banca privada por \$337, estaban colocados a plazo de un día, a una tasa anual promedio del 2.02%.

## 1.12 Principales características de la emisión de deuda a largo plazo

El Grupo no tiene emisiones de deuda a largo plazo.

## 1.13 Composición del Capital – Capital Neto

### Estructura del capital social

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

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

Consecuentemente, al 30 de septiembre de 2021, el capital social asciende a \$1,993, representado por 1,992,620,999 acciones de la Serie F y una acción de la Serie B, con valor nominal de un peso cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

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

### Aportaciones para futuros aumentos de capital

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

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

(Millones MXN)	Septiembre 2021 *		Junio 2021 *		Marzo 2021 *	
	Banco	Casa de Bolsa	Banco	Casa de Bolsa	Banco	Casa de Bolsa
Capital neto	\$ 3,122	133	3,216	228	3,319	301
Activos en riesgo de mercado	\$ 2,910	7	3,042	56	2,269	56
Activos en riesgo de crédito	\$ 8,130	426	7,873	217	8,033	500
Activos por riesgo operacional	\$ 1,319	51	12,127	49	1,199	47
Activos en riesgos totales	\$ 12,359	484	23,042	321	11,501	603
Capital neto / Activos sujetos a riesgos de crédito	38.40%	31.15%	40.85%	105.25%	41.32%	60.19%
Capital neto / Activos en riesgo totales	25.26%	27.41%	13.96%	71.07%	28.86%	49.93%

(\*) Último dato conocido a la fecha

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

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

30 de septiembre de 2021<sup>1</sup>

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	3,747,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	57,594
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	(251,376)
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>3,553,377</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)	7,952
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)	423,275
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>431,227</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>3,122,150</b>
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	<b>3,122,150</b>
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>12,359,240</b>

Referencia	Razones de capital y suplementos	Monto
61	<b>Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>25.26</b>
62	<b>Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>25.26</b>
63	<b>Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>25.26</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)	27.76
65	<b>del cual: Suplemento de conservación de capital</b>	<b>2.50</b>
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	<b>Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>	<b>18.24</b>

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

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

Conceptos de capital	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
Capital Básico 1	3,553,377	28.75%	431,227	3,122,150	25.26%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	3,553,377	28.75%	431,227	3,122,150	25.26%
Capital Complementario	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Neto	3,553,377	28.75%	431,227	3,122,150	25.26%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	12,359,240	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
<b>Índice capitalización</b>	<b>28.75%</b>	<b>No aplica</b>	<b>No aplica</b>	<b>25.26%</b>	<b>No aplica</b>

## **SECCIÓN II**

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

Referencia de los rubros del balance	Rubros del balance general	Monto presentado en el BG (MILES DE PESOS)
BG1	Disponibilidades	1,564,291
BG2	Cuentas de margen	429,993
BG3	Inversiones en valores	17,927,474
BG4	Deudores por reporto	0
BG6	Derivados	20,891,546
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	703,757
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	14,292,867
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	4,435
BG13	Inversiones permanentes	651,472
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG16	Otros activos	33,917
BG17	Captación tradicional	2,490,345
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	0
BG19	Acreedores por reporto	3,101,621
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	6,577,676
BG22	Derivados	19,575,002
BG25	Otras cuentas por pagar	21,185,506
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	16,224
BG29	Capital contribuido	3,747,159
BG30	Capital ganado	-193,782
BG31	Compromisos crediticios	0
BG36	Bienes en custodia o en administración	52,597,799
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	8,273,184
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	6,577,676
BG41	Otras cuentas de registro	75,477

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

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto (Miles de pesos)	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Otros Intangibles	9	7,952	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	423,275	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	3,747,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	57,594	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	(251,376)	BG30

### SECCIÓN III

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

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	1,122,491	89,799
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	322	26
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDf's	1,432,267	114,581
Posiciones en UDf's o con rendimiento referido al INPC	5,525	442
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	188,638	15,091
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	158,535	12,683
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto gamma	15	1
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto vega	2,341	187

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

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo III (ponderados al 20%)	478,815	38,305
Grupo IV (ponderados al 20%)	18,510	1,481
Grupo VI (ponderados al 100%)	170,975	13,678
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	107,250	8,580
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	1,584,392	126,751
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	1,000	80
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	1,825,615	146,049
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	134,688	10,775
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	198,125	15,850
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	3,368,586	269,487
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	241,774	19,342

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

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador Básico	1,319,375	105,550

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
942,050	703,667

## **SECCIÓN IV**

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

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

## **SECCIÓN V**

### **Gestión de Capital**

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

##### Riesgos de Negocio y Estratégicos

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

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

##### Riesgo de Mercado

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

##### Riesgo de Crédito

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

### Riesgo de Liquidez

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

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

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

### Riesgo Externo

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

### Acciones de mitigación

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

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

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

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

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

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

Después de completar el ejercicio de suficiencia de capital considerando dos escenarios supervisores y un interno,<sup>2</sup> Banco concluye que: i) el índice de capitalización es suficiente para ser clasificado en la categoría I en

---

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

términos del artículo 220 de las Disposiciones, ii) el capital resultante en cada uno de los escenarios, tanto supervisores como internos no es inferior de acuerdo con el artículo 2 de las Disposiciones; iii) el capital neto no es menor al capital mínimo requerido de acuerdo con lo mencionado en el penúltimo párrafo del artículo 19 de la Ley de Instituciones de Crédito; y iv) los niveles de Capitalización se encuentran siempre por encima de los límites de tolerancia establecidos por la institución. La anterior conclusión se basa en la siguiente información:

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

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

### Acciones de recuperación

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

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

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

## SECCIÓN VI

### Capital Contracíclico

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

Tabla VI

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución	
2.25	
Jurisdicción	Ponderador
Estados Unidos	<b>0.17</b>
México	<b>93.87</b>
Reino Unido	<b>5.94</b>
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	<b>0.02</b>

30 de junio de 2021<sup>3</sup>

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	3,747,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	57,594
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	(163,513)
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>3,641,239</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)	7,894
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)	417,423
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>425,317</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>3,215,922</b>
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	<b>3,215,922</b>
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>23,044,524</b>

Referencia	Razones de capital y suplementos	Monto
61	<b>Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>13.96</b>
62	<b>Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>13.96</b>
63	<b>Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>13.96</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)	16.46
65	<b>del cual: Suplemento de conservación de capital</b>	<b>2.50</b>
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	<b>Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>	<b>6.96</b>

<sup>3</sup> La información del mes de junio de 2021 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

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

Conceptos de capital	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
Capital Básico 1	3,641,239	15.80%	425,317	3,215,922	13.96%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	3,641,239	15.80%	425,317	3,215,922	13.96%
Capital Complementario	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Neto	3,641,239	15.80%	425,317	3,215,922	13.96%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	23,044,524	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
<b>Índice capitalización</b>	<b>15.80%</b>	<b>No aplica</b>	<b>No aplica</b>	<b>13.96%</b>	<b>No aplica</b>

## **SECCIÓN II**

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

Referencia de los rubros del balance	Rubros del balance general	Monto presentado en el BG (MILES DE PESOS)
BG1	Disponibilidades	386,064
BG2	Cuentas de margen	513,914
BG3	Inversiones en valores	7,317,875
BG4	Deudores por reporto	1,700,196
BG6	Derivados	19,838,854
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	664,324
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	5,962,643
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	4,914
BG13	Inversiones permanentes	679,988
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	35,087
BG16	Otros activos	38,548
BG17	Captación tradicional	0
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	3,364,174
BG19	Acreedores por reporto	895,629
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	6,413,306
BG22	Derivados	18,583,850
BG25	Otras cuentas por pagar	4,244,211
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG29	Capital contribuido	3,747,159
BG30	Capital ganado	-105,919
BG31	Compromisos crediticios	0
BG36	Bienes en custodia o en administración	53,203,177
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	9,515,818
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	6,413,306
BG41	Otras cuentas de registro	51,652

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

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto (Miles de pesos)	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Otros Intangibles	9	7,894	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	417,423	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	3,747,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	57,594	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	(163,513)	BG30

### SECCIÓN III

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

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

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

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo III (ponderados al 20%)	394,700	31,576
Grupo IV (ponderados al 20%)	17,920	1,434
Grupo VI (ponderados al 100%)	193,750	15,500
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	124,125	9,930
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	1,479,789	118,383
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	1,000	80
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	2,023,998	161,920
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	128,275	10,262
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	207,322	16,586
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	3,194,184	255,535
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	108,216	8,657

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

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador Básico	12,127,031	970,163

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
930,949	6,467,750

## **SECCIÓN IV**

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

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

## **SECCIÓN V**

### **Gestión de Capital**

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

##### Riesgos de Negocio y Estratégicos

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

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

##### Riesgo de Mercado

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

##### Riesgo de Crédito

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

### Riesgo de Liquidez

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

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

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

### Riesgo Externo

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

### Acciones de mitigación

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

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

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

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

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

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

Después de completar el ejercicio de suficiencia de capital considerando dos escenarios supervisores y un interno,<sup>4</sup> Banco concluye que: i) el índice de capitalización es suficiente para ser clasificado en la categoría I en términos del artículo 220 de las Disposiciones, ii) el capital resultante en cada uno de los escenarios, tanto

---

<sup>4</sup> Banco Credit Suisse realizó solo un escenario interno para el ejercicio 2020 y con horizonte a 2021 y no a 2022, esto en apego a la facilidad administrativa concedida por la CNBV debido a la contingencia por COVID 19.

supervisores como internos no es inferior de acuerdo con el artículo 2 de las Disposiciones; iii) el capital neto no es menor al capital mínimo requerido de acuerdo con lo mencionado en el penúltimo párrafo del artículo 19 de la Ley de Instituciones de Crédito; y iv) los niveles de Capitalización se encuentran siempre por encima de los límites de tolerancia establecidos por la institución. La anterior conclusión se basa en la siguiente información:

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

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

### Acciones de recuperación

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

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

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

## SECCIÓN VI

### Capital Contracíclico

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

Tabla VI

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
4.60

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

30 de septiembre de 2020<sup>5</sup>

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	3,747,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	50,787
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	91,695
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>3,889,640</b>
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	8,924
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)	206,785
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>215,709</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>3,673,931</b>
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	<b>3,673,931</b>
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>17,411,544</b>

Referencia	Razones de capital y suplementos	Monto
61	Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	21.10
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	21.10
63	Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	21.10
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)	23.60
65	<b>del cual: Suplemento de conservación de capital</b>	<b>2.50</b>
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	<b>Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>	<b>14.10</b>

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

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

Conceptos de capital	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
Capital Básico 1	3,889,640	22.34%	215,709	3,673,931	21.10%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	3,889,640	22.34%	215,709	3,673,931	21.10%
Capital Complementario	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Neto	3,889,640	22.34%	215,709	3,673,931	21.10%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	17,411,544	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
<b>Índice capitalización</b>	<b>22.34%</b>	<b>No aplica</b>	<b>No aplica</b>	<b>21.10%</b>	<b>No aplica</b>

## SECCIÓN II

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

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el BG al 30/septiembre/2020 (MILES DE PESOS)
BG1	Disponibilidades	629,290
BG2	Cuentas de margen	407,714
BG3	Inversiones en valores	27,975,580
BG4	Deudores por reporto	0
BG6	Derivados	29,236,688
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	842,163
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	7,939,342
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	6,324
BG13	Inversiones permanentes	787,329
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG16	Otros activos	40,078
BG17	Captación tradicional	0
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	3,517,385
BG19	Acreedores por reporto	17,462,799
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	9,582,645
BG22	Derivados	27,503,886
BG25	Otras cuentas por pagar	5,848,230
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	59,924
BG29	Capital contribuido	3,747,159
BG30	Capital ganado	142,482
BG31	Compromisos crediticios	258,358
BG36	Bienes en custodia o en administración	58,660,587
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	11,090,841
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	9,582,645
BG41	Otras cuentas de registro	12,723,769

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

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto (Miles de pesos)	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Otros Intangibles	9	8,924	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	206,785	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	3,747,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	50,787	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	91,695	BG30

### SECCIÓN III

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

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	5,814,653	465,172
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	607	49
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	1,223,156	97,853
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	8,889	711
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	225,074	18,006
Posiciones en divisas o con rendimiento indexado al tipo de cambio	159,336	12,747
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto gamma	0	0
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto vega	9,972	798

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

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo III (ponderados al 20%)	411,845	32,948
Grupo IV (ponderados al 20%)	20,780	1,662
Grupo VI (ponderados al 100%)	209,125	16,730
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	28,600	2,288
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	2,078,941	166,315
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	115,179	9,214
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	2,152,450	172,196
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	143,833	11,507
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	207,425	16,594
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	3,134,842	250,787
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	84,854	6,788

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

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador Básico	2,110,299	168,824

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
885,106	1,125,493

## **SECCIÓN IV**

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

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

## **SECCIÓN V**

### **Gestión de Capital**

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

##### Riesgos de Negocio y Estratégicos

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

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

##### Riesgo de Mercado

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

##### Riesgo de Crédito

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

### Riesgo de Liquidez

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

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

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

### Riesgo Externo

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

### Acciones de mitigación

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

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

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

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

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

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

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

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

*(MXN millones y porcentajes)*

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

### Acciones de recuperación

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

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

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

## SECCIÓN VI

### Capital Contracíclico

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

Tabla VI

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

Jurisdicción	Ponderador
Estados Unidos	<b>0.16</b>
México	<b>94.85</b>
Reino Unido	<b>4.96</b>
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	<b>0.03</b>

Anexo 1-O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de apalancamiento al **30 de septiembre de 2021**<sup>6</sup>

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

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
<b>Exposiciones dentro de balance</b>		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	32,501
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel I de Basilea III)	-431
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	32,070
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	1,041
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	5,351
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	No aplica
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	No aplica
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
10	(Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	No aplica
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	6,392

<b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b>		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	3,107
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	16
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	3,123
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	5,681
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	5,681
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
20	Capital de Nivel I	3,122
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	47,265
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	6.61%

<sup>6</sup> La información del mes de septiembre de 2021 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

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

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	56,500
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	0
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-14,500
5	Ajuste por operaciones de reperto y préstamo de valores <sup>4</sup>	16
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	5,681
7	Otros ajustes	-431
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	47,265

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

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	56,500
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-20,892
3	Operaciones en reperto y préstamos de valores	-3,107
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	32,501

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

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACIÓN (%)
Capital Básico <sup>1</sup>	3,216	3,122	-2.92%
Activos Ajustados <sup>2</sup>	27,303	47,265	73.11%
Razón de Apalancamiento <sup>3</sup>	11.78%	6.61%	-43.92%

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

La principal causa del decremento en la razón 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.

Anexo 1-O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de apalancamiento al **30 de junio de 2021**<sup>7</sup>

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

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
<b>Exposiciones dentro de balance</b>		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	14,703
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel I de Basilea III)	-425
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	14,278
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	1,193
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	5,325
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	No aplica
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	No aplica
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
10	(Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	No aplica
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	6,518

<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	2,600
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	11
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	2,611
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	3,896
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	3,896
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
20	Capital de Nivel I	3,216
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	27,303
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	11.78%

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

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

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	37,142
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	-13,321
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores <sup>4</sup>	11
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	3,896
7	Otros ajustes	-425
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	27,303

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

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	37,142
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-19,839
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	-2,600
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	14,703

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

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACIÓN (%)
Capital Básico <sup>1</sup>	3,319	3,216	-3.12%
Activos Ajustados <sup>2</sup>	24,657	27,303	10.73%
Razón de Apalancamiento <sup>3</sup>	13.46%	11.78%	-12.51%

(1) Reportado en las fila 20, (2) Reportado en las fila 21 y (3) Reportado en las fila 22, de la Tabla L1.

La principal causa en el incremento en la razón es la reducción 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.

Anexo 1-O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de apalancamiento al **30 de septiembre de 2020**<sup>8</sup>

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

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
<b>Exposiciones dentro de balance</b>		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reperto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	23,784
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-216
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	23,568
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	2,005
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	4,781
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	No aplica
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	No aplica
9	Importe notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
10	(Compensaciones realizadas al notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	No aplica
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	6,786

<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	14,844
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	21
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	14,865
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	258
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	258
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
20	Capital de Nivel I	3,674
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	45,478
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	8.08%

<sup>8</sup> La información del mes de septiembre de 2020 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

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

TABLA II.1		
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	67,865
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	-22,451
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores <sup>4</sup>	21
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	258
7	Otros ajustes	-216
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	45,478

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

TABLA III.1		
REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	67,865
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-29,237
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	-14,844
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	23,784

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

TABLA IV.1			
CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACIÓN (%)
Capital Básico <sup>1</sup>	3,690	3,674	-0.45%
Activos Ajustados <sup>2</sup>	47,960	45,478	-5.18%
Razón de Apalancamiento <sup>3</sup>	7.69%	8.08%	4.99%

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

La principal causa en el incremento en la razón es la reducción de las exposiciones por derivados con respecto al mes de junio, parcialmente compensadas con una reducción de Capital Neto.

### 1.18. Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

Al 30 de septiembre de 2021, Banco Credit Suisse México S.A., Institución de Banca Múltiple; reporta un promedio del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) del tercer trimestre de 2021 igual a **190.28%**. Los detalles como siguen:

#### Saldos Promedio del Tercer Trimestre de 2021

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

Cifras en millones de pesos Mexicanos		Importe sin Ponderar (Promedio)	Importe Ponderado (Promedio)
<b>Activos Líquidos</b>			
1	Total de Activos Líquidos	No Aplica	3,284
<b>Salidas de Efectivo</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	151	15
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	151	15
5	Financiamiento mayorista no garantizado	997	997
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	997	997
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	1
10	Requerimientos adicionales	463	463
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	463	463
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales	523	523
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes		
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>1,999</b>
<b>Entradas de Efectivo</b>			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	102	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	128	365
19	Otras entradas de efectivo	60	60
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>291</b>	<b>425</b>
<b>Importe Ajustado</b>			
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	<b>No Aplica</b>	<b>3,284</b>
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>2,014</b>
<i>millones de pesos</i>			
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	<b>No Aplica</b>	<b>190.28%</b>

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

- Los días que contempla el trimestre que se reporta son **92 días** naturales.
- Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y su evolución se muestran a continuación:

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Jul-21	Aug-21	Sep-21
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>3,614</b>	<b>3,389</b>	<b>2,954</b>
Nivel 1	3,612	3,387	2,952
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	2	2	2
<b>Entradas</b>	<b>216</b>	<b>135</b>	<b>192</b>
Cartera de Crédito	12	12	5
Derivados	46	41	77
Otras Entradas	158	82	111
<b>Salidas</b>	<b>2,421</b>	<b>2,218</b>	<b>1,833</b>
Depósitos Banca Privada	155	156	147
Otras fuentes de fondeo	1,798	1,607	1,205
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	469	456	481
<b>CCL</b>	<b>208%</b>	<b>167%</b>	<b>196%</b>

(Todos los valores presentados son promedios mensuales)

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

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$218 millones ii) posición de títulos de gobierno mexicano y bonos de Gobiernos Extranjeros con grado de inversión por MXN \$3,394 millones; y iii) MXN \$2 millones de Bonos Respaldados por Hipotecas (BORHIS), elegibles como activos de nivel 2B.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$31 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$37 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$202 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 \$211 millones de salida ponderada por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$2,222 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y la emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento, iii) MXN \$704 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

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

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$190 millones y MXN \$50 millones en subasta; ii) posición de títulos de gobierno mexicano por MXN \$3,147 millones; y iii) MXN \$2 millones de Bonos Respaldados por Hipotecas (BORHIS), elegibles como activos de nivel 2B.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$33 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$145 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$130 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 \$220 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$2,413 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$713 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

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

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$220 millones y MXN \$50 millones en subasta; ii) posición de títulos de gobierno mexicano y bonos de Gobiernos Extranjeros con grado de inversión por MXN \$2,682 millones; y iii) MXN \$2 millones de Bonos Respaldados por Hipotecas (BORHIS), elegibles como activos de nivel 2B.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$13 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$5 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$188 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 \$204 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$1,565 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$729 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

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

**Activos líquidos:**

Activos líquidos nivel 1

- Julio - Agosto (-6%): Principalmente por una reducción de las Posiciones Gubernamentales No Restringidas por 225 millones de pesos. Esto, fue resultado de un menor monto de colateral recibido con la característica de transferencia de propiedad.
- Agosto - Septiembre (-13%): Principalmente por una reducción de las Posiciones Gubernamentales No Restringidas por 435 millones de pesos. Esto, fue resultado de un menor monto de colateral recibido con la característica de transferencia de propiedad.

**Entradas de efectivo**

Cartera de crédito

- Julio - Agosto (-5%): Debido al vencimiento de operaciones de crédito.
- Agosto – Septiembre (-59%): Debido al vencimiento de operaciones de crédito.

Entradas por derivados:

- Julio - Agosto (-12%): El decremento en el nivel de entradas por derivados se debió a un menor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.
- Agosto - Septiembre (89%): El incremento en el nivel de entradas por derivados se debió a un mayor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.

Otras Entradas:

- Julio - Agosto (-48%): El decremento en este rubro se debió a una menor plusvalía generada por las operaciones de reporte, fechas valor (con divisas y valores).

- Agosto - Septiembre (35%): El incremento en este rubro se debió a una mayor plusvalía generada por las operaciones de reporto, fechas valor (con divisas y valores).

### Salidas de efectivo

#### Depósitos de la banca privada:

- Julio - Agosto (1%): Sin cambios relevantes.
- Agosto - Septiembre (-5%): Al cierre de septiembre se tuvo depósitos de Banca Privada por MXN 987 millones como estrategia del negocio.

#### Otras fuentes de fondeo:

- Julio - Agosto (-11%): El decremento en este rubro se debió a un menor financiamiento recibido en *call money* por Credit Suisse Cayman Branch por una menor necesidad de colaterales por operaciones derivadas en USD a entregar.
- Agosto - Septiembre (-25%): El decremento en este rubro se debió a un menor financiamiento recibido en *call money* por Credit Suisse Cayman Branch por una menor necesidad de colaterales por operaciones derivadas en USD a entregar.

#### Salidas por derivados:

- Julio - Agosto (-3%): Sin cambios relevantes.
- Agosto - Septiembre (5%): Sin cambios relevantes.

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

Evolución de Activos Líquidos 3T 2021			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Jul-21	Aug-21	Sep-21
<b>Activos Líquidos Nivel 1</b>	<b>3,533</b>	<b>3,750</b>	<b>2,860</b>
Depósitos en Banco de México	155	189	183
Valores Gubernamentales	2,234	3,562	2,593
Valores Gubernamentales del Ext	1,144	-	84
<b>Activos Líquidos Nivel 2B</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>1</b>
Bonos Corporativos	2	2	1
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>3,534</b>	<b>3,751</b>	<b>2,861</b>

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México se mantuvieron relativamente constantes durante este trimestre, con un incremento de julio a agosto por la subasta por MXN 50 millones; por otro lado, los valores gubernamentales tuvieron un repunte y posterior reducción, de 59% y del -27% entre julio y septiembre, respectivamente, debido a razones del negocio. Durante el mes de julio se adquirió posición en TBills de hasta MXN \$8,440 millones y el equivalente a MXN 2,508 millones en el mes de septiembre.

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

Concentración de fuentes de financiamiento 3T 2021			
Concepto	Jul-21	Aug-21	Sep-21
Depósitos a plazo	0%	0%	0%
Préstamos interbancarios	19%	100%	93%
PRLVs	81%	0%	7%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Durante este trimestre se emitieron Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento, por un monto aproximado de MXN \$8,507 millones en el mes de Julio y MXN \$2,494 millones al cierre de Septiembre.

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

Exposición Promedio con instrumentos financieros derivados al 3T 2021 (Horizonte a 30 días)					
Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	1,667	10387	Forwards	1,667
15696	Opciones	0	10388	Opciones	0
15697	Swaps	973	10389	Swaps	909
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	76	10379	Salidas Netas de Colateral	69
			10377	Look Back Approach	587
15682	Colateral Recibido	3,451	10371	Colateral Entregado	2,492

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

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

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

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

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

Información cuantitativa:

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

- Línea de crédito con Credit Suisse Cayman Branch (Parte relacionada)
- Línea de crédito con Banamex
- Línea de crédito con Santander

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

m USD	Bonos	Reportos	FX spot y forward	Derivados	Depósitos y Crédito
1 día	196	(151)	(2)	0	(20)
2 días	(116)	0	0	1	0
3 días	1	0	0	0	0
4 días	0	0	0	0	0
1 semana	0	0	0	0	0
2 semanas	(377)	0	14	73	0
3 semanas	1	0	0	0	0
1 mes	0	0	0	0	2
2 meses	1	0	0	(2)	2
3 meses	2	0	0	0	4
6 meses	121	(5)	(1)	5	9
9 meses	14	0	0	(9)	25
12 meses	0	0	0	(13)	0
18 meses	1	0	4	12	0
2 años	0	0	0	(31)	0
3 años	(8)	0	0	(1)	0
4 años	(1)	0	0	20	0
5 años	8	0	0	2	0
6 años	3	0	0	22	0
7 años	1	0	0	(19)	0
8 años	2	0	0	1	0
9 años	1	0	0	8	0
10 años	27	0	0	(4)	0
15 años	(5)	0	0	(1)	0
20 años	(15)	0	0	0	0
25 años	0	0	0	0	0
30 años	0	0	0	0	0

Información cualitativa:

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

El Banco cuenta con diversas herramientas para medir, controlar y vigilar el riesgo de liquidez. Entre ellas está el cálculo diario de CCL, límites de pérdidas en caso de necesidad de vender activos, límites de pérdidas en caso de tener que

renovar pasivos a costos mayores, alertas tempranas con el fin de prepararnos en caso de crisis de liquidez, reportes con brechas de liquidez por producto y plazo.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**30 de Junio de 2021**

Al 30 de junio de 2021, Banco Credit Suisse México S.A., Institución de Banca Múltiple; reporta un promedio del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) del segundo trimestre de 2021 igual a **166.42%**. Los detalles como siguen:

**Saldos Promedio del Segundo Trimestre de 2021**

Tabla 1.1

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

Cifras en millones de pesos Mexicanos		Importe sin Ponderar (Promedio)	Importe Ponderado (Promedio)
<b>Activos Líquidos</b>			
1	Total de Activos Líquidos	No Aplica	5,151
<b>Salidas de Efectivo</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	253	25
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	253	25
5	Financiamiento mayorista no garantizado	2,333	2,333
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	2,333	2,333
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	1
10	Requerimientos adicionales	671	671
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	671	671
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales	243	243
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>3,274</b>
<b>Entradas de Efectivo</b>			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	277	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	285	498
19	Otras entradas de efectivo	157	157
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>719</b>	<b>655</b>
<b>Importe Ajustado</b>			
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	<b>No Aplica</b>	<b>5,151</b>
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>3,240</b>
<i>millones de pesos</i>			
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	<b>No Aplica</b>	<b>166.42%</b>

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

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

<b>Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)</b>			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Apr-21	May-21	Jun-21
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>4,564</b>	<b>5,749</b>	<b>5,118</b>
Nivel 1	4,564	5,749	5,117
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	0	-	1
<b>Entradas</b>	<b>321</b>	<b>457</b>	<b>326</b>
Cartera de Crédito	88	111	19
Derivados	90	233	124
Otras Entradas	143	112	182
<b>Salidas</b>	<b>2,883</b>	<b>4,080</b>	<b>3,522</b>
Depósitos Banca Privada	244	262	253
Otras fuentes de fondeo	1,971	3,141	2,602
Derivados y Look Back Approach	669	678	667
<b>CCL</b>	<b>172%</b>	<b>159%</b>	<b>168%</b>

*(Todos los valores presentados son promedios mensuales)*

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

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$210 millones; ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$4,207 millones; y iii) MXN \$0.25 millones de Bonos Respaldados por Hipotecas (BORHIS), elegibles como activos de nivel 2B.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$88 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$90 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$143 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 \$244 millones de salida ponderada por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$1,971 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$669 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

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

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$241 millones y ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$6,124 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$111 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$233 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$112 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 \$262 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$3,141 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$678 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

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

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$212 millones; ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$4,354 millones; iii) MXN \$398 en posición de bonos de Gobiernos Extranjeros con grado de inversión; y iv) MXN \$1 millón de Bonos Respaldados por Hipotecas (BORHIS), elegibles como activos de nivel 2B.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$19 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$124 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$182 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 \$253 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$2,607 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$667 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

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

**Activos líquidos:**

Activos líquidos nivel 1

- Abril - Mayo (44%): Principalmente por un incremento de las Posiciones Gubernamentales No Restringidas por 1,949 millones de pesos. Esto, fue resultado de un cambio en la estrategia de negocio tomada por el Banco.
- Mayo - Junio (-22%): Principalmente por una reducción de las Posiciones Gubernamentales No Restringidas por 1,401 millones de pesos. Esto, fue resultado de un menor monto de colateral recibido con la característica de transferencia de propiedad.

**Entradas de efectivo**

Cartera de crédito

- Abril - Mayo (+27%): El incremento en las entradas por cartera de crédito se debe a una mayor proximidad al vencimiento de los créditos otorgados.
- Mayo - Junio (-83%): Debido al vencimiento de operaciones de crédito.

Entradas por derivados:

- Abril - Mayo (158%): El incremento en el nivel de entradas por derivados se debió a un mayor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.
- Mayo - Junio (-47%): El decremento en el nivel de entradas por derivados se debió a un menor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.

Otras Entradas:

- Abril - Mayo (-21%): El decremento en este rubro se debió a una menor plusvalía generada por las operaciones de reporto, fechas valor (con divisas y valores).
- Mayo - Junio (62%): El incremento en este rubro se debió a una mayor plusvalía generada por las operaciones de reporto, fechas valor (con divisas y valores).

**Salidas de efectivo**

Depósitos de la banca privada:

- Enero - Febrero (7%): Sin cambios relevantes.
- Febrero - Marzo (-3%): Sin cambios relevantes.

Otras fuentes de fondeo:

- Enero - Febrero (59%): El incremento en este rubro se debió a un mayor financiamiento recibido en *call money* por Credit Suisse Cayman Branch por una mayor necesidad de colaterales por operaciones derivadas en USD a entregar.

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

Salidas por derivados:

- Enero - Febrero (1%): Sin cambios relevantes.
- Febrero - Marzo (-2%): Sin cambios relevantes.

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

Evolución de Activos Líquidos 2T 2021			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Apr-21	May-21	Jun-21
<b>Activos Líquidos Nivel 1</b>	<b>4,417</b>	<b>6,365</b>	<b>4,965</b>
Depósitos en Banco de México	210	241	212
Valores Gubernamentales	4,207	6,124	4,354
Valores Gubernamentales del Ext	-	-	398
<b>Activos Líquidos Nivel 2B</b>	<b>0</b>	<b>-</b>	<b>1</b>
Bonos Corporativos	0	-	1
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>4,417</b>	<b>6,365</b>	<b>4,965</b>

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México se mantuvieron relativamente constantes durante este trimestre; por otro lado, los valores gubernamentales tuvieron un repunte y posterior reducción, de 46% y del -29% entre enero y marzo, respectivamente, debido a razones del negocio. Durante junio, se adquirió una posición en TBills equivalente a MXN \$398 millones en el mes de junio.

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

Concentración de fuentes de financiamiento 2T 2021			
Concepto	Apr-21	May-21	Jun-21
Depósitos a plazo	0%	0%	0%
Préstamos interbancarios	100%	100%	77%
PRLVs	0%	0%	23%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Durante el mes de junio se emitieron Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento, por un monto aproximado de MXN \$400 millones.

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

Exposición Promedio con instrumentos financieros derivados al 2T 2021 (Horizonte a 30 días)					
<i>millones de pesos</i>					
Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	2,819	10387	Forwards	2,819
15696	Opciones	0	10388	Opciones	0
15697	Swaps	588	10389	Swaps	573
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	150	10379	Salidas Netas de Colateral	84
			10377	Look Back Approach	587
15682	Colateral Recibido	3,420	10371	Colateral Entregado	2,388

- p) Con respecto al descalce de divisas, Banco Credit Suisse México, Institución de Banca Múltiple, fondea algunos activos denominados en pesos, a través de operaciones en moneda extranjera. Para cerrar la posición cambiaria, se realizan operaciones de las denominadas “Swaps de divisas”.
- q) En cuanto al grado de descentralización de la administración de liquidez, a continuación, se mencionan algunos aspectos relevantes al respecto:
- La mesa de cambios, derivados y mercado de dinero junto con el área de operaciones y la unidad de administración integral de riesgos son los encargados de realizar la gestión de liquidez. Como partes de este proceso, su responsabilidad principal es la de invertir los excedentes y cubrir los faltantes, así como la de generar información que permita una gestión eficiente de la liquidez de la institución de acuerdo con los parámetros internos y regulatorios.
  - Las áreas de negocios canalizan sus necesidades de liquidez a través de la mesa de cambios, derivados y mercado de dinero, con el propósito principal de programar la estructura de fondeo requerida, así como hacer frente a los compromisos contractuales.
- r) Al término del trimestre que se reporta, no se tienen flujos relevantes de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco.

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

Información cuantitativa:

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

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

Información cualitativa:

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

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

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

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

Diariamente se presentan en el reporte de la UAIR los siguientes reportes: límites de pérdidas en caso de necesidad de vender activos, límites de pérdidas en caso de tener que renovar pasivos a costos mayores, brechas de liquidez para los

próximos 4 días. Mensualmente se presenta información más elaborada en el Comité de Riesgos mensual, entre ellos: alertas tempranas con el fin de prepararnos en caso de crisis de liquidez, reportes con brechas de liquidez por producto y plazo.

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

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

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

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

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

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

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

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

### 30 de Septiembre de 2020

Al 30 de septiembre de 2020, Banco Credit Suisse México S.A., Institución de Banca Múltiple; reporta un promedio del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) del tercer trimestre de 2020 igual a **259.72%**. Los detalles como siguen:

Saldos Promedio del Tercer Trimestre de 2020

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

Cifras en miles de pesos Mexicanos		Importe sin Ponderar (Promedio)	Importe Ponderado (Promedio)
<b>Activos Líquidos</b>			
1	Total de Activos Líquidos	No Aplica	4,313
<b>Salidas de Efectivo</b>			
2	Financiamiento minorista no garantizado	267	27
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	267	27
5	Financiamiento mayorista no garantizado	1,661	1,661
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	1,661	1,661
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	2
10	Requerimientos adicionales	485	485
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	485	485
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales	25	25
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No Aplica	<b>2,200</b>
<b>Entradas de Efectivo</b>			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	61	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	119	387
19	Otras entradas de efectivo	247	247
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>427</b>	<b>634</b>
<b>Importe Ajustado</b>			
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	No Aplica	<b>4,313</b>
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	No Aplica	<b>2,164</b>
<i>millones de pesos</i>			
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	No Aplica	<b>259.72%</b>

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

- s) Los días que contempla el trimestre que se reporta son **92 días** naturales.
- t) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y su evolución se muestran a continuación:

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Jul-20	Aug-20	Sep-20
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>7,304</b>	<b>7,083</b>	<b>5,805</b>
Nivel 1	7,304	7,083	5,805
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
<b>Entradas</b>	<b>452</b>	<b>415</b>	<b>611</b>
Cartera de Crédito	7	23	23
Derivados	288	259	450
Otras Entradas	156	134	138
<b>Salidas</b>	<b>4,408</b>	<b>4,424</b>	<b>3,396</b>
Depósitos Banca Privada	425	390	333
Otras fuentes de fondeo	3,304	3,360	2,357
Derivados y Look Back Approach	680	674	705
<b>CCL</b>	<b>217%</b>	<b>242%</b>	<b>241%</b>

(Todos los valores presentados son promedios mensuales)

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

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$616 millones y, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$6,686 millones.

- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$7 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$288 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$156 millones por concepto de otras entradas como *call money* otorgado y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$425 millones de salida ponderada por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$3,304 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$680 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

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

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$678 millones y, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$6,403 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$23 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$259 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$134 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 \$390 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$3,360 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$674 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

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

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$555 millones y, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$5,248 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$23 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$450 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$138 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 \$333 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$2,357 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$705 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

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

#### **Activos líquidos:**

##### Activos líquidos nivel 1

- Julio - Agosto (-3%): Principalmente por una reducción de las Posiciones No Gubernamentales No Restringidas por 283 millones de pesos. Esto, fue resultado de un cambio en la estrategia de negocio tomada por el Banco.

- Agosto - Septiembre (-18%): Principalmente por una reducción de las Posiciones No Gubernamentales No Restringidas por -1,155 millones de pesos. Esto, fue resultado de un cambio en la estrategia de negocio tomada por el Banco..

## Entradas de efectivo

### Cartera de crédito

- Julio - Agosto (+202%): El incremento en las entradas por cartera de crédito se debe a una mayor proximidad al vencimiento de los créditos otorgados, lo que explicaría el incremento.
- Agosto - Septiembre (+3%): Sin cambios relevantes

### Entradas por derivados:

- Julio - Agosto (-10%): El decremento en el nivel de entradas por derivados se debió a un menor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.
- Agosto - Septiembre (+74%): El aumento en el nivel de entradas por derivados se debió a un mayor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.

### Otras Entradas:

- Julio - Agosto (-14%): El incremento en este rubro se debió a una mayor liquidez disponible en efectivo que fue invertida, principalmente, en *call money* otorgados.
- Agosto - Septiembre (+3%): Sin cambios relevantes.

## Salidas de efectivo

### Depósitos de la banca privada:

- Julio - Agosto (-8%): Principalmente por una menor captación por las condiciones del entorno macroeconómico.
- Agosto - Septiembre (-14%): Principalmente por una menor captación por las condiciones del entorno macroeconómico.

### Otras fuentes de fondeo:

- Julio - Agosto (+2%): Sin cambios relevantes.
- Febrero - Marzo (-30%): El decremento en este rubro se debió a un menor financiamiento recibido en *call money* por Credit Suisse Cayman Branch por la optimización de la estrategia de Fondeo de la Institución.

### Salidas por derivados:

- Enero - Febrero (-1%): Sin cambios relevantes.
- Febrero - Marzo (+5%): Sin cambios relevantes.

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

Evolución de Activos Líquidos 3T 2020			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Jul-20	Aug-20	Sep-20
<b>Activos Líquidos Nivel 1</b>	<b>7,303</b>	<b>7,081</b>	<b>5,803</b>
Depósitos en Banco de México	616	678	555
Valores Gubernamentales	6,686	6,403	5,248
Valores Gubernamentales del Ext	-	-	-
<b>Activos Líquidos Nivel 2B</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Bonos Corporativos	-	-	-
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>7,303</b>	<b>7,081</b>	<b>5,803</b>

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México se mantuvieron relativamente constantes durante este trimestre, así como los valores gubernamentales, los cuales tienen un decremento del 4% y del 28% entre julio y septiembre, respectivamente, debido a razones del negocio.

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

Concentración de fuentes de financiamiento 3T 2020			
Concepto	Jul-20	Aug-20	Sep-20
Depósitos a plazo	0%	0%	0%
Préstamos interbancarios	100%	100%	100%
PRLVs	0%	0%	0%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

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

Exposición Promedio con instrumentos financieros derivados al 3T 2020 (Horizonte a 30 días)					
<i>millones de pesos</i>					
Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	3,732	10387	Forwards	3,710
15696	Opciones	0	10388	Opciones	0
15697	Swaps	984	10389	Swaps	944
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	333	10379	Salidas Netas de Colateral	91
			10377	Look Back Approach	587
15682	Colateral Recibido	5,332	10371	Colateral Entregado	3,251

y) 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".

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

- La mesa de cambios, derivados y mercado de dinero junto con el área de operaciones y la unidad de administración integral de riesgos son los encargados de realizar la gestión de liquidez. Como partes de este proceso, su responsabilidad principal es la de invertir los excedentes y cubrir los faltantes, así como la de

generar información que permita una gestión eficiente de la liquidez de la institución de acuerdo con los parámetros internos y regulatorios.

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

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

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

Información cuantitativa:

g) 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

h) 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.

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

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

Información cualitativa:

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

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

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

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

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

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

l) 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.

m) 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.

n) 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.

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

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

### 1.15 Valor en Riesgo (VaR)

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

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

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

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

30 de Septiembre de 2021			
Cifras en millones de dólares america			
	VAR	Limite	% Limite/Consumo
Banco	0.2300	4.0	6%
Casa de Bolsa	0.0019	0.4	0%

  

30 de Junio de 2021			
Cifras en millones de dólares america			
	VAR	Limite	% Limite/Consumo
Banco	0.0800	4.0	2%
Casa de Bolsa	0.0142	0.4	4%

  

30 de Septiembre de 2020			
Cifras en millones de dólares america			
	VAR	Limite	Consumo
Banco	0.9662	4.0	24.16%
Casa de Bolsa	0.0105	0.4	2.63%

### 1.16 Eventos Subsecuentes.

Posterior al 30 de septiembre de 2021, el Grupo no ha tenido eventos que hayan producido un impacto sustancial en la información financiera a esa fecha.

## 1.17 Nivel de Riesgo conforme a dos Agencias Calificadoras de valores

### Calificaciones Banco

#### Standard & Poor's

El 28 de abril de 2021, Standard & Poor's confirmó las calificaciones "mxAAA" para el riesgo contraparte de largo plazo, y "mxA-1+" para el de corto plazo, con una perspectiva "Estable".

#### HR Ratings

El 15 de mayo de 2020, la calificador HR Ratings ratifico las siguientes calificaciones: largo plazo "HR AAA" para largo plazo y "HR+1" para corto plazo con perspectiva estable.

### Calificaciones Casa de Bolsa

#### Standard & Poor's

El 28 de abril de 2021, Standard & Poor's confirmó las calificaciones "mxAAA" para el riesgo contraparte de largo plazo, y "mxA-1+" para el de corto plazo, con una perspectiva "Estable".

#### HR Ratings

El 15 de mayo de 2020, la calificador HR Ratings ratifico las siguientes calificaciones: largo plazo "HR AAA" para largo plazo y "HR+1" para corto plazo con perspectiva estable.

## 2. ESTADO DE RESULTADOS

### 2.1 Ingresos por Intereses

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

Los ingresos por intereses del tercer trimestre de 2021, junto con sus variaciones, se muestran a continuación:

	3T 21	2T 21	3T 20	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Ingresos por intereses (Millones MXN)</b>					
Intereses de títulos para negociar	0	-3	418	(100)	(100)
Intereses por operaciones de reporto y préstamos de valores	8	15	9	(47)	(11)
Intereses por cartera de crédito	11	11	15	-	(27)
Por depósitos	1	1	-23	-	(104)
<b>Total de ingresos por intereses</b>	<b>20</b>	<b>24</b>	<b>419</b>	<b>(17)</b>	<b>(95)</b>

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

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

### 2.2 Gastos por Intereses

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

Los gastos por intereses del tercer trimestre de 2021, junto con sus variaciones, se muestran a continuación:

	Cifras en			% cambio	
	3T 21	2T 21	3T 20	TcT	AcA
<b>Gastos por intereses (Millones MXN)</b>					
Intereses por depósitos a plazo del público en general, préstamos a corto plazo, y por títulos de crédito emitidos	3	2	13	50	-77
Intereses y rendimientos pagados por operaciones de reporto y préstamo de valores	22	17	170	29	-87
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	7	5	0	40	0
<b>Total de gastos por intereses</b>	<b>32</b>	<b>24</b>	<b>183</b>	<b>33</b>	<b>-83</b>

### 2.3 Comisiones cobradas

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

Las comisiones cobradas del tercer trimestre de 2021, junto con sus variaciones, se muestran a continuación:

				% cambio	
	3T 21	2T 21	3T 20	TcT	AcA
<b>Comisiones cobradas (Millones MXN)</b>					
Banca Privada	33	33	62	-	(47)
Gestión de Activos	42	42	50	-	(16)
Por intermediación bursátil	95	68	435	40	(78)
<b>Total de comisiones cobradas</b>	<b>170</b>	<b>143</b>	<b>547</b>	<b>19</b>	<b>(69)</b>

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

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

### 2.4 Comisiones pagadas

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

				% cambio	
	3T 21	2T 21	3T 20	TcT	AcA
<b>Comisiones pagadas (Millones MXN)</b>					
Corretajes	31	10	2	210	1,450
Custodia	5	5	15	-	(67)
Cargos bancarios	2	2	3	-	(33)
Otras	0	3	93	(100)	(100)
<b>Total de comisiones pagadas</b>	<b>38</b>	<b>20</b>	<b>113</b>	<b>90</b>	<b>(66)</b>

## 2.5 Resultado por intermediación

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

	Cifras en:			% cambio	
	3T 21	2T 21	3T 20	TcT	AcA
<b>Resultado por intermediación (Millones MXN)</b>					
Títulos para negociar	-220	-14	471	1471	-147
Operaciones con instrumentos financieros derivados	10	-16	-867	-163	-101
Divisas	258	77	540	235	-52
<b>Total de resultado por intermediación</b>	<b>48</b>	<b>47</b>	<b>144</b>	<b>2</b>	<b>-67</b>

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

## 2.6 Gastos de administración

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

				% cambio	
	3T 21	2T 21	3T 20	TcT	AcA
<b>Gastos de administración y promoción (Millones MXN)</b>					
Sueldos y salarios	182	55	522	231	(65)
Beneficios	6	9	27	(33)	(78)
Depreciaciones	6	-	3	-	100
Otros gastos	261	132	336	98	(22)
<b>Total de gastos de administración y promoción</b>	<b>455</b>	<b>196</b>	<b>888</b>	<b>132</b>	<b>(49)</b>

## 2.7 Otros Ingresos (Egresos)

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

### Ingresos por mediación mercantil

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

### Otros ingresos

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

### 3. OTRAS NOTAS

#### 3.1 Cambios en Políticas Contables

Durante los años 2021 y 2020, el Grupo no realizó ningún cambio en políticas, criterios o prácticas contables que necesiten ser informados.

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

Al 30 de septiembre de 2021 el último cómputo reconocido y aprobado por el Banco Central (BANXICO), ubicó a la Institución Bancaria en la Categoría I, con un índice de capitalización del 24.26%.

### 4. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

A continuación, se muestra la información financiera por segmentos:

#### BANCO

	Septiembre 2021						
	Mercado de	Gestión Banca			Mediación		
	Dinero,	Banca	De	de	distribución	Áreas de	Total
	Cambios y Derivados	Privada	Activos	inversión	de valores	Soporte	
Ingresos por intereses	\$ 54	38	-	-	-	-	92
Gastos por intereses	-91	-27	-	-	-	-	-118
Estimación preventiva	-	4	-	-	-	-	4
Comisiones y tarifas cobradas y pagadas, neto	0	103	113	0	-	-	216
Resultado por intermediación	55	11	-1	-	-	-	65
Gastos de administración y	-281	-141	-84	-12	-	-18	-536
Otros ingresos, neto	0	3	-	-	51	7	61
<b>Participación en el resultado de asociadas</b>	-	-	-24	-	-	-	-24

#### CASA DE BOLSA

	Total	Mdo. Dinero	Intrm. Bursatil	Bca. Inversión	Med. Mercantil	Áreas de soporte
<b>Ingresos por intereses:</b>						
Ingresos por intereses	8	8				
Gastos por intereses	-					
<b>Margen financiero:</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	-	-	-	-
Comisiones y tarifas cobradas	95		95	-		
Comisiones y tarifas pagadas	(26)		(26)	-		
Resultado por intermediación	(0)	(0)				
<b>Total ingresos por servicios</b>	<b>77</b>	<b>8</b>	<b>69</b>	-	-	-
Otros ingresos (egresos) de la operación	1	(1)	2			0
Gastos de administración y promoción	(325)	(0)	(167)	(130)		(28)
<b>Resultado de la operación:</b>	<b>(247)</b>	<b>7</b>	<b>(96)</b>	<b>(130)</b>	-	<b>(28)</b>
Impuestos a la utilidad causados	-					
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	(22)		(22)			
<b>Resultado neto</b>	<b>(269)</b>	<b>7</b>	<b>(118)</b>	<b>(130)</b>	-	<b>(28)</b>

## 5. Sistema de Control Interno

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

\* \* \* \* \*