



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

Comentarios y análisis de la administración  
sobre los resultados de operación y situación financiera

(Millones de pesos)

**Septiembre de 2020**

Informe sobre los comentarios y análisis de la Administración sobre los resultados de operación del tercer trimestre de 2020, y situación financiera al 30 de septiembre de 2020, de Grupo Financiero Credit Suisse México. S. A. de C. V.  
Y Subsidiarias, Sociedad Controladora Filial (el Grupo)

## I. Análisis y comentarios sobre la información financiera

### a) Resultados de operación

#### 1. Rendimientos generados por la cartera de crédito, premios e intereses de otras operaciones financieras

##### 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 se desglosan a continuación:

	3T 20	2T 20	3T 19	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Ingresos por intereses (Millones MXN)</b>					
Intereses de títulos para negociar	418	81	25	416	1,572
Intereses por operaciones de reporto y préstamos de valores	9	20	161	(55)	(94)
Intereses por cartera de crédito	15	17	25	(12)	(40)
Por depósitos	-23	172	17	(113)	(235)
<b>Total de ingresos por intereses</b>	<b>419</b>	<b>290</b>	<b>228</b>	<b>44</b>	<b>84</b>

#### 2. Comisiones derivadas del otorgamiento de préstamos y líneas de crédito

El Grupo no cobra comisiones iniciales ni subsecuentes por el otorgamiento de créditos; solamente, en caso de prepago, aplica una comisión por penalización; el monto acumulado de dichas comisiones por los periodos antes mencionados no es representativo para su revelación en los estados financieros.

##### Compromisos crediticios

Al cierre del 3T 20, 2T 20 y 3T 19, el Banco tiene compromisos crediticios derivados de cartas de crédito por un importe de \$258, \$228 y \$820 respectivamente, 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.

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

Al cierre del 3T 19, el Banco tiene compromisos crediticios derivados de cartas de crédito por un importe de \$820 en ambos periodos y para el 3T 18 por \$397 denominadas en pesos mexicanos y otorgadas a clientes de banca privada.

Este compromiso está registrado en cuentas de orden.

### 3. Premios, intereses y primas derivados de la captación, y de los préstamos interbancarios y de otros organismos, incluidos los relativos a las obligaciones subordinadas de cualquier tipo, así como los relativos a reportos y préstamos de valores

#### 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 2020, junto con sus variaciones, se muestran a continuación:

	3T 20	2T 20	3T 19	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Gastos por intereses (Millones MXN)</b>					
Intereses por depósitos a plazo del público en general y préstamos a corto plazo	170	36	30	372	467
Intereses y rendimientos pagados por operaciones de reporto y préstamo de valores	412	368	266	12	55
Intereses pagados por colaterales	12	7		71	-
<b>Total de gastos por intereses</b>	<b>594</b>	<b>411</b>	<b>296</b>	<b>45</b>	<b>101</b>

#### 4. Comisiones por líneas de crédito recibidas

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

#### 5. Comisiones y tarifas generadas por la prestación de servicios

##### 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 2020, junto con sus variaciones, se muestran a continuación:

	3T 20	2T 20	3T 19	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Comisiones cobradas (Millones MXN)</b>					
Banca Privada	62	58	48	7	29
Gestión de Activos	50	46	49	9	2
Por intermediación bursatil	435	192	22	127	1,877
<b>Total de comisiones cobradas</b>	<b>547</b>	<b>296</b>	<b>119</b>	<b>85</b>	<b>360</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.

## 6. Resultado por valuación a valor razonable de títulos; derivados; colaterales vendidos por reportos, préstamo de valores y derivados; divisas; así como del proveniente de la pérdida por deterioro o incremento por revaluación de títulos

### 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.

	3T 20	2T 20	3T 19	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Resultado por intermediación (Millones MXN)</b>					
Utilidad o pérdida por mercado de dinero	17	(174)	28	(110)	(39)
Derivados	530	577	66	(8)	703
<b>Total de resultado por intermediación</b>	<b>547</b>	<b>403</b>	<b>94</b>	<b>36</b>	<b>482</b>

Las variaciones 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.

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

Los resultados por compra venta de valores, derivados, divisas y colaterales recibidos se muestran en el numeral 6 anterior.

## 8. Gastos de administración y promoción

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

	3T 20	2T 20	3T 19	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Gastos de administración y promoción (Millones MXN)</b>					
Sueldos y salarios	522	367	191	42	173
Beneficios	27	38	19	(29)	42
Depreciaciones	3	6	3	(50)	-
Otros gastos	336	216	101	56	233
<b>Total de gastos de administración y promoción</b>	<b>888</b>	<b>627</b>	<b>314</b>	<b>42</b>	<b>183</b>

## 9. Las principales partidas que integran los rubros de otros ingresos (egresos) de la operación, así como de partidas no ordinarias

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.

### 10. Los impuestos a la utilidad causados, así como los efectos de los impuestos diferidos, que en su caso, se hayan generado o materializado durante el periodo.

Ingreso (Gasto)	3T 20	2T 20	3T 19	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Impuestos causados y diferidos (Millones MXN)</b>					
Causados	0	0	0	0	0
Diferidos	11	(61)	2	(118)	450
<b>Total de impuestos causados y diferidos</b>	<b>11</b>	<b>(61)</b>	<b>2</b>	<b>(118)</b>	<b>450</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% para 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.

## b) Situación financiera, liquidez y recursos de capital

### b1. Situación financiera

#### 1. Inversiones en valores

Al cierre del tercer trimestre de 2020, las inversiones en valores tuvieron los siguientes saldos y variaciones con respecto al trimestre anterior y al mismo trimestre pero del ejercicio pasado:

	Cifras en:			% cambio	
	3T 20	2T 20	3T 19	TcT	AcA
<b>Inversiones en valores (Millones MXN)</b>					
Sin restricciones	6,219	2,869	(630)	117	(1,087)
Restringidos o en garantía por operaciones de reporte	17,482	13,948	1,141	25	1,432
Restringidos o en garantía por operaciones de préstamo de valores	396	561	-	(29)	-
Restringidos o en garantía (otros)	4,294	1,153	834	272	415
<b>Total de inversiones en valores</b>	<b>28,391</b>	<b>18,531</b>	<b>1,345</b>	<b>53</b>	<b>2,011</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.

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 creo ningún efecto cuantitativo o cualitativo en la información financiera del Grupo.

## 2. Operaciones financieras derivadas y obligaciones subordinadas

### - Derivados con fines de negociación

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 2020 y 2019, ninguna de las operaciones con instrumentos financieros derivados se consideró de cobertura.

A continuación se muestran los saldos al cierre de los derivados en su parte activa, así como en la pasiva, del presente trimestre, el trimestre anterior, y el mismo trimestre el ejercicio pasado:

	Cifras al:			% cambio	
	3T 20	2T 20	3T 19	TcT	AcA
<b>Derivados (Millones MXN)</b>					
<b>Activos:</b>					
Contratos adelantados	2,612	4,652	365	-44	616
Swaps	25,567	30,146	19,052	-15	34
Opciones	1,058	1,343	386	-21	174
Futuros	-	-	-	0	0
Otros	-	-	129	0	-100
<b>Total derivados activos</b>	<b>29,237</b>	<b>36,141</b>	<b>19,932</b>	<b>-19</b>	<b>47</b>
<b>Pasivos:</b>					
Contratos adelantados	2,166	4,376	300	-51	622
Swaps	24,280	27,914	17,728	-13	37
Opciones	1,058	1,343	386	-21	174
Futuros	-	-	-	0	0
Otros	-	-	128	0	-100
<b>Total derivados pasivos</b>	<b>27,504</b>	<b>33,633</b>	<b>18,542</b>	<b>-18</b>	<b>48</b>

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

### - Obligaciones subordinadas

El Grupo no ha emitido obligaciones subordinadas.

### 3. Cartera de Crédito

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

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

#### Estimación preventiva para riesgos crediticios-

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

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

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

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

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

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

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

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

	3T 20	2T 20	3T 19	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Cartera de crédito (Millones MXN)</b>					
Cartera vigente - créditos de consumo	864	818	837	6	3
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(22)	(26)	(30)	(15)	(27)
<b>Total de cartera de crédito, neta</b>	<b>842</b>	<b>792</b>	<b>807</b>	<b>6</b>	<b>4</b>

El Banco no tiene cartera vencida al cierre de los trimestres 2T 20, 1T 20 y 2T 19. 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 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.

Al 30 de Junio de 2020, el Banco tenía 17 créditos otorgados a clientes de banca privada con una tasa promedio de 7.96%, con plazos de entre 3 y 12 meses.

Al 30 de Septiembre de 2019, el Banco tenía 25 créditos otorgados a clientes de banca privada con una tasa promedio de 10.098% de los cuales 23 son a plazo menor a un año y 2 tienen plazo de dos años.

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 2020 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 20, 2T 20 y 3T 19, 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 2020			AL 30 DE JUNIO DE 2020			AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2019		
	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS		IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS		IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS	
		CONSUMO			CONSUMO			CONSUMO	
		NO REVOLVENTE	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS		NO REVOLVENTE	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS		NO REVOLVENTE	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
RIESGO A-1, A-2	864,374	-22,211	-22,211	818,160	-25,565	-25,565	836,573	-30,105	-30,105
RIESGO B-1, B-2, B-3									
RIESGO C-1, C-2									
RIESGO D									
RIESGO E									
Exceptuada									
Calificada									
<b>TOTAL</b>	864,374	-22,211	-22,211	818,160	-25,565	-25,565	836,573	-30,105	-30,105
<b>Menos:</b>									
<b>RESERVAS CONSTITUIDAS</b>			-22,211			-25,565			-30,105
<b>EXCESO</b>			\$ 0			\$ 0			\$ 0

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

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

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



El 6 de Enero de 2017 fue dada a conocer a través del DOF la Resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito relativas al ajuste de la metodología de estimación de reservas preventivas y calificación de cartera de crédito, con el objetivo de tener una adecuada cobertura de riesgo en las carteras crediticias de consumo no revolving, 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.

#### 4. Otras 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 2020, las cuentas por cobrar tuvieron los siguientes saldos y variaciones con respecto al trimestre anterior y al mismo trimestre pero del ejercicio pasado:

	3T 20	2T 20	3T 19	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Otras cuentas por cobrar (Millones MXN)</b>					
Deudores por liquidación de operaciones	1,503	9,234	8,257	-84	-82
Colaterales de derivados	272	386	2,490	-30	-89
Pagos anticipados de impuestos	5,890	6,360		-7	0
Comisiones de mediación mercantil	275	272	26	1	958
Otros	306	221	151	38	103
<b>Total de otras cuentas por cobrar</b>	<b>8,246</b>	<b>16,473</b>	<b>10,924</b>	<b>-50</b>	<b>-25</b>

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..

#### 5. Captación de la institución de crédito y de los préstamos interbancarios y de otros organismos, y acreedores por reporto

##### - Captación, y Préstamos Bancarios y de Otros organismos

El rubro de Captación se integra por préstamos interbancarios y de otros organismos, así como por la emisión de Pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento. Al cierre del tercer trimestre del 2020 tuvieron los siguientes saldos y variaciones:

	3T 20	2T 20	3T 19	Cifras al: % cambio	
				TcT	AcA
<b>Depósitos a plazo y préstamo interbancario (Millones MXN)</b>					
Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento	-	-	1,490	0	-100
Préstamo interbancario de exigibilidad inmediata	3,366	2,147	-	57	0
Préstamo interbancario de corto plazo	151	252	-	-40	0
<b>Total de depósitos a plazo y préstamo interbancario</b>	<b>3,517</b>	<b>2,399</b>	<b>1,490</b>	<b>47</b>	<b>136</b>

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 y 30 de Junio de 2020 no hay pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento vigentes, mientras que al 30 de Septiembre de 2019, hay tres pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento que se emitieron el 01 de agosto de 2019, 05 y 24 de septiembre de 2019, mismos que tienen fecha de vencimiento del 01 y 04 de Octubre de 2019 y 05 de Noviembre de 2019 respectivamente.

### **Préstamos interbancarios y de otros organismos**

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%.

Al 30 de Junio de 2020, los préstamos interbancarios están integrados por \$2,147 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 0.93585% y por dos préstamos de Banco de México por \$201 y \$50 con vencimiento de un 91 y 182 días correspondientemente, a una tasa de 5.97% y 5.52%.

Al 30 de septiembre de 2019, no se tienen operaciones de préstamos interbancarios.

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.

### **6. Otras cuentas por pagar**

El rubro de cuentas por pagar se desglosa a continuación:

	3T 20	2T 20	3T 19	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Otras cuentas por pagar (Millones MXN)</b>					
Acreedores por liquidación de operaciones	3,842	9,183	6,837	-58	-44
Acreedores por cuenta de margen	-	-	35	0	-100
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	1,321	1,730	344	-24	284
Depósitos a plazo de clientes de banca privada	337	691	573	-51	-41
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	923	682	545	35	69
<b>Total de otras cuentas por pagar</b>	<b>6,423</b>	<b>12,286</b>	<b>8,334</b>	<b>-48</b>	<b>-23</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 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%.

Al 30 de Junio de 2020, los depósitos a plazo de clientes de banca privada por \$691, estaban colocados a plazo de un día, a una tasa anual promedio del 2.04%.

Al 30 de Septiembre de 2019, los depósitos a plazo de clientes de banca privada por \$573, estaban colocados a plazo de dos días, a una tasa anual promedio del 3.32%.

## **b2. Liquidez y recursos de capital**

### **1. Las fuentes de liquidez del Grupo son:**

- **Fuentes Internas** 1) El efectivo disponible en los sistemas de Banco de México o SIDV, 2) La línea de sobregiro de la cuenta única de Banco de México y 3) Sistema RSP de Banco de México.

- **Fuentes Externas** 1) Efectivo disponible en las cuentas de cheques de Banco Credit Suisse en Banamex o BBVA-Bancomer 2) Realización de operaciones de Call Money con una compañía relacionada, 3) Línea de crédito en Banamex, 4) Línea de crédito de una compañía relacionada.

- **Fuentes Importantes no utilizadas** 1) Línea de crédito otorgada por Credit Suisse Cayman Branch (entidad relacionada) por un importe de 800 millones de dólares.

### **2. Política de dividendos o reinversión de utilidades**

Las utilidades netas que se generen en cada ejercicio social, se distribuirán de la siguiente manera:

- Se crearán las provisiones necesarias para el pago de la participación de los trabajadores en las utilidades.
- Se constituirán o incrementarán las reservas de capital previstas en la Ley de Instituciones de Crédito y en disposiciones administrativas expedidas con base en la misma, así como en la Ley General de Sociedades Mercantiles.

El resto se aplicará en la forma que resuelva la Asamblea Ordinaria de Accionistas o se distribuirá entre los accionistas como dividendo, en proporción al número de sus acciones, siempre que los estados financieros de la Sociedad hayan sido revisados por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Las pérdidas, si las hubiere, serán resarcidas primeramente por las utilidades de ejercicios anteriores pendientes de aplicación, en segundo lugar por los fondos de reserva, y si éstos fueran insuficientes, por el capital social pagado, en el entendido de que la responsabilidad de los accionistas en relación a las obligaciones de la Sociedad estará limitada únicamente hasta el valor de sus respectivas aportaciones.

### **3. Políticas que rigen la tesorería**

#### **- Políticas contables**

#### **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 promedios.

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

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

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

#### Operaciones fecha valor

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

#### Transferencia entre categorías

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

#### Operaciones de reporto

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

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

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

En caso de que el Grupo, como reportador venda el colateral o lo otorgue en garantía, reconoce los recursos procedentes de la transacción, y una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral a la reportada, la cual se valúa, para el caso de la venta a su valor razonable o, en caso de que sea dado en garantía en otra operación de reporto, a su costo amortizado. Dicha cuenta por pagar compensa la cuenta por cobrar reconocida cuando el Grupo actúa como reportador y, se presenta el saldo deudor o acreedor en el rubro de "Deudores por

reporto” o en el rubro de “Colaterales vendidos o dados en garantía”, según corresponda; siempre y cuando se tenga el derecho contractual de compensar los importes reconocidos, y la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo, simultáneamente.

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

## **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 2020 y 2019, el Grupo no ha realizado operaciones con instrumentos financieros derivados considerados de cobertura.

## **Préstamo de valores**

En las operaciones en las que el Grupo transfiere valores al prestatario recibiendo como colateral activos financieros, reconoce el valor objeto del préstamo transferido como restringido, mientras que los activos financieros recibidos como colateral se reconocen en cuentas de orden. Tratándose de operaciones en las que el Banco recibe valores del prestamista, registra el valor objeto del préstamo recibido en cuentas de orden, mientras que los activos financieros entregados como colateral, se reconocen como restringidos.

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

## **4. Políticas de administración de riesgos**

### **I. Información de la administración de riesgos**

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

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

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

De acuerdo con esta regulación, el Consejo de Administración asume la responsabilidad sobre el establecimiento de normas de control de riesgos y los límites de la exposición global de riesgo que toma el Grupo, delegando

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

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

### (a) Riesgo de mercado

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

La valuación de instrumentos financieros clasificados como negociables, se realiza de forma diaria, comparando el precio de adquisición contra el precio de cierre, el cual se obtiene utilizando la información proporcionada por el Proveedor de Precios independiente que el Banco ha contratado, y las fórmulas de valuación correspondientes a cada uno de los instrumentos financieros.

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

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

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

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

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

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

<b>30 de Septiembre de 2020</b>			
Cifras en millones de dólares americana			
	VAR	Limite	Consumo
Banco	0.9662	4.0	24.16%
Casa de Bolsa	0.0105	0.4	2.63%

<b>30 de junio de 2020</b>			
Cifras en millones de dólares americana			
	VAR	Limite	% Limite/Consumo
Banco	0.7081	4.0	18%
Casa de Bolsa	0.0112	0.4	3%

<b>30 de Septiembre de 2019</b>			
Cifras en millones de dólares americana			
	VAR	Limite	Consumo
Banco	0.1463	4.0	3.66%
Casa de Bolsa	0.0164	0.4	4.11%

## (b) Riesgo de Crédito:

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

### Calificaciones Banco

El 15 de mayo de 2020, la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones: largo plazo “HR AAA” y corto plazo “HR+1”, con una perspectiva “Estable”.

El 27 de Marzo 2020, Standard & Poor’s le asignó las calificaciones “mxAAA” para el riesgo contraparte de largo plazo, y “mxA-1+” para el de corto plazo, con una perspectiva “Estable”.

### Calificaciones Casa de Bolsa

El 15 de mayo de 2020, la calificadora HR Ratings ratificó las siguientes calificaciones: largo plazo “HR AAA” para largo plazo y “HR+1” para corto plazo con perspectiva estable.

El 27 de Marzo 2020, Standard & Poor’s revisó las calificaciones de riesgo de contraparte del Banco, manteniéndolas en “mxAAA” para el riesgo contraparte de largo plazo, y “mxA-1+” para el de corto plazo, con una perspectiva “Estable”.

### Banco

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

Los créditos al consumo se encuentran colateralizados por activos financieros con un aforo mínimo para cada instrumento: dicho aforo se determina bajo metodología interna basada en la liquidez y la volatilidad del precio de mercado. Al cierre de año el aforo promedio de la cartera fue de 2.0 veces. El modelo interno de calificación de crédito considera la concentración, el aforo y liquidez de los activos.

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

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

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

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

i) Al 30 de Septiembre de 2020, los financiamientos otorgados que rebasan el 10% del capital básico del banco:

<b>Capital Básico (a Junio de 2020)</b>	3,690,372,932.00
<b>10% del Capital Básico</b>	369,037,293.20

Considerando garantías reales (exposición neta):

<b>Financiamiento o Grupo</b>	<b>Monto</b>	<b>% del Capital Básico</b>
Financiamiento o Grupo 1	1,954,918,871.82	52.97%
Financiamiento o Grupo 2	376,925,915.37	10.21%

Sin considerar garantías reales (exposición bruta):

Financiamiento o Grupo	Monto	% del Capital Básico
Financiamiento o Grupo 1	5,908,969,507.74	160.12%
Financiamiento o Grupo 2	1,768,040,731.82	47.91%
Financiamiento o Grupo 3	1,370,002,693.83	37.12%
Financiamiento o Grupo 4	659,383,771.51	17.87%
Financiamiento o Grupo 5	439,803,946.34	11.92%

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

Financiamiento o Grupo	Monto	% del Capital Básico
Financiamiento o Grupo 1	1,954,918,871.82	52.97%
Financiamiento o Grupo 2	376,925,915.37	10.21%
Financiamiento o Grupo 3	248,000,000.00	6.72%

#### Información Cualitativa:

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

#### Información Cuantitativa

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

Estado	Exposición	Porcentaje
Ciudad de México	644,500,000.00	76.73%
Estado de México	52,000,000.00	6.19%
Nuevo León	143,500,000.00	17.08%
<b>Total</b>	<b>840,000,000.00</b>	<b>100.00%</b>

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

Al 30 de Septiembre de 2020, el 100% del portafolio está compuesto por créditos al consumo no revolventes otorgados a personas físicas.

iii) Cartera de crédito vigente, emproblemada y vencida:

Al 30 de Septiembre de 2020, el total de la cartera de crédito está clasificado como cartera vigente.

## Casa de Bolsa

### ***Estadística descriptiva del riesgo de crédito***

Al 30 de septiembre de 2020, utilizando las calificaciones crediticias de los emisores de deuda en escala global se estimaron pérdidas esperadas de cero. La exposición potencial a riesgo de contraparte a esta misma fecha se ubicó en 24.2 millones de dólares. La exposición promedio del año a riesgo del emisor fue de cero, debido a que la Casa de Bolsa no invirtió en deuda de emisores distintos del Gobierno Federal, mientras que el riesgo actual de contraparte fue de (7.1) millones de dólares.

Riesgo de Crédito	30 de septiembre del 2020
Exposición a riesgo emisor	cero
Exposición a riesgo de contraparte	USD \$-7.1 millones



## Resultados de las pruebas en condiciones extremas- al 30 de septiembre de 2020

### Análisis:

Escenario	Renta Fija Tasa suben:	Diferencial entre curva gubernamental y TIIE	Renta variable Caída valor accionario:
1	200	0	15%
2	500	0	30%
3	0	100	
4	Bear Flattener 80bps Short Term	0	
5	Bear Steepener 100 bps Long Term	0	

### Resultados (en USD):

Escenario	Pérdida o ganancia
1	-144,200
2	-360,400
3	36,100
4	-70,988
5	-28,999

### (c) Riesgo Operacional

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

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

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

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

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

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

#### **(d) Riesgo de Liquidez**

El riesgo de Liquidez se puede definir como:

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

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

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

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

#### **Coeficiente de Cobertura de Liquidez del Banco**

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

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>	<b>No Aplica</b>	<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>	<b>No Aplica</b>	<b>4,313</b>
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>2,164</b>
<i>millones de pesos</i>			
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	<b>No Aplica</b>	<b>259.72%</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 **91 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-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*).

- 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:**

##### 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

d. 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.

e. 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>

f. 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

- 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.

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

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

Información cualitativa:

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

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

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

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

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

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

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

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

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



d) Las pruebas de estrés fueron utilizadas de acuerdo con lo siguiente:  
Estas se elaboran alterando las variables internas o externas que pueden impactar la liquidez del Banco de manera directa o indirecta. Las pruebas de estrés son una herramienta útil para identificar vulnerabilidades en la estructura de balance y liquidez del Banco.

e) Los planes contingentes de financiamiento se describen como sigue:  
El plan de financiamiento de contingencia cumple con los requisitos establecidos en el Anexo 12-C de la Circular Única de Bancos. El mismo describe los pasos necesarios y las fuentes para obtener liquidez mismo día o a mayor plazo.

### **(e) Riesgo Legal**

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

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

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

2. Carteras y portafolios a los que les está aplicando.

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

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

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

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

Los miembros del Comité de Administración de Riesgos son:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**(f) Riesgo Tecnológico**

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

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

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

**II. Información de la administración de riesgos**

a) Información cualitativa:

Banco CS no realizó bursatilizaciones durante el periodo de reporte.

b) Información cuantitativa:

Banco CS no realizó bursatilizaciones durante el periodo de reporte.

**III. Información de la administración del riesgo de tasa de interés:**

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

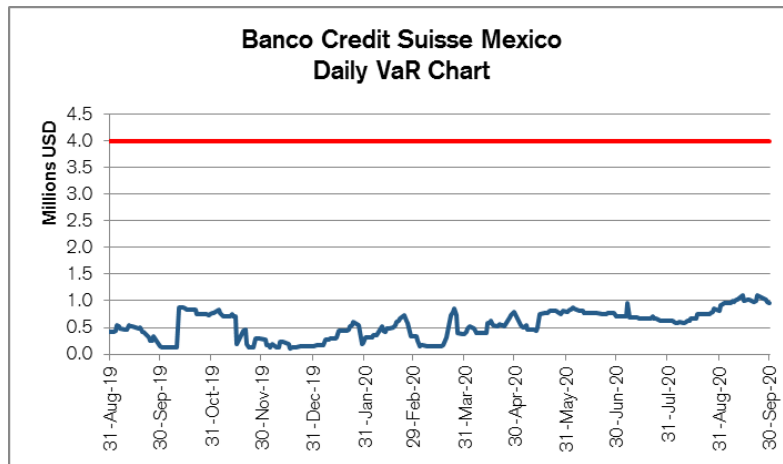
metodología, como aquellos relativos a la amortización anticipada de los créditos y la evolución de los depósitos que no tienen plazo de vencimiento; así como la frecuencia en la medición del riesgo al que se refiere la presente fracción.

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

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

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

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



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

Otra medida de riesgo que Banco CS utiliza son los DV01, medidos en USD. A continuación se muestra el consumo por moneda al cierre de septiembre 2020 (en USD).

DV01	MXN	UDI	USD	Total	Uso
<b>Total</b>	<b>(71,103)</b>	<b>(9,227)</b>	<b>(353)</b>	<b>80,683</b>	<b>35.9%</b>

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

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

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

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

USD	Total VaR	Límite	Uso %
30-Sep-20	966,219	4,000,000	24.16%

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

En la siguiente tabla se indica el consumo de VaR medio en USD promedio y máximo en el tercer trimestre del 2020.

USD	Total VaR	Límite	Uso %
Promedio	781,046	4,000,000	19.53%
Max	1,106,139	4,000,000	27.65%

DV01	MXN	UDI	USD	Total	Límite	Uso %
Promedio	-43,003	-4,592	345	47,940	225,000	21.31%

Riesgo de Liquidez por activos: la pérdida estimada de la venta de activos de renta fija ante condiciones de estrés es 6,050k USD.

Riesgo de Liquidez por pasivos: la pérdida estimada de un incremento de 5% en el costo de fondeo durante un mes es 4m USD.

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

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

#### V. Información para posiciones en acciones:

- a) Información cualitativa

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

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

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

## 5. Créditos o adeudos fiscales

Al 30 de septiembre de 2020, 30 de junio de 2020 y 30 de septiembre de 2019, el Banco no tuvo adeudos fiscales con alguna autoridad y se encontraba al corriente en el cumplimiento de las contribuciones fiscales federales y locales como contribuyente y retenedor.

## 6. Inversiones relevantes en el capital

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

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

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

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

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

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

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

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

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

12”, que corresponden a 1,250,000 y 5,490,000 certificados, con un valor nominal de \$102 y \$100 pesos, que ascendió a \$128 y \$549, respectivamente, con una vigencia estimada de 7.5 años.

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

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

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

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

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

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.

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

	Cifras al:			% cambio	
	3T 20	2T 20	3T 19	TcT	AcA
<b>Inversiones permanentes (Millones MXN)</b>					
Inversiones permanentes	787	703	788	12	0
<b>Total de inversiones permanentes</b>	<b>787</b>	<b>703</b>	<b>788</b>	<b>12</b>	<b>0</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	53	(52)	3	-202	1667
<b>Total de participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas</b>	<b>53</b>	<b>(52)</b>	<b>3</b>	<b>-202</b>	<b>1667</b>

El movimiento en resultados en cada trimestre corresponde al reconocimiento del método de participación, conforme los últimos estados financieros disponibles emitidos de los Fideicomisos, así como a los pagos recibidos en el Banco por las distribuciones que realizan los Cecades.

Adicionalmente, durante el 3T 20, 2T 20 y 3T 19, el Banco en su carácter de Administrador del Fideicomiso, obtuvo un monto de \$51, \$50 y \$49 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.



## 6.1 Capital Social

### 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 2020, 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"..

## 7. Índices de Capitalización

(Millones MXN)	Septiembre 2020 *		Junio 2020		Marzo 2020		Junio 2019	
	Banco	Casa de Bolsa	Banco	Casa de Bolsa	Banco	Casa de Bolsa	Banco	Casa de Bolsa
Capital neto	\$ 3,674	469	3,690	707	1,775	517	1,778	686
Activos en riesgo de mercado	\$ 7,442	17	2,954	22	2,897	41	2,177	12
Activos en riesgo de crédito	\$ 7,870	422	8,588	335	9,144	208	8,049	220
Activos por riesgo operacional	\$ 2,110	40	1,512	37	1,199	36	1,424	36
Activos en riesgos totales	\$ 17,422	479	13,054	394	13,240	285	11,650	268
Capital neto / Activos sujetos a riesgos de crédito	46.69%	111.06%	42.97%	211.05%	19.41%	249.00%	22.09%	312.00%
Capital neto / Activos en riesgo totales	21.09%	97.91%	28.27%	179.56%	13.41%	181.79%	15.26%	255.98%

(\*) Ultimo dato conocido a la fecha

## Anexo 1-O Información adicional de Capitalización.

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

30 de septiembre de 2020<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	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	<b>Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>21.10</b>
62	<b>Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>21.10</b>
63	<b>Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>21.10</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)	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>

**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>

<sup>1</sup> La información del mes de septiembre de 2020 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

## 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 indizado 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 (3T 2019)	Base		Adverso	
		CNBV <i>(Dic 2021)</i>	Internos Banco CS <i>(Dic 2021)</i>	CNBV <i>(Dic 2021)</i>	Internos Banco CS <i>(Dic 2021)</i>
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

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución	
0.00	

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

## Anexo 1-O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de apalancamiento.

30 de septiembre de 2020<sup>2</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)	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 1	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>2</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 las fila 20, (2) Reportado en las fila 21 y (3) Reportado en las fila 22, de la Tabla I.1.

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

## 8. Indicadores financieros

A continuación se muestran los principales indicadores financieros del Banco y la Casa de Bolsa.

	Cifras en:			% cambio	
	3T 20	2T 20	3T 19	TcT	AcA
<b>BANCO:</b>					
<b>Indicadores financieros de liquidez, solvencia y eficiencia operativa</b>					
Liquidez (1)	849.84	902.88	228.60	-6	272
Eficiencia operativa (2)	0.75	0.32	2.66	135	-72
MIN (3)	-0.20	-0.14	0.00	50	66077
Índice de morosidad (4)	-	-	-	0	0
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida (5)	-	-	-	0	0
<b>Indicadores de restabilidad (%)</b>					
ROE (anualizado) (6)	0.81	0.76	-0.46	7	-278
ROA (anualizado) (7)	0.04	0.03	(0.03)	19	-251
(Millones MXN)					
<b>Estadísticas del Balance General</b>					
Total de activos	67,865	76,396	35,834	-11	89
Total pasivos	63,977	72,498	33,900	-12	89
Total capital	3,888	3,898	1,934	0	101
Total cartera de créditos, neta	842	792	807	6	4
<b>Estado de resultados</b>					
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	(60)	(70)	(91)	-14	-34
Resultado por intermediación	143	237	148	-40	-3
Gastos de administración y promoción	239	202	217	18	10
Otros ingresos	1	(14)	172	-107	-99
Participación en subsidiarias no consolidadas	53	(52)	3	-202	1667
Impuestos	4	(17)	(5)	-124	-180
Utilidad (pérdida) neta	(10)	41	13	-124	-177

(1) LIQUIDEZ = Activos líquidos / Pasivos líquidos.

Donde: Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar + Títulos disponibles para la venta. Pasivos Líquidos = Depósitos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata + Préstamos bancarios y de otros organismos de corto plazo.

(2) EFICIENCIA OPERATIVA = Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio.

(3) MIN = Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio.

Donde: Activos productivos promedio = Disponibilidades, Cuenta de margen, Inversiones en Valores, Operaciones con Valores y Derivadas, Deudores por reporto y Cartera de Crédito Vigente.

(4) INDICE DE MOROSIDAD = Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre.

(5) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre.

(6) ROE = Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable

(7) ROA = Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total

## CASA DE BOLSA:

Cifras en:

	3T 20	2T 20	3T 19
<b>Indicadores financieros de liquidez, solvencia y eficiencia operativa</b>			
Liquidez	1.72	5.39	2.53
Solvencia	2.02	4.77	2.84
Apalancamiento	97.60%	22.78%	15.86%

### Indicadores de rentabilidad (%)

ROE (anualizado)	-8.03%	15.48%	-20.02%
ROA (anualizado)	6.87%	-19.22%	-12.96%

Cifras en:

	Cifras en:			% cambio	
	3T 20	2T 20	3T 19	TcT	AcA
<b>Estadísticas del Balance general</b>					
Total de activos	1,125	893	1,064	26	6
Total pasivos	556	166	375	235	48
Total capital	569	727	689	(22)	(17)
<b>Total de activos en riesgo</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Estado de resultados</b>					
Resultado por intermediación + Margen Financiero	216	189	10	14	2,060
Gastos de administración y promoción	405	171	95	137	326
Otros ingresos	124	139	(42)	(11)	(395)
Utilidad (pérdida neta)	(46)	112	(20)	(141)	130

\* Último dato conocido a la fecha de emisión de los estados financieros

**SOLVENCIA** = Activo Total/ Pasivo total

**LIQUIDEZ** = Activo circulante/ Pasivos circulante.

Dónde:

Activos circulante = Disponibilidades + Instrumentos financieros + Otras cuentas por cobrar + Pagos anticipados  
Pasivos circulante = Préstamos bancarios a corto plazo + Pasivos acumulados + Operaciones con clientes

**APALANCAMIENTO** = Pasivo Total - Liquidación de la Sociedad (Acreedor)/Capital contable

**ROE** = Resultado Neto/Capital contable

**ROA** = Resultado Neto/Activos productivos

Dónde:

Activos productivos = Disponibilidades, Inversiones en valores y Operaciones con valores y derivadas.

### OTROS:

Relacionado con el capital:

Requerimiento de capital/Capital global

Relacionados con los resultados del ejercicio:

Margen financiero/Ingreso total de la operación

## 9. Saldos con partes relacionadas

Los saldos al 30 de Septiembre de 2020, 30 de Junio de 2020 y 30 de Septiembre de 2019, con compañías relacionadas, son como sigue:

Concepto	Activos							Pasivos					
	Credit Suisse New York Branch	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Casa de Bolsa Credit Suisse México	Credit Suisse AG Zurich	Credit Suisse Servicios México	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Credit Suisse Servicios México	Credit Suisse Asset Management LLC	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse Europe Ltd
<b>30 de Septiembre de 2020</b>													
Contratos adelantados de divisas	-	-	-	-	-	-	-	(891)	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	203	-	-	-	(6,160)	-	-	-	-	-
Opciones	-	-	76	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Caps and floors	-	-	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Colaterales recibidos/entregados en efectivo	-	-	5,844	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Cuentas por cobrar por mediación mercantil	5	1	12	-	2	1	-	-	-	-	-	-	-
Comisiones de estructuración y distribución de certificados bursátiles	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-
Prestamos interbancarios y de otros organismos	-	-	-	-	-	-	-	(3,366)	-	-	-	-	-
Acreedores diversos y otras cuentas por cobrar	-	-	-	-	-	-	1	(10)	-	(43)	(62)	(4)	(1)
Deudoreas y Acreedores por liquidación de operaciones	-	-	-	-	-	-	-	(2,650)	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>5</b>	<b>1</b>	<b>5,959</b>	<b>203</b>	<b>13</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>(8,711)</b>	<b>(3,366)</b>	<b>(43)</b>	<b>(62)</b>	<b>(4)</b>	<b>(1)</b>

Concepto	Activos							Pasivos						
	Credit Suisse London Branch	Credit Suisse New York Branch	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Casa de Bolsa Credit Suisse México	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Credit Suisse Servicios México	Credit Suisse Asset Management LLC	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse Europe Ltd	Credit Suisse AG Zurich	
<b>30 de Junio de 2020</b>														
Contratos adelantados de divisas	-	-	-	-	-	-	-	(2,157)	-	-	-	-	-	
Swaps	-	-	-	-	226	-	-	(4,457)	-	-	-	-	-	
Opciones	-	-	-	-	-	-	-	(8)	-	-	-	-	-	
Caps and floors	-	-	-	40	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Colaterales recibidos/entregados en efectivo	-	-	-	6,335	-	-	-	-	-	-	-	-	(221)	
Cuentas por cobrar por mediación mercantil	1	19	2	126	12	1	-	-	-	-	-	-	-	
Comisiones de estructuración y distribución de certificados bursátiles	-	-	-	-	-	12	-	-	-	-	-	-	-	
Prestamos interbancarios y de otros organismos	-	-	-	-	-	-	-	(2,147)	-	-	-	-	-	
Acreedores diversos y otras cuentas por cobrar	-	-	30	-	-	-	-	-	(26)	(50)	(5)	(1)	-	
Deudoreas y Acreedores por liquidación de operaciones	-	-	-	14	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>19</b>	<b>32</b>	<b>6,515</b>	<b>238</b>	<b>13</b>	<b>13</b>	<b>(6,622)</b>	<b>(2,147)</b>	<b>(26)</b>	<b>(50)</b>	<b>(5)</b>	<b>(1)</b>	<b>(221)</b>

Concepto	Activos							Pasivos				
	Credit Suisse London Branch	Credit Suisse New York Branch	Credit Suisse AG, Nassau Branch, LATAM IB	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Credit Suisse International	Credit Suisse Servicios México	Credit Suisse Asset Management LLC	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse AG Zurich	
<b>30 de Septiembre de 2019</b>												
Disponibilidades	-	-	-	-	-	-	316	-	-	-	-	-
Contratos adelantados de divisas	-	-	-	-	-	-	-	(16)	-	-	-	-
Contratos adelantados de índices	-	-	-	-	-	46	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	-	-	-	-	115	(2,317)	-	-	-	-
Opciones	-	-	-	-	-	-	-	(221)	-	-	-	-
Caps and floors	-	-	-	-	-	48	-	-	-	-	-	-
Colaterales recibidos/entregados en efectivo	-	-	-	-	2,388	-	-	-	-	-	-	(119)
Cuentas por cobrar por mediación mercantil	4	7	6	-	9	-	-	-	-	-	-	-
Acreedores diversos y otras cuentas por cobrar	-	-	-	1	-	-	-	-	(38)	(17)	(3)	(2)
Deudoreas y Acreedores por liquidación de operaciones	-	-	-	-	5,985	-	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>4</b>	<b>7</b>	<b>6</b>	<b>1</b>	<b>8,476</b>	<b>431</b>	<b>431</b>	<b>(2,554)</b>	<b>(38)</b>	<b>(17)</b>	<b>(3)</b>	<b>(121)</b>

## 10. 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.

## II. Integración del Consejo de Administración

Al 30 de septiembre de 2019, el Consejo de Administración del Grupo se integra como sigue:

### **Consejeros Propietarios**

Pedro Jorge Villarreal Terán (Presidente)  
Alonso Cervera Lomelí  
Nicolas Mathias Troillet  
Luis Eugenio Alvarado Mejía  
Manuel Gutiérrez Salorio

### **Consejeros Propietarios (Independientes)**

Luis Alfonso Nicolau Gutiérrez  
Patricio Alejandro Trad Cepeda

### **Secretaria y Prosecretario**

Karla Vaquero Sánchez  
Adrián Silva Flores

### **Comisarios**

José Rocha Vacío  
Lorenzo Mario Osorio Méndez

### **Consejeros Suplentes**

Víctor Manuel Sánchez Morales  
Raúl Gilberto Toscano Martínez  
Jaime Federico Álvarez Meyer  
Andrés Borrego y Marrón  
Luis Macías Gutiérrez Moyano

### **Consejeros Suplentes (Independientes)**

Jean Paul Farah Chajín  
Lorenza Kristin Langarica O'Hea

Secretaria  
Prosecretario

Propietario  
Suplente

## I. Compensaciones y Prestaciones

	3T 20	2T 20	3T 19	% cambio	
				TcT	AcA
<b>Gastos de administración y promoción (Millones MXN)</b>					
Sueldos y salarios	522	367	191	42	173
Beneficios	27	38	19	(29)	42
<b>Total de gastos de administración y promoción</b>	<b>549</b>	<b>405</b>	<b>210</b>	<b>36</b>	<b>161</b>

## IV. Descripción del paquete de Compensaciones y Prestaciones

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

"Los suscritos manifestamos bajo protesta de decir verdad que, en el ámbito de nuestras respectivas funciones, preparamos la información relativa a Grupo Financiero Credit Suisse México, S.A. de C.V. contenida en el presente reporte trimestral, la cual, a nuestro leal saber y entender, refleja razonablemente su situación financiera.

RUBRICA  
NICOLAS MATHIAS TROILLET  
DIRECTOR GENERAL

RUBRICA  
VICTOR MANUEL SANCHEZ MORALES  
DIRECTOR DE ADMINISTRACION Y FINANZAS

RUBRICA  
JOSE MANUEL SILVA SOBRINO  
DIRECTOR DE FINANZAS

RUBRICA  
ALBERTO CASTAÑEDA SOSA  
AUDITOR INTERNO