

**Banco Credit Suisse México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México  
**Estados Financieros**  
31 de diciembre de 2020 y 2019

**Banco Credit Suisse México, S. A.,**  
Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México  
Índice  
31 de diciembre de 2020 y 2019

---

| <b>Contenido</b>                                    | <b>Página</b> |
|---|---------------|
| Informe de los Auditores Independientes .....       | 1 a 4         |
| Estados financieros:                                |               |
| Estados de Balances generales .....                 | 5             |
| Estados de resultado .....                          | 6             |
| Estados de variaciones en el capital contable ..... | 7             |
| Estados de flujos de efectivo .....                 | 8             |
| Notas a los estados financieros .....               | 9 a 84        |



## **Informe de los Auditores Independientes**

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

### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México (el Banco), que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2020 y los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos de Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México al 31 de diciembre de 2020 y por el ejercicio terminado en esa fecha han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los criterios contables para instituciones de crédito en México, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

### **Fundamento de la Opinión**

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades de los Auditores en relación con la Auditoría de los Estados Financieros" de este informe. Somos independientes del Banco de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos A. C., junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de estados financieros en México, y hemos cumplido con las demás responsabilidades éticas de conformidad con esos requerimientos y dicho Código. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión.

### **Cuestiones Clave de la Auditoría**

Las cuestiones clave de la auditoría son cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido las de mayor importancia en nuestra auditoría de los estados financieros del ejercicio actual. Estas cuestiones han sido consideradas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y al formarnos nuestra opinión sobre éstos, por lo tanto, no expresamos una opinión por separado sobre estas cuestiones.



| Cuestión clave de la auditoría   | Cómo nuestra auditoría abordó la cuestión  |
|--|--|
| <p data-bbox="272 527 764 583"><b>Valuación de instrumentos financieros derivados</b></p> <p data-bbox="272 623 867 1129">Como se menciona en las Notas 3g. y 10, el Banco celebra operaciones con Instrumentos Financieros Derivados (IFD) con fines de negociación y mantiene aproximadamente un 99.9% de sus posiciones en swaps de tasas de interés y de divisas, contratos adelantados de divisas e índices y opciones. Los IFD activos ascienden a \$24,808 millones de pesos y representan el 53.8% de los activos totales. Los IFD pasivos ascienden a \$23,379 millones de pesos y representan el 55.3% de los pasivos totales. La mayor parte de estas operaciones se lleva a cabo fuera de mercados de valores organizados “<i>Over-The-Counter</i>”, (OTC) y son de tipo básico o estándar debido a que carecen de características complejas (<i>plain vanilla</i>).</p> <p data-bbox="272 1163 854 1381">Las operaciones con IFD realizadas por las instituciones de banca múltiple están sujetas a ciertas reglas emitidas por Banco de México (Banxico). Estas requieren una autorización expresa de Banxico para celebrar operaciones con estos instrumentos respecto de cada clase o tipo de derivado.</p> <p data-bbox="272 1417 867 1541">En nuestra auditoría, nos hemos enfocado principalmente en este rubro debido a la significatividad de su valor en libros y porque el proceso para determinar su valor razonable es complejo.</p> <p data-bbox="272 1577 846 1732">En particular, concentramos nuestros esfuerzos de auditoría en el modelo y supuestos clave utilizados para la valuación de los instrumentos financieros derivados, tales como: curvas de tasa de interés y de tipo de cambio y volatilidades.</p> | <p data-bbox="894 527 1458 588">Como parte de nuestra auditoría realizamos los siguientes procedimientos:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="894 623 1490 905">• Consideramos el diseño y funcionamiento de los controles implementados por la Administración en el proceso de valuación de los instrumentos financieros derivados, incluyendo los supuestos y modelos utilizados. En particular, consideramos los controles relacionados con la obtención de datos y supuestos clave de mercado para los modelos de valuación.</li> <li data-bbox="894 940 1490 1064">• Cotejamos las curvas de tasa de interés y de tipo de cambio y volatilidades con los datos obtenidos del proveedor de precios autorizado por la CNBV.</li> <li data-bbox="894 1100 1414 1161">• Con el apoyo de nuestros expertos en valuación: <ul style="list-style-type: none"> <li data-bbox="963 1197 1479 1320">– Confirmamos que el modelo de valuación utilizado por el Banco es comúnmente aceptado para este tipo de instrumentos.</li> <li data-bbox="963 1356 1487 1518">– Con base en pruebas selectivas determinamos de manera independiente el valor razonable de los instrumentos financieros derivados, y lo cotejamos con los valores registrados.</li> </ul> </li> </ul> |



### **Responsabilidades de la Administración y de los Encargados del Gobierno del Banco en relación con los Estados Financieros**

La Administración del Banco es responsable de la preparación de los estados financieros, de conformidad con los criterios contables para instituciones de crédito en México, emitidos por la CNBV, y del control interno que consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, ya sea por fraude o error.

Al preparar los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha; revelando, en su caso, las cuestiones relativas a negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar al Banco o de cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados del Gobierno del Banco son responsables de la supervisión del proceso de reporte financiero del Banco.

### **Responsabilidades de los Auditores en relación con la Auditoría de los Estados Financieros**

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte un error material, cuando éste exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influirán en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Durante la realización de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a un fraude es más elevado que uno que resulte de un error no intencional, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión de los controles internos.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno del Banco.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de las revelaciones relativas presentadas por la Administración.



- Evaluamos si es adecuado que la Administración utilice la base contable de negocio en marcha para preparar los estados financieros, y si, basados en la evidencia de auditoría obtenida, existe incertidumbre material con base en hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser un negocio en marcha.

Comunicamos a los encargados del Gobierno del Banco, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría y los hallazgos significativos de la auditoría, así como, cualquier deficiencia significativa de control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

Entre las cuestiones comunicadas a los encargados del Gobierno del Banco, determinamos las que han sido de mayor importancia en la auditoría de los estados financieros del ejercicio actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelarlas públicamente o, en circunstancias extremadamente raras, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público.

PricewaterhouseCoopers, S. C.

C.P.C. Gustavo Vilchis Hernández  
Socio de Auditoría

Ciudad de México, 31 de marzo de 2021

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Balances Generales

### 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Millones de pesos)

| Activo   | 2020   | 2019   | Pasivo y Capital Contable  | 2020      | 2019      |
|--|--------|--------|--|-----------|-----------|
| Disponibilidades (Notas 5 y 15)                          | \$ 341 | \$ 589 | Captación tradicional (Nota 13):   |           |           |
| Cuentas de margen (Nota 6)                               | 481    | 273    | Depósitos a plazo:   |           |           |
| Inversiones en valores:                                  |        |        | Del público en general   |           | \$ 1,689  |
| Títulos para negociar (Nota 7)                           | 13,053 | 1,956  | Mercado de dinero  |           | 1,689     |
| Deudores por reporte (Nota 8)                            | 430    | 2,296  | Prestamos interbancarios y de otros organismos (Notas 14 y 15):                      |           |           |
| Derivados:   |        |        | De exigibilidad inmediata  | 4,440     | 3,528     |
| Con fines de negociación (Notas 10 y 15)                 | 24,808 | 17,499 | De corto plazo   | 102       | 3,528     |
| Cartera de crédito vigente:                              |        |        | Acreedores por reporte   | 4,542     | 3,528     |
| Créditos al consumo (Nota 11)                            | 946    | 719    | Colaterales vendidos o dados en garantía:  | 2,660     | 1,778     |
| Menos:   |        |        | Prestamo de valores  | 380       | -         |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios (Nota 11) | 24     | 29     | Derivados  | 6,110     | -         |
| Cartera de crédito - Neto                                | 922    | 690    |  | 6,490     | -         |
| Otras cuentas por cobrar - Neto (Notas 7 y 15)           | 5,224  | 3,484  | Derivados:   |           |           |
| Mobiliario y equipo - Neto                               | 6      | 9      | Con fines de negociación (Notas 10 y 15)   | 23,379    | 16,145    |
| Inversión permanente (Nota 12)                           | 836    | 788    | Otras cuentas por pagar:   |           |           |
| Otros activos:   |        |        | Acreedores por liquidación de operaciones (Notas 7 y 15)                             | 3,679     | 533       |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles        | 28     | 29     | Acreedores por cuentas de margen   | 966       | 96        |
|  |        |        | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo                                     | 562       | 418       |
|  |        |        | Acreedores diversos (Notas 13, 15 y 16)  | 5,197     | 1,403     |
|  |        |        |  | 4         | 45        |
|  |        |        |  | 42,272    | 25,635    |
|  |        |        | <b>Total pasivo</b>  |           |           |
|  |        |        | Capital contable (Nota 17):  | 1,872     | 1,872     |
|  |        |        | Capital contribuido:   | 1,875     | 1,875     |
|  |        |        | Capital social   | 3,747     | 1,872     |
|  |        |        | Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas por su órgano de gobierno |           |           |
|  |        |        | Capital ganado:  |           |           |
|  |        |        | Reserva legal  | 51        | 48        |
|  |        |        | Resultados de ejercicios anteriores  | 51        | 19        |
|  |        |        | Resultado integral por beneficios definidos a los empleados                          | 1         | 4         |
|  |        |        | Resultado - Neto   | 7         | 35        |
|  |        |        |  | 110       | 106       |
|  |        |        | <b>Total capital contable</b>  | 3,857     | 1,978     |
|  |        |        | <b>Total pasivo y capital contable</b>   | \$ 46,129 | \$ 27,613 |

#### Cuentas de orden

|  | 2020   | 2019   |
|--|--------|--------|
| Compromisos crediticios  | \$ 200 | \$ 232 |
| Bienes en custodia o en administración (Nota 23)                                       | 56,596 | 72,280 |
| Colaterales recibidos por la entidad (Nota 7 y 8)                                      | 6,731  | 6,685  |
| Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad (Notas 7 y 8) | 6,489  | 1,778  |
| Otras cuentas de registro  | 48     | 11,099 |

"El capital social histórico al 31 de diciembre de 2020 y 2019, asciende a \$1,717".

Las 25 notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

"Los presentes balances generales se formularon de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 98, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la institución hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y reglamentarias aplicables."

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

Luis Eugenio Alvarado Mejía  
Director General

Victor Manuel Sánchez Morales  
Director de Administración y Finanzas

José Manuel Silva Sobrino  
Director de Finanzas

Alberto Castañeda Sosa  
Auditor Interno

Los sitios donde se podrá consultar los presentes balances generales y sus Notas son:  
<http://www.credit-suisse.com/mexico> y <http://www.credit-suisse.com/latam>

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Estados de Resultados

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Millones de pesos)

|   | 2020   | 2019    |
|---|--------|---------|
| Ingresos por intereses (Notas 5, 7, 8, 11, 20 y 21c)                    | \$ 533 | 1,155   |
| Gastos por intereses (Notas 8, 9, 13, 14, 20 y 21c)                     | (726)  | (1,348) |
| Margen financiero   | (193)  | (193)   |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios (Nota 11)                | 5      | (11)    |
| Margen financiero ajustado por riesgos crediticios                      | (188)  | (204)   |
| Comisiones y tarifas cobradas (Notas 12, 15, 20 y 21d)                  | 392    | 526     |
| Comisiones y tarifas pagadas (Notas 15, 20 y 21e)                       | (63)   | (82)    |
| Resultado por intermediación - Neto (Notas 5, 7, 8, 9, 10, 20 y 21g)    | 641    | 427     |
| Otros ingresos de la operación - Neto (Notas 15, 20 y 21f)              | 82     | 209     |
| Gastos de administración y promoción (Notas 15, 16, 19a, 19b, 20 y 21h) | (930)  | (870)   |
| Resultado de la operación   | (66)   | 6       |
| Participación en el resultado de asociadas (Nota 12)                    | 32     | 30      |
| Resultado de la operación antes de impuestos a la utilidad              | (34)   | 36      |
| Impuesto a la utilidad diferidos - Neto (Nota 18)                       | 41     | (1)     |
| Resultado - Neto  | \$ 7   | \$ 35   |

Las 25 notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

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

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

Luis Eugenio Alvarado Mejía  
Director General

Víctor Manuel Sánchez Morales  
Director de Administración y Finanzas

José Manuel Silva Sobrino  
Director de Finanzas

Alberto Castañeda Sosa  
Auditor Interno

Los sitios donde se podrá consultar los presentes estados de resultados y sus Notas son:

<https://www.credit-suisse.com/ch/en/investment-banking/financial-regulatory/mexico-financials/banco.html>  
<http://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>



# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Estados de Variaciones en el Capital Contable

### Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Millones de pesos)

|  | Capital social pagado | Aportaciones para futuros aumentos de capital | Reserva de capital | Resultado de ejercicios anteriores | Otro resultado integral por beneficios definidos a los empleados | Resultado neto | Total del capital contable |
|--|-----------------------|---|--------------------|------------------------------------|--|----------------|----------------------------|
| Saldos al 31 de diciembre de 2018  | \$ 1,872              | \$ -  | \$ 45              | \$ (8)                             | 2  | \$ 30          | \$ 1,941                   |
| Movimiento inherente a las decisiones de los accionistas:                    |                       |   |                    |                                    |  |                |                            |
| Aplicación del resultado del ejercicio 2018                                  | -                     | -   | 3                  | 27                                 | -  | (30)           | -                          |
| Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral (Nota 17c): |                       |   |                    |                                    |  |                |                            |
| Resultado neto   | -                     | -   | -                  | -                                  | -  | 35             | 35                         |
| Remediones al plan por beneficios definidos a los empleados (Nota 16)        | -                     | -   | -                  | -                                  | 2  | -              | 2                          |
| Saldos al 31 de diciembre de 2019  | 1,872                 | -   | 48                 | 19                                 | 4  | 35             | 1,978                      |
| Movimiento inherente a las decisiones de los accionistas:                    |                       |   |                    |                                    |  |                |                            |
| Aplicación del resultado del ejercicio 2019                                  | -                     | -   | 3                  | 32                                 | -  | (35)           | -                          |
| Suscripción de Acciones  | -                     | 1,875   | -                  | -                                  | -  | -              | 1,875                      |
| Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral (Nota 17c): |                       |   |                    |                                    |  |                |                            |
| Resultado neto   | -                     | -   | -                  | -                                  | (3)  | 7              | 7                          |
| Remediones al plan por beneficios definidos a los empleados (Nota 16)        | -                     | -   | -                  | -                                  | -  | -              | (3)                        |
| Saldos al 31 de diciembre de 2020  | \$ 1,872              | \$ 1,875                                      | \$ 51              | \$ 51                              | \$ 1   | \$ 7           | \$ 3,857                   |

Las 25 Notas adjuntas son parte integrante de estos estados financieros.

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

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

|   |  |   |   |
|---|--|---|---|
| Luis Eugenio Alvarado Mejía<br>Director General | Victor Manuel Sánchez Morales<br>Director de Administración y Finanzas | José Manuel Silva Sobrino<br>Director de Finanzas | Alberto Castañeda Sosa<br>Auditor Interno |
|---|--|---|---|

Los sitios donde se podrá consultar los presentes estados de resultados y sus Notas son:

<https://www.credit-suisse.com/ch/en/investment-banking/financial-regulatory/mexico-financials/banco.html>  
<http://portalinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Estados de Flujos de Efectivo

Por el año que terminó el 31 de diciembre de 2020 y 2019

(Millones de pesos)

|  | 2020           | 2019           |
|--|----------------|----------------|
| Resultado neto   | \$ 7           | \$ 35          |
| Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:  |                |                |
| Depreciación y amortización                              | 3              | 4              |
| Provisiones  | 54             | 62             |
| Impuestos a la utilidad diferidos                        | (41)           | 1              |
| Participación en el resultado de asociadas               | (32)           | (30)           |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios           | (5)            | 11             |
| Estimación por irrecuperabilidad de difícil cobro        | 7              | 7              |
|  | <u>(7)</u>     | <u>90</u>      |
| <b>Actividades de operación</b>                          |                |                |
| Cambio en cuentas de margen                              | (208)          | 53             |
| Cambio en inversiones en valores                         | (11,097)       | 57             |
| Cambio en deudores por reporte                           | 1,866          | 8,306          |
| Cambio en derivados (activo)                             | (7,309)        | 5,854          |
| Cambio en cartera de crédito vigente                     | (227)          | 319            |
| Cambio en otras cuentas por cobrar, neto y otros activos | (1,746)        | 265            |
| Cambio en captación tradicional                          | (1,689)        | (479)          |
| Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos | 1,014          | (9,371)        |
| Cambio en acreedores por reporte                         | 882            | 1,778          |
| Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía       | 6,489          | (1,898)        |
| Cambio en derivados (pasivo)                             | 7,233          | (5,771)        |
| Cambio en otras cuentas por pagar                        | 2,693          | (7,356)        |
| Flujos netos de efectivo de actividades de operación     | <u>(2,106)</u> | <u>(8,153)</u> |
| <b>Actividades de inversión</b>                          |                |                |
| Pagos por adquisición de mobiliario y equipo             | (1)            | (5)            |
| Cobros por disposición de otras inversiones permanentes  | 54             | 82             |
| Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes   | (70)           | (93)           |
| Flujos netos de efectivo de actividades de inversión     | <u>(17)</u>    | <u>(16)</u>    |
| <b>Actividades de financiamiento</b>                     |                |                |
| Otros  | 1,875          | -              |
| Aumento neto de disponibilidades                         | (248)          | (8,169)        |
| Disponibilidades al inicio del período                   | 589            | 8,758          |
| Disponibilidades al final del período                    | <u>\$ 341</u>  | <u>\$ 589</u>  |

Las 25 notas adjuntas son parte integrantes de estos estados financieros.

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

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

Luis Eugenio Alvarado Mejía  
Director General

Víctor Manuel Sánchez Morales  
Director de Administración y Finanzas

José Manuel Silva Sobrino  
Director de Finanzas

Alberto Castañeda Sosa  
Auditor Interno

Los sitios donde se podrá consultar los presentes estados de resultados y sus Notas son:

<https://www.credit-suisse.com/ch/en/investment-banking/financial-regulatory/mexico-financials/banco.html>

<http://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

(Millones de pesos)

### Nota 1 - Actividad:

Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México (el Banco), con domicilio en Av. Paseo de la Reforma 115, Lomas de Chapultepec, Ciudad de México, C. P. 11000. El Banco, es subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México, S. A. de C. V., quien posee el 99.99% de su capital social. El Banco cuenta con la autorización de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) para su organización y operación como una Institución de Banca Múltiple Filial. El Banco con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito está autorizado para realizar cualquier operación de banca múltiple que comprende, entre otras, la recepción de depósitos, la aceptación de préstamos, el otorgamiento de créditos, la operación con valores y derivados y celebración de contratos de Fideicomiso.

Las actividades principales del Banco se encuentran reguladas por la LIC, así como por la Ley del Banco de México (Banxico). En dicha regulación se incluyen varias limitaciones que indican el nivel máximo de apalancamiento, así como los requerimientos de capitalización que limitan las inversiones y operaciones del Banco y es supervisada por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (Comisión o CNBV).

### Nota 2 - Autorización y bases de presentación de los estados financieros:

#### *Autorización*

El 30 de marzo de 2021, Luis Eugenio Alvarado Mejía (Director General), Víctor Manuel Sánchez Morales (Director de Administración y Finanzas), José Manuel Silva Sobrino (Director de Finanzas) y Alberto Castañeda Sosa (Auditor Interno), autorizaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus Notas.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM), los estatutos del Banco y las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión), los accionistas y la Comisión tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 adjuntos se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

Adicionalmente y de conformidad con lo señalado en la LIC, la Comisión podrá ordenar que los estados financieros de las instituciones se difundan con las modificaciones pertinentes, en los plazos que al efecto establezca.

#### *Bases de presentación*

##### a. Declaración de cumplimiento

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2020 y 2019, están preparados de conformidad con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México (Criterios Contables) establecidos por la Comisión, los cuales observan los lineamientos contables de las Normas de Información Financiera (NIF) mexicanas, emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), excepto cuando a juicio de la Comisión sea necesario aplicar una normatividad o criterio contable específico. Los Criterios Contables antes mencionados están contenidos en las "Disposiciones de Carácter General aplicables a las instituciones de crédito" (Circular Única de Bancos).

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

Los Criterios Contables señalan que a falta de criterio contable específico de la Comisión para las instituciones de crédito, o en un contexto más amplio de las NIF, se aplicarán las bases de supletoriedad previstas en la NIF A-8, y sólo en caso de que las normas internacionales de información financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A-8, no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la citada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de América (US GAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido, siempre y cuando cumpla con los requisitos del criterio A-4 “Aplicación supletoria a los criterios de contabilidad” de la Comisión.

### b. Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros consolidados requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los rubros importantes sujetos a estas estimaciones y suposiciones incluyen el valor en libros de las inversiones en valores, operaciones con valores e instrumentos financieros derivados (IFD), reportos, préstamo de valores, estimación preventiva para riesgos crediticios, obligaciones laborales al retiro, contingencias por riesgos posibles e impuestos a la utilidad diferidos. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

#### Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

La información sobre supuestos e incertidumbres de estimación que tienen un riesgo significativo de resultar en un ajuste material a los importes en libros de activos y pasivos en el siguiente año se incluye en las siguientes Notas:

- Nota 3f y 10 - Valuación de instrumentos financieros derivados: supuestos claves para determinar el valor de mercado;
- Nota 3k y 11 - Determinación de la estimación preventiva para riesgos crediticios: supuestos e insumos utilizados en su determinación;
- Nota 3m y 12 - Inversiones en asociadas: Si el Banco tiene influencia significativa.
- Nota 3p y 16 - Medición de obligaciones por beneficios definidos: supuestos actuariales claves.
- Nota 18 Impuestos sobre la renta diferido – Materialización de partidas por diferencias temporales deducibles y créditos fiscales.

### c. Moneda funcional y de informe

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

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

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

d. Reconocimiento de activos y pasivos en su fecha de concentración-

Los estados financieros reconocen las operaciones de compra-venta de divisas, inversiones en valores, reportos, préstamos de valores e instrumentos financieros derivados en la fecha en que la operación es concertada, independientemente de su fecha de liquidación.

### Nota 3 - Resumen de las principales políticas contables:

Las políticas contables significativas que se muestran a continuación se han aplicado uniformemente en la preparación de los estados financieros que se presentan, y han sido aplicadas consistentemente por el Banco:

a. Reconocimiento de los efectos de la inflación

Los estados financieros adjuntos incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007, fecha en que conforme a la NIF B-10, “Efectos de la Inflación”, se cambió a un entorno inflacionario (inflación acumulada en los últimos tres ejercicios anuales menor a 26%), utilizando para tal efecto el valor de la inflación determinada por el Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática (INEGI). El porcentaje de inflación acumulado de los tres ejercicios anuales anteriores y los índices utilizados para reconocer la inflación, se muestran a continuación:

| 31 de diciembre de | UDI      | Inflación |           |
|--------------------|----------|-----------|-----------|
|                    |          | Del año   | Acumulada |
| 2020               | 6.605597 | 3.15%     | 11.19%    |
| 2019               | 6.399018 | 2.77%     | 15.03%    |
| 2018               | 6.226631 | 4.92%     | 15.71%    |

b. Disponibilidades

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

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

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

Los intereses ganados se incluyen en los resultados del ejercicio conforme se devengan en el rubro de “Ingresos por intereses”; mientras que los resultados por valuación y compra-venta de divisas se presentan en el “Resultado por valuación a valor razonable”, dentro del rubro “Resultado por intermediación”.

c. Tratamiento de sobregiros

En caso de existir sobregiros o saldos negativos en cuentas de cheques o algún concepto que integra el rubro de disponibilidades, incluyendo el saldo compensado de divisas a recibir con las divisas a entregar, sin considerar disponibilidades restringidas, dicho concepto se presenta en el rubro de “Otras cuentas por pagar, Acreedores diversos y otras cuentas por pagar”.

d. Cuenta de margen

Las cuentas de margen están asociadas a transacciones con instrumentos financieros derivados celebrados en mercados o bolsas reconocidos, en los cuales se depositan activos financieros altamente líquidos destinados a procurar el cumplimiento de las obligaciones correspondientes a dichos instrumentos, a fin de mitigar el riesgo de incumplimiento. El monto de los depósitos corresponde al margen inicial y a las aportaciones o retiros posteriores que efectúen el Banco y la cámara de compensación durante la vigencia del contrato de los instrumentos financieros derivados. Se registran en un rubro específico en el balance general y los rendimientos distintos a las fluctuaciones de los instrumentos financieros derivados, se reconocen en el estado de resultados en el rubro de “Ingresos por Intereses” conforme se devengan.

e. Inversiones en valores

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

Títulos para negociar

Se registran inicial y posteriormente en cada fecha de reporte 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, reversándose cualquier efecto reconocido por valuación.

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.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

### *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” o “Acreedores por liquidación de operaciones” del balance general, según corresponda.

### *Transferencias entre categorías*

Los Criterios de Contabilidad permiten reclasificaciones de títulos disponibles para la venta con autorización expresa de la Comisión. Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no hubo transferencia entre categorías ya que el Banco sólo mantiene títulos para negociar.

### f. Operaciones de reporto

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

Durante la vida 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 con el método de interés efectivo, en los rubros de “Ingresos por intereses” o “Gastos por intereses”, según corresponda. La cuenta por cobrar y por pagar, así como los intereses devengados se presentan en el rubro de “Deudores por reporto” y “Acreedores por reporto”, respectivamente.

El Banco como reportadora, 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 entregados como colateral como restringidos.

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

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

El diferencial que, en su caso, se hubiere generado por la venta o dación en garantía del colateral, se presentará en el rubro de “Resultado por intermediación”. Conforme a las disposiciones de Banxico, es obligatorio que en las operaciones de reporto con vencimiento mayor a tres días, en los contratos se pacte la obligación de garantizar dichas operaciones cuando se presenten fluctuaciones en el valor de los títulos reportados que causen un incremento en la exposición neta que rebase el monto máximo convenido por éstas.

A las operaciones de reporto que no cumplan con los términos establecidos en el criterio C-1 “Reconocimiento y baja de activos financieros” o donde se establece la imposibilidad de negociar los valores reportados se les da el tratamiento de financiamiento con colateral.

g. Operaciones con instrumentos financieros derivados con fines de negociación

Las operaciones con instrumentos financieros derivados que realiza el Banco son con fines de negociación, las cuales se reconocen inicialmente a valor razonable como activos o pasivos dependiendo de los derechos y/u obligaciones que contengan. Los costos de transacción que sean directamente atribuibles a la adquisición del derivado serán reconocidos directamente en resultados en el rubro “Resultado por intermediación”.

Los instrumentos financieros derivados posteriormente se valúan a valor razonable, sin deducir los costos de transacción en los que se pudiera incurrir en la venta u otro tipo de disposición, reconociendo dicho efecto de valuación en los resultados del periodo en el rubro “Resultado por intermediación”. Adicionalmente, en el rubro “Resultado por intermediación” se reconoce el resultado de anticipar su vencimiento con los flujos entregados o recibidos, así como los intereses o primas devengadas.

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”, respectivamente. Este se reversa al momento de llegar a vencimiento o anticipar el mismo.

Para el caso de instrumentos financieros derivados cotizados en mercados o bolsas reconocidos, se considera que han expirado los derechos y obligaciones relativos a los mismos cuando se cierre la posición de riesgo, es decir, cuando se efectúe en dicho mercado o bolsa un derivado de naturaleza contraria con las mismas características, para el caso de los instrumentos derivados estandarizados cotizados en dichos mercados bastara con anticipar su vencimiento.

Respecto a los instrumentos financieros derivados no cotizados en mercados o bolsas reconocidos se considera que han expirado los derechos y obligaciones relativos a los mismos cuando llegan al vencimiento; se ejercen los derechos por alguna de las partes, o bien, se ejercen dichos derechos de manera anticipada por las partes de acuerdo con las condiciones establecidas en el mismo y se liquiden las contraprestaciones pactadas.

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, el Banco no realizó operaciones con instrumentos financieros derivados considerados de cobertura.



# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

### h. Préstamo de valores

En las operaciones en las que el Banco transfiere valores al prestatario recibiendo como colateral activos financieros, reconoce el valor objeto del préstamo transferido como restringido, mientras que los activos financieros recibidos como colateral se reconocen en cuentas de orden. Tratándose de operaciones en las que el Banco recibe valores del prestamista, registra el valor objeto del préstamo recibido en cuentas de orden, mientras que los activos financieros entregados como colateral, se reconocen como restringidos. En ambos casos los activos financieros recibidos o entregados como colateral, se registran de conformidad con el criterio de contabilidad que corresponda conforme a la naturaleza de los valores, mientras que los valores registrados en cuentas de orden se valúan conforme a las normas relativas a las operaciones en custodia. El importe del premio devengado se reconoce en los resultados del ejercicio en el rubro de "Ingreso o Gasto por intereses", 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" medida inicialmente al precio pactado de la operación y posteriormente a su valor razonable.

### i. Compensación de cuentas liquidadoras

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

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

### j. Cartera de crédito

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

Los intereses se reconocen como ingresos en el momento en que se devengan; sin embargo, este registro se suspende en el momento en que los créditos se traspasan a cartera vencida registrándolo en cuentas de orden para su control.

Adicionalmente, se clasifica como crédito vencido cuando se tenga conocimiento de que el acreditado es declarado en concurso mercantil, exceptuando los casos de créditos que continúen recibiendo pagos y que fueron otorgados con la finalidad de mantener la operación ordinaria de la empresa y la liquidez necesaria durante la tramitación del concurso mercantil de acuerdo a lo previsto por la facción VIII del artículo 43 de la Ley de Concursos Mercantiles "LCM", así como aquellos créditos otorgados para mantener la operación ordinaria de la empresa y la liquidez necesaria durante la tramitación del concurso mercantil, cuando el comerciante continúe bajo la administración de su empresa y siempre que el conciliador haya definido los lineamientos en que

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

quedaron autorizados, cuya preferencia de pago será posterior a los créditos a favor de los trabajadores por salarios o sueldos devengados en el último año y por indemnizaciones según lo establece el artículo 75 en relación con las fracciones II y III del artículo 224 de la citada Ley.

Las comisiones cobradas por el otorgamiento de créditos, incluyendo las cobradas por reestructuración del crédito, se registran en el pasivo como "Créditos diferidos", los cuales se amortizan contra los resultados del ejercicio, como un ingreso por intereses, bajo el método de línea recta durante la vida del crédito, excepto las que se originan por créditos revolventes, las cuales son amortizadas por un periodo de 12 meses.

Los costos y gastos asociados con el otorgamiento inicial del crédito se reconocen en el activo como un "Cargo Diferido", el cual se amortiza contra los resultados del ejercicio como un "Gasto por intereses", durante el mismo periodo contable en el que se reconozcan los ingresos por comisiones cobradas por el otorgamiento de créditos correspondientes.

### Créditos reestructurados y renovados

Los créditos vencidos que se reestructuren o se renueven permanecerán dentro de la cartera vencida, en tanto no exista evidencia de pago sostenido al amparo de los criterios Contables.

Los créditos con pago único de principal al vencimiento y pagos periódicos de intereses, así como los créditos con pago único de principal e intereses al vencimiento que se reestructuren durante el plazo del crédito o se renueven en cualquier momento serán considerados como cartera vencida en tanto no exista evidencia de pago sostenido.

Aquellos créditos otorgados al amparo de una línea de crédito, revolvente o no, que se reestructuren o renueven, en cualquier momento se consideran vigentes únicamente cuando el acreditado hubiere liquidado la totalidad de los intereses devengados, el crédito no presente periodos vencidos, y se cuente con elementos que justifiquen la capacidad de pago del deudor.

Los créditos vigentes distintos a los mencionados en los dos párrafos anteriores, que se reestructuren o se renueven, se considerarán que continúan siendo vigentes únicamente cuando cumplan con lo siguiente:

Si no ha transcurrido al menos el 80% del plazo original del crédito cuando el acreditado hubiere: i. Cubierto la totalidad de los intereses devengados.

- i. Cubierto el principal del monto original del crédito, que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto.

Si se reestructuran o renuevan durante el transcurso del 20% final del plazo original del crédito, cuando el acreditado hubiere:

- i. Liquidado la totalidad de los intereses devengados.
- ii. Cubierto la totalidad del monto original del crédito que a la fecha de la renovación o reestructuración debió haber sido cubierto.
- iii. Cubierto el 60% del monto original del crédito.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

Se mantendrán como cartera vigente sin necesidad de aplicar los criterios anteriores, cuando los créditos a la fecha de reestructura presenten cumplimiento de pago por el monto total exigible de su principal e intereses y únicamente sean modificadas una o varias de las siguientes condiciones originales del crédito: a) Garantías que impliquen la ampliación o sustitución de garantías por otras de mejor calidad, b) Tasa de interés cuando se mejore la tasa de interés pactada, c) Moneda o unidad de cuenta, siempre y cuando se aplique la tasa de interés correspondiente a la nueva moneda o unidad de cuenta y d) Fecha de pago siempre y cuando el cambio no implique exceder o modificar la periodicidad de los pagos ni permitir la omisión de ningún de ellos.

Durante 2019 y 2020 el Banco no ha realizado reestructuras o renovaciones de créditos.

k. Estimación preventiva para riesgos crediticios

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los grados de riesgo y porcentajes de estimación se muestran a continuación:

| <b>Grado de riesgo</b> | <b>Rangos de porcentaje de estimación preventiva</b> |
|------------------------|--|
| 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%                                       |

Los créditos calificados como irrecuperables se cancelan contra la estimación preventiva cuando se determina la imposibilidad práctica de recuperación. Durante 2019 y 2020 el banco no ha determinado que como irrecuperable algún crédito.

Las recuperaciones asociadas a los créditos castigados o eliminados del balance general, se reconocen en los resultados del ejercicio en el rubro de “Estimación preventiva para riesgos crediticios”.

Los aumentos o disminuciones de la estimación preventiva para riesgos crediticios, como resultado del proceso de calificación, se registran en los resultados del ejercicio ajustando el margen financiero.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

### I. Mobiliario y equipo

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

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

### m. Inversión permanente

Son entidades sobre las que la tenedora ejerce influencia significativa pero no control, ésta se origina por la tenencia de poder de voto de las acciones de la asociada, representación en su consejo de administración u órgano equivalente de dirección, participación en sus procesos de fijación de políticas financieras y operativas, así como por la participación en sus decisiones sobre el decreto de dividendos y otros movimientos de propietarios.

Los certificados bursátiles fiduciarios emitidos por el Fideicomiso Irrevocable número F/17007-9 (el Fideicomiso I), el Fideicomiso Irrevocable número F/17912-2 (el Fideicomiso II) y el Fideicomiso Irrevocable CIB/2513 (el Fideicomiso III) se consideran como títulos de capital, ya que el propósito específico de los Fideicomisos es alcanzar un objetivo concreto y definido de antemano, motivo por el cual, se extinguirán después de alcanzar dicho objetivo, entregando a los accionistas el remanente integrado por la inversión inicial más/menos los resultados acumulados. El Banco no mantiene el control del Fideicomiso I, Fideicomiso II y Fideicomiso III, pero si posee influencia significativa (poder de participar en decidir las políticas financieras y de operación de la entidad, sin llegar a tener control de dichas políticas).

La inversión en dichos certificados se trata como inversión permanente, la cual se valúa utilizando el método de participación, a través del cual se reconoce la participación en los resultados y en el capital contable del Fideicomiso I, Fideicomiso II y Fideicomiso III. Este método consiste en ajustar el valor de la inversión, con base en el porcentaje participación del inversionista en la parte proporcional de las utilidades o pérdidas integrales y la distribución de utilidades o por reembolsos de capital posteriores a la fecha de adquisición que le corresponde, reconociendo los cambios en los resultados del ejercicio.

Las utilidades y pérdidas en la disminución de los porcentajes de participación de la tenedora, que no impliquen la pérdida de influencia significativa en las asociadas, se reconocen en el estado de resultados del periodo en que ocurre.

### n. Captación tradicional

Este rubro comprende los depósitos de exigibilidad inmediata y a plazo del público en general (al 31 de diciembre de 2019 y 2020 el Banco no presenta captación del público en general) y del mercado de dinero incluyendo los títulos de crédito emitidos. Se registran tomando como base en el valor contractual de las operaciones, los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan como un "Gasto por Intereses".

Para aquellos títulos colocados a un precio diferente al valor nominal, la diferencia se reconoce como un "Cargo Diferido" por gastos de emisión dentro del rubro de "Otros activos, cargos diferidos e intangibles", o cuando se trate de un premio o descuento por colocación dentro del pasivo, ambos

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

se amortizan bajo el método de línea recta durante el plazo del título contra los resultados del ejercicio dentro del rubro "Gastos o Ingresos por intereses" según corresponda. Por los títulos que se colocan a descuento y no devengan intereses, se registran inicialmente con base en el monto de efectivo recibido por éstos, reconociendo la diferencia entre su valor nominal y el monto de efectivo recibido en los resultados del ejercicio conforme al método de interés efectivo.

o. Préstamos interbancarios y de otros organismos

En este rubro se incluyen financiamientos de corto y largo plazo provenientes de filiales del Grupo Credit Suisse AG en el extranjero y/o de otros bancos nacionales. Los intereses a cargo se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan. Aquellos préstamos recibidos en un plazo menor o igual a 3 días se presentan como parte del rubro de "Préstamos interbancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata".

p. Beneficios a los empleados

*Beneficios directos a corto plazo*

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

*Beneficios directos a largo plazo*

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

*Beneficios por terminación*

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

*Beneficios post-empleo*

*Planes de contribución definida*

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

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

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

### *Planes de beneficios definidos*

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

La obligación neta del Banco correspondiente a los planes de beneficios definidos por prima de antigüedad y beneficios por indemnización legal se calcula de forma separada para cada plan, estimando el monto de los beneficios futuros que los empleados han ganado en el ejercicio actual y en ejercicios anteriores, descontando dicho monto.

El cálculo de las obligaciones por los planes de beneficios definidos se realiza anualmente por actuarios, utilizando el método de crédito unitario proyectado. Cuando el cálculo resulta en un posible activo para el Banco, el activo reconocido se limita al valor presente de los beneficios económicos disponibles en la forma de reembolsos futuros del plan o reducciones en las futuras aportaciones al mismo. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos, se debe considerar cualquier requerimiento de financiamiento mínimo.

El costo laboral del servicio actual, el cual representa el costo del período de beneficios al empleado por haber cumplido un año más de vida laboral con base en los planes de beneficios, se reconoce en los gastos de administración. El Banco determina el gasto (ingreso) por intereses neto sobre el pasivo (activo) neto por beneficios definidos del período, multiplicando la tasa de descuento utilizada para medir la obligación de beneficio definido por el pasivo (activo) neto definido al inicio del período anual sobre el que se informa, tomando en cuenta los cambios en el pasivo (activo) neto por beneficios definidos durante el período como consecuencia de estimaciones de las aportaciones y de los pagos de beneficios.

Las modificaciones a los planes que afectan el costo de servicios pasados, se reconocen en los resultados de forma inmediata en el año en el cual ocurra la modificación, sin posibilidad de diferimiento en años posteriores. Asimismo, los efectos por eventos de liquidación o reducción de obligaciones en el período, que reducen significativamente el costo de los servicios futuros y/o que reducen significativamente la población sujeta a los beneficios, respectivamente, se reconocen en los resultados del período.

Las remediones (antes ganancias y pérdidas actuariales), resultantes de diferencias entre las hipótesis actuariales proyectadas y reales al final del período, se reconocen en el período en que se incurren como parte de los otros resultados integrales (ORI) dentro del capital contable y posteriormente se recicla a los resultados del período, tomando como base la vida laboral remanente promedio de los empleados.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

q. Impuesto a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)

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

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

El impuesto a la utilidad y PTU causado y diferido se presentan y clasifican en los resultados del período, excepto aquellos que se originan de una transacción que se reconoce directamente en un rubro de capital contable.

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

r. Reconocimiento de ingresos

En las categorías de disponibilidades, las inversiones en valores, operaciones de reporto y préstamo de valores, así como las comisiones cobradas, los rendimientos que generen se reconocen en resultados conforme se devengan, aplicando para la determinación de las últimas categorías mencionadas anteriormente, el método de interés efectivo y registrando el rendimiento en el rubro de "Ingresos por Intereses".

En la cartera de crédito los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan. Los intereses generados sobre cartera vencida se reconocen en resultados hasta que se cobran.

Los intereses y comisiones cobradas por anticipado se registran como "Cobros anticipados" y se aplican a resultados conforme se devengan.

Las comisiones cobradas por el otorgamiento inicial de créditos se registran como "Créditos diferidos", las cuales se amortizan contra los resultados del ejercicio como un "Ingresos por intereses" bajo el método de línea recta durante la vida del crédito, excepto las que se originen por créditos revolventes que deben de ser reconocidas como un ingreso en un periodo de 12 meses.

Para 2020 y 2019 el Banco no cobra comisiones por el otorgamiento de créditos.

Las comisiones cobradas por reestructuraciones o renovaciones de créditos se adicionan a las comisiones originadas por el otorgamiento del crédito y se registran como "Créditos Diferidos", las cuales se amortizan contra los resultados del ejercicio como un "Ingreso por intereses" bajo el método de línea recta durante el nuevo plazo del crédito.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

Para 2020 y 2019 el Banco no reestructuró o renovó créditos.

Las demás comisiones se reconocen en el momento en que se generan en el rubro de “Comisiones y Tarifas cobradas” en el estado consolidado de resultados.

Los costos y gastos asociados con el otorgamiento de créditos se reconocen como “Cargos Diferidos” y se amortizan durante el mismo periodo en que se reconocen los ingresos por comisiones cobradas por el otorgamiento de esos créditos dentro del rubro de “Gastos por Intereses”.

s. Transacciones en moneda extranjera

Las operaciones en moneda extranjera se valúan en el caso de divisas distintas al dólar, al tipo de cambio de la moneda respectiva a dólares y después a moneda nacional, conforme lo establece la Comisión Bancaria, mientras que para la conversión de los dólares a moneda nacional se utiliza el tipo de cambio determinado por Banxico. En el caso de divisas distintas al dólar de los Estados Unidos de América, deberán convertir la moneda respectiva a dólares de los Estados Unidos de América. Para realizar dicha conversión considerarán la cotización que rija para la moneda correspondiente con relación al mencionado dólar en los mercados internacionales, conforme lo establece el Banco de México en la regulación aplicable.

t. Provisiones

El Banco reconoce, con base en estimaciones de la Administración, provisiones de pasivo por aquellas obligaciones presentes en las que la transferencia de activos o la prestación de servicios es virtualmente ineludible y surge como consecuencia de eventos pasados, principalmente servicios administrativos, sueldos y otros pagos al personal, los que, en los casos aplicables, se registran a su valor presente.

u. Aportaciones al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)

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

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

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

v. Información por segmentos

El Banco tiene identificados los siguientes segmentos operativos para efectos de presupuesto, control y revelación en los estados financieros: a) Mercado de dinero, cambios y derivados enfocada en el reconocimiento de las operaciones realizadas en el mercado financiero para ofrecer la compra-venta de dichas operaciones, b) Banca Privada, enfocada en ofrecer a nuestros clientes carteras especializadas, créditos y asesoría para la creación de valor para nuestros clientes, c) Gestión de Activos enfocada en la obtención de comisiones derivadas de la administración de las



# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

inversiones hechas por los fideicomisos creados (ver m. Inversiones Permanentes), d) Banca de inversión enfocada en la generación de comisiones por la facilitación en la colocación de instrumentos de deuda y asesoría en fusiones y adquisiciones, e) Mediación mercantil y distribución de valores enfocada en la asesoría y enlace para la emisión de deuda a través de las distintas subsidiarias de Credit Suisse AG y f) Áreas de soporte la cual concentra todas las funciones de administración y operación de los segmentos identificados.

### w. Cuentas de orden

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

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

### x. Contingencias

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

### y. Partes relacionadas

En el curso normal de sus operaciones, el Banco puede llevar a cabo transacciones con partes relacionadas por operaciones de depósito u otras disponibilidades o de préstamo, crédito o descuento, otorgadas en forma revocable o irrevocable y documentadas mediante títulos de crédito o convenio, reestructuración, renovación o modificación, quedando incluidas las posiciones netas a favor por operaciones derivadas y las inversiones en valores distintos a acciones. Así mismo el Banco tiene contratos para la prestación de servicios financieros relativos a la referenciación de clientes y operaciones así como administrativos que utilizan la plataforma global del Grupo Credit Suisse AG para obtener mejores condiciones de costos a escala o eficiencias en los mismos.

Se consideran partes relacionadas a las personas físicas o morales que, directa o indirectamente, o a través de uno o más intermediarios: i) controlen, sean controladas por, o estén bajo control común con el Banco o ii), ejerzan influencia significativa sobre, sean influidas significativamente por o estén bajo influencia significativa común del Banco, también se consideran partes relacionadas a las asociadas, el personal gerencial clave o directivos relevantes del Banco y su controladora de acuerdo con el Criterio C-3 "Partes relacionadas" de los Criterios Contables.

## Nota 4 - Posición en moneda extranjera y tipos de cambio:

### a. Posición en moneda extranjera

El Banco Central establece normas y límites a los bancos para mantener posiciones en moneda extranjera en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del 15% del capital básico del Banco, calculado al tercer mes inmediato anterior, límite que al 31 de diciembre de 2020 es de 25 millones de dólares (15 millones de dólares en 2019). Asimismo, conforme la reglamentación anteriormente mencionada, el Banco cumple las siguientes normas y límites para fines de operaciones en moneda extranjera.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

1. La admisión de pasivos en moneda extranjera no debe exceder del 15% del capital básico de la Institución.
2. El régimen de inversión de las operaciones en moneda extranjera exige mantener un nivel mínimo de activos líquidos, de acuerdo con una mecánica de cálculo establecida por Banxico, en función del plazo por vencer de las operaciones en moneda extranjera.

La posición regulatoria en monedas extranjeras al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el Banco tiene posición (corta) larga en divisas (dólares, yenes y euros), que se analiza a continuación:

|                                    | Millones de dólares |          |
|------------------------------------|---------------------|----------|
|                                    | 2020                | 2019     |
| Activos (principalmente derivados) | \$ 2,613            | \$ 4,175 |
| Pasivos (principalmente derivados) | (2,611)             | (4,182)  |
| Posición (corta) larga, neta       | \$ 2                | \$ (7)   |

### b. Tipos de cambio

El tipo de cambio en relación con el dólar, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, fue de \$ 19.9087 y \$18.8642 pesos, respectivamente.

Al 30 de marzo de 2021, fecha de emisión de los estados financieros, el último tipo de cambio determinado por el Banco Central fue de \$20.6025 pesos por dólar.

### Nota 5 - Disponibilidades:

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las disponibilidades se analizan a continuación:

|   | 2020          | 2019          |
|---|---------------|---------------|
| Disponibilidades:                                     |               |               |
| Depósitos en otras entidades financieras              | \$ 117        | \$ 57         |
| Banco Central   | 207           | 305           |
| Disponibilidades restringidas:                        |               |               |
| Depósitos de regulación monetaria en el Banco Central | 17            | 208           |
| Operaciones de <i>Call Money</i> otorgado             | -             | 19            |
|   | <u>\$ 341</u> | <u>\$ 589</u> |

El saldo neto por compra venta de divisas es \$40, al 31 de diciembre de 2020 y se presenta en "Otras cuentas por cobrar", al 31 de diciembre de 2019 son \$(24) y se presenta en el rubro de "Otras cuentas por pagar". Estas operaciones fueron liquidadas 4 de enero de 2021 para las pactadas al 31 de diciembre de 2020 y el 3 de enero de 2020 para las pactadas el 31 de diciembre de 2019.

# **Banco Credit Suisse México, S. A.,**

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de diciembre de 2020 y 2019**

---

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, la (pérdida) y la utilidad por compraventa de divisas ascienden a \$702 y \$230, respectivamente y se presentan dentro del rubro “Resultado por intermediación, neto” (Nota 21g).

Al 31 de diciembre de 2020, los depósitos en el Banco Central ascienden a \$207, de los cuales \$17 corresponden a depósitos de regulación monetaria con fecha de vencimiento al 21 de enero de 2021, \$199 a depósitos en garantía para la línea de crédito intradía con Banco Central y \$8 depositados en la cuenta SIAC, los cuales carecen de plazo. Los intereses generados por el depósito de regulación monetaria por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020 fueron por \$0.

Al 31 de diciembre de 2019, los depósitos en el Banco Central ascienden a \$513, de los cuales \$305 corresponden a subasta TIIE, \$19 a depósitos de regulación monetaria y \$189 a depósitos en garantía para la línea de crédito intradía con Banco Central, los cuales carecen de plazo. Los intereses generados por el depósito de regulación monetaria por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2019 fueron por \$0.

Al 31 de diciembre de 2020, no existen en el Banco operaciones de Call Money.

Al 31 de diciembre de 2019, las operaciones de Call Money otorgado corresponden a The Bank of New York Mellon Corporation (The Bank of New York), a un plazo de 2 días y genera intereses a una tasa del 0.8%.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, los ingresos generados por depósitos bancarios y disponibilidades ascienden a \$36 y \$51, respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en el rubro de “Ingresos por intereses” (Nota 21c).

### **Nota 6 - Cuentas de margen:**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las cuentas de margen por operaciones de swaps estandarizados se integran por \$481 y \$273, respectivamente, de los cuales \$239 corresponden a Asigna Compensación y Liquidación (\$126 al 31 de diciembre de 2019), \$242 a Chicago Mercantile Exchange (\$147 al 31 de diciembre de 2019).

**Banco Credit Suisse México, S. A.,**  
 Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México  
 Notas a los Estados Financieros  
 31 de diciembre de 2020 y 2019

**Nota 7 - Inversiones en valores:**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los valores razonables de los títulos para negociar se analizan como sigue:

| Título            | Gubernamental |                          |  |                           | Corporativo sin restricciones |                           |                          | Total  |
|-------------------|---------------|--------------------------|--|---------------------------|-------------------------------|---------------------------|--------------------------|--------|
|                   | Disponibles   | Ventas<br>fecha<br>valor | Reportos,<br>préstamos de<br>valores y otros | Compras<br>fecha<br>valor | Restringido                   |                           |                          |        |
|                   |               |                          |  |                           | Disponibles                   | Compras<br>fecha<br>valor | Ventas<br>fecha<br>valor |        |
| <b>2020</b>       |               |                          |  |                           |                               |                           |                          |        |
| BI CETES          | \$ 1,106      | -                        | 1,501  | 75                        |                               |                           |                          | 2,682  |
| M BONO            | 2,745         | (346)                    | 2,721  | 2,813                     |                               |                           |                          | 7,933  |
| S UDIBONOS        | 2,430         | -                        | -  | -                         |                               |                           |                          | 2,430  |
| D2 CASI058 350826 |               |                          |  |                           |                               |                           |                          | -      |
| 91 AGSACB 08      |               |                          |  |                           |                               |                           |                          | -      |
| 97 BRHCCB 07-3    |               |                          |  |                           | 3                             |                           |                          | 3      |
| 97 BRHSCCB 06-3   |               |                          |  |                           |                               |                           |                          | -      |
| 97 BRHSCCB 07-2   |               |                          |  |                           | 2                             |                           |                          | 2      |
| D5 TNOTX92 221130 |               |                          |  |                           |                               | 369                       | (369)                    | -      |
| 2U CBIC           |               |                          |  |                           | 2                             |                           |                          | 2      |
|                   | \$ 6,282      | (346)                    | 4,222  | 2,888                     | 7                             | 369                       | (369)                    | 13,053 |
| <b>2019</b>       |               |                          |  |                           |                               |                           |                          |        |
| BI CETES          | \$ 863        | (124)                    | 619  | -                         | -                             | -                         | -                        | 1,358  |
| M BONO            | 107           | -                        | -  | -                         | -                             | -                         | -                        | 107    |
| S UDIBONOS        | 327           | -                        | -  | 125                       | -                             | -                         | -                        | 452    |
| D2 CASI058 350826 |               |                          |  |                           | 30                            | -                         | -                        | 30     |
| 91 AGSACB 08      |               |                          |  |                           | -                             | -                         | -                        | -      |
| 97 BRHCCB 07-3    |               |                          |  |                           | 3                             | -                         | -                        | 3      |
| 97 BRHSCCB 06-3   |               |                          |  |                           | 2                             | -                         | -                        | 2      |
| 97 BRHSCCB 07-2   |               |                          |  |                           | 3                             | -                         | -                        | 3      |
| 2U CBIC           |               |                          |  |                           | 1                             | -                         | -                        | 1      |
|                   | \$ 1,297      | (124)                    | 619  | 125                       | 39                            | -                         | -                        | 1,956  |

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, las inversiones en valores devengaron una tasa anual promedio ponderada de mercado de 6.63% y 7.87%, respectivamente, con plazos al vencimiento de 1 hasta 30 años para ambos años.

Las inversiones en valores al 31 de diciembre de 2020 y 2019, incluyen operaciones de venta de valores a 24, 48, 72 y 96 horas por \$715 y \$124, respectivamente, y operaciones de compra de valores a 24, 48, 72 y 96 horas por \$3,257 y \$125, respectivamente. Los montos a liquidar por estas operaciones se registran en cuentas liquidadoras que forman parte de los rubros de "Otras cuentas por cobrar" y "Acreedores por liquidación de operaciones", según corresponda.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, los intereses devengados a favor por los títulos para negociar ascendieron a \$363 y \$171, respectivamente (Nota 21c). Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, la valuación de las inversiones en valores generó minusvalía de \$(427) y \$(132), respectivamente (Nota 21g). El resultado por compraventa por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, ascendió a una utilidad de \$817 y de \$462, respectivamente (Nota 21g). Los intereses generados por los títulos para negociar y el resultado por valuación se incluyen en el estado de resultados en los rubros de "Ingresos por intereses" y "Resultado por intermediación, neto", respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, no se mantuvieron inversiones en títulos de deuda no gubernamentales superiores al 5% del capital neto del Banco.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

### Nota 8 - Operaciones en reporto y colaterales vendidos o dados en garantía:

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los saldos de "Deudores por reporto" y "Acreedores por reporto" que muestran las transacciones en las que el Banco actúa como reportadora y reportada, vigentes a esas fechas, se integran como sigue:

|   | Importe         |                 |
|---|-----------------|-----------------|
|   | 2020            | 2019            |
| <b>Operaciones como reportadora</b>               |                 |                 |
| Deudores por reporto:                             |                 |                 |
| Títulos gubernamentales                           | \$ 430          | \$ 2,296        |
| Colaterales vendidos o dados en garantía (activo) | -               | -               |
| Deudores por reporto                              | <u>\$ 430</u>   | <u>\$ 2,296</u> |
| <b>Operaciones como reportada</b>                 |                 |                 |
| Colaterales vendidos o dados en garantía (pasivo) | \$ -            | \$ -            |
| Títulos gubernamentales                           | 2,660           | -               |
| Acreedores por reporto                            | <u>\$ 2,660</u> | <u>\$ -</u>     |

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los colaterales recibidos se presentan en cuentas de orden a su valor razonable que ascienden a \$8,731 y \$8,685, respectivamente. En el rubro de cuentas de orden se incluyen también colaterales provenientes de operaciones distintas a reportos.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los colaterales recibidos, que a su vez se han vendido o dado en garantía de operaciones de reporto, en las que el Banco actúa como reportada, se presentan netos en el balance general en el rubro de "Deudores por reporto".

A continuación se muestra la integración de colaterales vendidos o dados en garantía de operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

| 2020                    | Número de títulos | Valor razonable |
|-------------------------|-------------------|-----------------|
| Acreedores por reporto: |                   |                 |
| IS BPA182 240905        | -                 | \$ -            |
| M BONO 341123           | -                 | 995             |
| M BONO 211209           | -                 | 805             |
| M BONO 240905           | -                 | 860             |
| BI CETES 200604         | -                 | -               |
|                         | <u>-</u>          | <u>\$ 2,660</u> |
| Entregados en reporto:  |                   |                 |
| IS BPA182 240905        | -                 | \$ -            |
| M BONO 341123           | 8,391,449         | 993             |
| M BONO 211209           | 7,800,000         | 806             |
| M BONO 240905           | 7,519,977         | 860             |
| BI CETES 200604         | -                 | -               |
|                         | <u>23,711,426</u> | <u>\$ 2,659</u> |

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

| 2019                   | Número de títulos  | Valor razonable |
|------------------------|--------------------|-----------------|
| Acredores por reporto: |                    |                 |
| IS BPA182 240905       | -                  | \$ 206          |
| BI CETES 200604        | -                  | 1,572           |
|                        | <u>-</u>           | <u>\$ 1,778</u> |
| Entregados en reporto: |                    |                 |
| IS BPA182 240905       | 2,000,000          | \$ 206          |
| BI CETES 200604        | 162,106,785        | 1,572           |
|                        | <u>164,106,785</u> | <u>\$ 1,778</u> |

Las operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2020 y 2019, tienen plazo de 1 día hábil, en ambos años, con una tasa promedio ponderada como reportadora de 4.16% y 7.33% respectivamente, y actuando como reportada una tasa promedio ponderada de 4.54% al 31 de diciembre de 2020 y 7.18% al 31 de diciembre de 2019.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2020, los intereses cobrados y pagados por operaciones de reporto ascendieron a \$70 y \$657 (\$833 y \$1,199 para 2019), respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en los rubros de "Ingresos por intereses" y "Gastos por intereses", respectivamente (Nota 21c). La valuación de las operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2020 y 2019, generaron una (minusvalía) plusvalía de \$(1) y \$(186), respectivamente, registradas en el estado de resultados en el rubro de "Resultado por intermediación, neto" (Nota 21g).

### Nota 9 - Préstamo de valores:

Al 31 de diciembre de 2019, el Banco no tenía celebradas operaciones de préstamo de valores.

Para el 31 de diciembre de 2020 el Banco recibió 3,665,000 M Bonos que representan \$380 reconocidos en el rubro de "Colaterales Vendidos o Dados en Garantía (Préstamo de valores)", así mismo el Banco entregó 41,168,263 Cetes que representan \$400 y están reconocidos dentro del rubro de "Otras cuentas por cobrar (neto)" a su vez se reconoce como una posición restringida dentro del rubro de "Títulos para negociar".

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, los premios pagados por operaciones de préstamo de valores ascendieron a \$2 y \$24, respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en el rubro de "Gastos por intereses" (Nota 21c). La valuación de las operaciones de préstamo de valores por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, generaron una (minusvalía) de \$0 y \$106 respectivamente, registradas en el estado de resultados en el rubro de "Resultado por intermediación, neto" (Nota 21g).

### Nota 10 – Operaciones con Instrumentos financieros derivados:

#### a. Operaciones con fines de negociación

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el Banco se componen de contratos adelantados, swaps, opciones, caps y floors, como se muestra en la página siguiente.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

|   | 2020             |                  | 2019             |                  |
|---|------------------|------------------|------------------|------------------|
|   | Activos          | Pasivos          | Activos          | Pasivos          |
| Contratos adelantados (divisas e índices) | \$ 203           | \$ 129           | \$ 474           | \$ 407           |
| Swaps de tasas de interés y divisas       | 23,060           | 21,704           | 16,749           | 15,462           |
| Opciones                                  | 1,519            | 1,519            | 175              | 175              |
| Caps y Floors                             | 26               | 26               | 101              | 101              |
|   | <u>\$ 24,808</u> | <u>\$ 23,379</u> | <u>\$ 17,499</u> | <u>\$ 16,145</u> |

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los contratos adelantados se integran como sigue:

|                                | 2020          |               | 2019          |               |
|--------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
|                                | Activos       | Pasivos       | Activos       | Pasivos       |
| Divisas:                       |               |               |               |               |
| Compra                         | \$ 139        | \$ 64         | \$ 157        | \$ 317        |
| Venta                          | 63            | 66            | 317           | 90            |
| Total de contratos adelantados | <u>\$ 203</u> | <u>\$ 129</u> | <u>\$ 474</u> | <u>\$ 407</u> |

Los contratos adelantados de divisas se refieren a compra venta de dólares, euros y yenes, que fueron celebrados con Credit Suisse International compañía relacionada y con instituciones financieras mexicanas, cuyo plazo máximo de vencimiento al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es el 3 de agosto de 2026 (Nota 15).

Los swaps de tasa de interés y divisas al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se analizan como se muestran a continuación:

|                           | 2020             |                    | 2019             |                    |
|---------------------------|------------------|--------------------|------------------|--------------------|
|                           | Activos          | Pasivos            | Activos          | Pasivos            |
| Swaps de tasa de interés: |                  |                    |                  |                    |
| Flujos a recibir          | \$ 42,574        | \$ 36,256          | \$ 36,376        | \$ 34,098          |
| Flujos a entregar         | (33,581)         | (45,418)           | (32,565)         | (38,221)           |
|                           | <u>8,992</u>     | <u>(9,162)</u>     | <u>3,811</u>     | <u>(4,123)</u>     |
| Swaps de divisas:         |                  |                    |                  |                    |
| Flujos a recibir          | 91,259           | 58,747             | 82,346           | 85,923             |
| Flujos a entregar         | (77,192)         | (71,289)           | (69,408)         | (97,262)           |
|                           | <u>14,067</u>    | <u>(12,542)</u>    | <u>12,938</u>    | <u>(11,339)</u>    |
| Total swaps               | <u>\$ 23,060</u> | <u>\$ (21,704)</u> | <u>\$ 16,749</u> | <u>\$ (15,462)</u> |

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2020, el resultado por intermediación de derivados se integra de \$75 por plusvalías y \$(683) por pérdidas realizadas (Nota 21g) para el 31 de diciembre de 2019 el resultado se integra por \$351 por plusvalías y \$(404) por pérdidas realizadas.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las operaciones con swaps de tasas de interés y divisas están representadas por flujos a recibir y a entregar en pesos, dólares, euros, francos y equivalentes de UDI, referidas a tasas de interés real y nominal fijas a variables y viceversa. Los swaps de tasas variables incluyen LIBOR y la tasa TIIE a 28 días. Los subyacentes están referidos hasta el 31 de Julio del año 2047 para 2020 y 2019.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las opciones por \$0 y \$175, respectivamente, se refieren a opciones sobre índices que fueron celebradas con Credit Suisse International, con instituciones financieras mexicanas, corporativos y entidades descentralizadas del gobierno federal, cuyos plazos máximos de vencimiento será el 17 de febrero de 2027 para 2020 y 12 de octubre de 2022 para los vigentes al 31 de diciembre de 2019 (Nota 15).

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los caps y floors por \$0 y \$101, respectivamente, referidas a tasa de interés TIIE, fueron celebradas con partes relacionadas, instituciones financieras mexicanas y corporativos nacionales (Nota 15), cuyos plazos máximos de vencimiento será al 26 de diciembre de 2028 para 2020 y Mayo 19 de 2026 para 2019.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el Banco no tiene operaciones de futuros.

### b. Montos notacionales

Los montos notacionales de los contratos representan el volumen de operaciones vigentes y no la pérdida o ganancia asociada con el riesgo de mercado o riesgo de crédito de los instrumentos. Los montos notacionales representan el monto al que una tasa o un precio es aplicado para determinar el monto de flujo de efectivo a ser intercambiado.

Los montos notacionales o montos de referencia de los derivados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, en moneda original, se muestran a continuación:

| Contratos adelantados | Divisa del notacional | Notacional |           |
|-----------------------|-----------------------|------------|-----------|
|                       |                       | 2020       | 2019      |
| Divisas:              |                       |            |           |
| Compra                | Dólares               | 2,130      | 700       |
| Venta                 | Dólares               | (2,130)    | (700)     |
| Compra                | UDI                   | 67         | 10        |
|                       |                       | <u>67</u>  | <u>10</u> |



# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

| Swaps            | Índice del<br>nacional | Nocional       |              |
|------------------|------------------------|----------------|--------------|
|                  |                        | 2020           | 2019         |
| Tasa de interés: |                        |                |              |
| Activos          | MXN (TIIE)             | 180,569        | 248,448      |
| Pasivos          | MXN (TIIE)             | 167,004        | (248,448)    |
| Activos          | EUR                    | -              | 15           |
| Pasivos          | EUR                    | -              | (15)         |
| Activos          | USD                    | 7,884          | 1,310        |
| Pasivos          | USD                    | 14,037         | (1,310)      |
|                  |                        | <u>369,493</u> | <u>-</u>     |
| Divisas:         |                        |                |              |
| Activos          | USD (LIBOR)            | 38,237         | 4,210        |
| Pasivos          | USD (LIBOR)            | 13,802         | (4,111)      |
| Activos          | EUR                    | 487            | 35           |
| Pasivos          | EUR                    | -              | (35)         |
| Activos          | UDI                    | 31,499         | 4,266        |
| Pasivos          | UDI                    | 6,747          | (4,281)      |
| Activos          | MXN                    | 33,670         | 108,574      |
| Pasivos          | MXN                    | 60,572         | (108,980)    |
| Activos          | CHF                    | 0              | 240          |
| Pasivos          | CHF                    | 0              | (240)        |
|                  |                        | <u>185,013</u> | <u>(322)</u> |
| Opciones         | Índice del<br>nacional | Nocional       |              |
|                  |                        | 2020           | 2019         |
| Divisas:         |                        |                |              |
| Compra           | USD                    | 14,134         | 530          |
| Venta            | USD                    | (14,134)       | (530)        |
|                  |                        | <u>-</u>       | <u>-</u>     |
| Caps y Floors    |                        |                |              |
| Tasa de interés: |                        |                |              |
| Compra           | TIIE                   | 37,708         | 45,599       |
| Venta            | TIIE                   | (37,908)       | (45,599)     |
| Compra           | USD                    | 2,027          | -            |
| Venta            | USD                    | (2,027)        | -            |
|                  |                        | <u>(200)</u>   | <u>-</u>     |

El riesgo de liquidez asociado a pasivos de Instrumento financieros derivados es considerado y manejado junto con el de liquidez total del Banco, véase Nota 22 para más detalle del manejo de liquidez.

Compensación y exposición neta al riesgo de crédito en Instrumento financieros derivados

El Banco tiene el derecho a compensar las operaciones de Instrumentos financieros derivados al momento de la liquidación al amparo de los contratos ISDA (International Swaps and Derivatives Association) y CSA (Credit Support Anex) que conjuntamente tiene celebrados con sus clientes. El efecto que este derecho de compensación tuvo sobre la exposición al riesgo de crédito (sin incluir colaterales) al 31 de diciembre de 2020 y 2019 fue de \$1,429 y \$1,354; respectivamente.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

Cuentas de margen.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, las cuentas de margen por operaciones de swaps estandarizados se integran por \$481 y \$273, respectivamente, de los cuales \$239 corresponden a Asigna Compensación y Liquidación (\$126 al 31 de diciembre de 2019), \$242 a Chicago Mercantile Exchange (\$147 al 31 de diciembre de 2019). (véase Nota 6).

Colaterales entregados o recibidos en Instrumento financieros derivados operados fuera de Mercados Organizados

El Banco entrega y recibe garantías en efectivo en dólares y pesos de las contrapartes con las que opera IFD al amparo de un contrato ISDA y con los que tienen firmado "Credit Support Annex" (CSA) o "Contrato Global de Garantías", las características principales de estos contratos son:

Límite de exposición, Monto Mínimo de Transferencia,

Tasa para cálculo de intereses, así como spread.

Estas características son definidas por el área de Riesgos para cada cliente en específico.

El Banco entrega efectivo como Margen Inicial (IM) a contrapartes teniendo llamadas de margen diarias. En adición el banco opera derivados estandarizados que liquidan en Cámara de Compensación (Asigna y CME) por los que entrega efectivo como Margen Inicial (IM) y tiene llamadas de margen diarias que incluyen pagos de cupón las cuales se liquidan en efectivo.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el Banco no tuvo incumplimientos originados por operaciones con instrumentos financieros derivados.

### **Nota 11 - Cartera de crédito:**

Al 31 de diciembre de 2020, la cartera de crédito se integra de 21 créditos de consumo no revolventes otorgados en moneda nacional (17 créditos de consumo no revolventes en 2019), con plazos de entre 3 y 12 meses en ambos años, todos con garantía representada principalmente por acciones bursátiles de alta liquidez, y amortización única de capital e intereses por \$946 (\$719 en 2019) que devengan intereses a una tasa promedio de 6.70% en 2020 (9.70% en 2019). Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, los intereses devengados a favor registrados en resultados en el rubro de "ingresos por intereses" fueron por \$64 y \$100, respectivamente (Nota 21c).

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la estimación preventiva para riesgos crediticios asciende a \$24 y \$29, respectivamente.

La calificación de la cartera, base para el registro de la estimación preventiva para riesgos crediticios efectuada con base en las metodologías establecidas por la Comisión, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se analiza en la página siguiente.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

| Grado de Riesgo<br>Cartera evaluada | 2020    |                      |
|-------------------------------------|---------|----------------------|
|                                     | Consumo | Reservas preventivas |
| Riesgo A                            | \$ 946  | 24                   |

| Grado de Riesgo<br>Cartera evaluada | 2019    |                      |
|-------------------------------------|---------|----------------------|
|                                     | Consumo | Reservas preventivas |
| Riesgo A                            | \$ 719  | 29                   |

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la cartera no está dada o entregada en garantía.

El Banco clasifica su cartera y establece una estimación para cubrir los riesgos crediticios asociados con la recuperación de su cartera de crédito. A continuación, se presenta un análisis de los movimientos de la estimación preventiva para riesgos crediticios ocurridos en 2020 y 2019:

|                                   | 2020       | 2019      |
|-----------------------------------|------------|-----------|
| Saldo al inicio del año           | 29         | 18        |
| Provisiones cargadas a resultados | <u>(5)</u> | <u>11</u> |
| Saldo al final del año            | <u>24</u>  | <u>29</u> |

Concentración de riesgos:

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el Banco no tiene registrados clientes que exceden el límite de 10% de su capital básico.

### Nota 12 - Inversión permanente:

El 9 de agosto de 2017, el Banco celebró como fideicomitente el contrato de Fideicomiso Irrevocable CIB/2513 (el Fideicomiso III) con CI Banco, S. A. Institución de Banca Múltiple, (Fiduciario); y Monex Casa de Bolsa, S. A. de C. V., Monex Grupo Financiero como Representante Común de los tenedores, siendo su principal objetivo invertir en un portafolio diversificado de activos de deuda inmobiliaria comercial y otros instrumentos de crédito inmobiliario, en financiamientos otorgados a personas constituidas y domiciliadas en México, y como instrumentos de quasi-capital (Deuda Mezzanine), así como en productos que hayan sido utilizados principalmente para financiar actividades en México.

El 23 de septiembre de 2015, el Banco celebró como fideicomitente el contrato de Fideicomiso Irrevocable número F/17912-2 (el Fideicomiso II) con Banco Nacional de México, S. A. Integrante de Grupo Financiero Banamex (Fiduciario), iniciando operaciones el 28 de septiembre de 2015, siendo su principal objetivo invertir en activos de deuda y capitales o financiamientos otorgados a personas incorporadas o domiciliadas en México.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

El 16 de agosto de 2012, el Banco celebró como fideicomitente el contrato de Fideicomiso Irrevocable número F/17007-9 (el Fideicomiso I) con Banco Nacional de México, S. A. Integrante de Grupo Financiero Banamex (Fiduciario), iniciando operaciones el 5 de noviembre de 2012, siendo sus objetivos: i) emitir y ofrecer públicamente certificados bursátiles fiduciarios en México, ii) recibir y aplicar los montos de la emisión conforme al prospecto, iii) así como la obtención de retornos superiores de los activos del Fideicomiso mediante su inversión en títulos de deuda en México y/o en el financiamiento a clientes domiciliados en México.

Los Fideicomisos no se consideran Entidades de Propósito Específico Consolidables, ya que el Banco:

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

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

- Es propietario del 10% del Fideicomiso I, 2.18% del Fideicomiso II y 2.77% del Fideicomiso III del poder de voto.
- Tienen representación en el órgano de dirección.
- Participa en los procesos de fijación de políticas financieras y operativas del Fideicomiso.
- Le suministra a los Fideicomisos información técnica esencial.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el Banco cuenta con el 10% de las emisiones de certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto) con clave de pizarra "CSCK 12" (Fideicomiso Irrevocable número F/17007-9), que corresponden a 6,740,000 certificados en ambos años por un monto de \$295 para 2020 y \$354 para 2019. Conforme a las inversiones del Fideicomiso se estimó que tendrá una vida de 7.5 años, su fecha de vencimiento es el 4 de noviembre de 2021.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

En los meses de marzo y julio de 2019, se hizo una llamada de capital del fondo "CS2CK 15" (Fideicomiso Irrevocable número F/17912-2), por lo que al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el Banco cuenta con el 2.18% de las emisiones de certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto) con clave de pizarra "CS2CK 15", que corresponden a 25,930,208 para 2020 y 2019, por un monto de \$353 para 2020 y \$323 para 2019. Conforme a las inversiones del Fideicomiso se estima que tendrá una vida de 9 años, su fecha de vencimiento es el 27 de septiembre de 2024.

En el mes de julio y diciembre de 2020 se hicieron llamadas de capital del fondo "CSMRTCK" (Fideicomiso Irrevocable CIB/2513), así mismo sucedió en el mes de noviembre de 2019, por lo que, al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el Banco cuenta con el 2.77% de las emisiones de certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto), que corresponden a 10,467,533 certificados para 2020 y 2,102,347 para 2019, por un monto de \$188 para 2020 y \$111 para 2019. Conforme a las inversiones del Fideicomiso se estima que tendrá una vida de 10 años, su fecha de vencimiento es el 9 de agosto de 2027.

Los recursos excedentes de los Fideicomisos, una vez cubiertos sus gastos los distribuirá el Fiduciario a los tenedores: primero capital, después intereses a Tasas Internas de Retorno estimadas de 9% en pesos para los Fideicomisos F/17007-9 y F/17912-2 II; 5% y 6% en dólares, respectivamente, para el Fideicomiso CIB/2513 una tasa interna de retorno bruta apalancada objetivo de 13 - 14% en dólares que equivaldría aproximadamente del 20 - 21% en pesos, y en caso de existir efectivo disponible será distribuido a los Tenedores y al Fideicomisario en Segundo Lugar conforme al contrato de los Fideicomisos.

Las distribuciones durante 2020 se recibieron por parte del Fideicomiso F/17007-9 por \$54, durante 2019 se recibieron por parte del Fideicomiso F/17007-9 \$72 y del Fideicomiso CIB/2513 \$9.

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el valor de la inversión ascendió a \$836 y \$788, respectivamente, e incluye participación por los años terminados en esas fechas de \$32 y \$30, respectivamente, registrado en el rubro de "Participación en el resultado de asociadas" dentro del estado de resultados.

Adicionalmente, durante 2020 y 2019, el Banco en su carácter de Administrador de los Fideicomisos, obtuvo un monto de \$196 y \$199, respectivamente (del Fideicomiso I por \$16 y \$26, Fideicomiso II \$79 y \$79 y Fideicomiso III \$94 y \$94, respectivamente), por concepto de ingreso por comisiones por administración, el cual se registró dentro del rubro "Comisiones y tarifas cobradas" en el estado de resultados (Nota 21d).

### **Nota 13 - Captación tradicional:**

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, la captación tradicional se integra por \$0 y \$1,689, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2020 el banco no ha emitido pagares y para 2019, el Banco realizó la emisión de nueve pagarés por \$1,689.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, los gastos por intereses ascienden a \$0 y \$70 respectivamente (Nota 21c).

Derivado de las observaciones realizadas por el 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 infor-

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

mación relativa a operaciones activas y pasivas a que se refiere el artículo 124 de la Ley de instituciones de Crédito". A partir del mes de enero de 2019 los saldos de depósitos a plazo de clientes de Banca privada no son presentados en el Balance general como parte del rubro de captación tradicional, se presentan como parte de "Otros acreedores diversos".

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el saldo de depósitos a plazo de Clientes de banca privada corresponde a \$142 y \$863, respectivamente.

### Nota 14 - Préstamos interbancarios y de otros organismos:

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, los préstamos interbancarios se integran como sigue:

| 2020  | Plazo    | Importe         | Tasa anual |
|---|----------|-----------------|------------|
| Moneda extranjera valorizada:   |          |                 |            |
| Credit Suisse Cayman Branch (nota 15)                                       |          |                 |            |
| Call Money (con vencimiento el 4 de enero de 2021)                          | 4 días   | \$ 4,440        | 0.42%      |
| Préstamo Corto Plazo con Banxico (con vencimiento el 25 de febrero de 2021) | 182 días | \$ 102          | 4.82%      |
| Total exigibilidad inmediata  |          | <u>\$ 4,542</u> |            |
|   |          |                 |            |
| 2019  | Plazo    | Importe         | Tasa anual |
| Moneda extranjera valorizada:   |          |                 |            |
| Credit Suisse Cayman Branch (nota 15)                                       |          |                 |            |
| Call Money (con vencimiento el 2 de enero de 2020)                          | 2 días   | <u>\$ 3,528</u> | 2.13%      |
| Total exigibilidad inmediata  |          | <u>\$ 3,528</u> |            |

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, los gastos por intereses ascienden a \$69 y \$55, respectivamente (Nota 21c).

### Nota 15 -Operaciones y saldos con compañías relacionadas:

En el curso normal de sus operaciones, el Banco lleva a cabo transacciones realizadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, con compañías relacionadas se muestran en la página siguiente.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

|  | 2020  | 2019  |
|--|-------|-------|
| Ingreso (gasto):   |       |       |
| Comisiones por estructuración y distribución de certificados bursátiles, así como por la intermediación de acciones con Casa de Bolsa Credit Suisse México, S. A. de C. V. (Nota 21d)  | \$ 24 | \$ 2  |
| Servicios de mediación mercantil con Credit Suisse Securities (USA) LLC, Credit Suisse International, Credit Suisse (Cayman) Branch, Credit Suisse AG, Casa de Bolsa Credit Suisse, y Credit Suisse London Branch (Nota 21f) | 123   | 103   |
| Otras Comisiones con Credit Suisse Securities (USA) LLC, Credit Suisse International, Credit Suisse (Cayman) Branch, Credit Suisse AG y Credit Suisse London Branch (Nota 21d)   | 20    |       |
| Servicios con Advisory Office (Nota 21f)   | 2     | 2     |
| Comisiones por referenciación de clientes con Credit Suisse AG   | -     | 118   |
| Servicios administrativos de Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V. (Notas 19a y 21h)  | (249) | (222) |
| Comisiones por uso de marca con Credit Suisse AG   | (2)   | (3)   |
| Comisiones de manejo de datos con Credit Suisse LLC  | (22)  | (21)  |

Los saldos deudores (acreedores) con compañías relacionadas al 31 de diciembre de 2020 y 2019, se muestran a continuación:

|   | 2020            | 2019            |
|---|-----------------|-----------------|
| Otras cuentas por cobrar - Neto:                      |                 |                 |
| Credit Suisse International                           | \$ 15           | \$ 20           |
| Credit Suisse International (Colaterales en Efectivo) | 3,621           | 2,209           |
| Credit Suisse Securities LLC                          | 9               | (3)             |
| Credit Suisse Cayman Branch                           | -               | 7               |
| Casa de Bolsa Credit Suisse México                    | 22              | 9               |
| Credit Suisse New York Branch                         | 12              | 1               |
| Credit Suisse Asesoría México, S.A. de C.V.           | 2               | -               |
| Credit Suisse Servicios México, S.A. de C.V.          | (76)            | -               |
| Credit Suisse AG                                      | 3               | 5               |
| Creedit Suisse (Europe) Ltd                           | 1               | -               |
| Credit Suisse Asset Management LLC                    | (43)            | -               |
| Credit Suisse Holdings (USA), Inc.                    | 4               | -               |
| Credit Suisse AG (Colaterales en Efectivo)            | (237)           | (113)           |
|   | <u>\$ 3,334</u> | <u>\$ 2,135</u> |
| Contratos adelantados de divisas - Neto:              |                 |                 |
| Credit Suisse International (Nota 10)                 | \$ 18           | \$ (119)        |
| Swaps de tasa de interés - Neto:                      |                 |                 |
| Credit Suisse Cayman Branch (Nota 10)                 | \$ 237          | \$ (401)        |
| Credit Suisse International (Nota 10)                 | 10              | 111             |
|   | <u>\$ 247</u>   | <u>\$ 290</u>   |

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

|   | 2020        | 2019              |
|---|-------------|-------------------|
| Swaps de divisa - Neto:                         |             |                   |
| Credit Suisse International (Nota 10)           | \$ (4,333)  | \$ (1,606)        |
|   | <u>\$ -</u> | <u>\$ (1,606)</u> |
| Opciones:                                       |             |                   |
| Credit Suisse International (Nota 10)           | \$ 508      | \$ (93)           |
| Caps and floors - Neto:                         |             |                   |
| Credit Suisse International (Nota 10)           | \$ 13       | \$ 39             |
| Préstamos interbancarios y de otros organismos: |             |                   |
| Credit Suisse Cayman Branch (Nota 14)           | \$ (4,440)  | \$ (3,528)        |
| Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar: |             |                   |
| Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.  | \$ -        | \$ (40)           |
| Credit Suisse Asset Management LLC              | -           | (26)              |
|   | <u>\$ -</u> | <u>\$ (66)</u>    |
| Acreeedores por liquidación de operaciones:     |             |                   |
| Credit Suisse International                     | \$ 2,526    | \$ 15             |
| Deudores por liquidación de operaciones:        |             |                   |
| Credit Suisse International                     | \$ 169      | \$ 15             |

### Nota 16 - Beneficios a los empleados

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

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, el efecto en resultados correspondiente a las aportaciones del Banco por el plan de contribución definida ascendió a \$(29) y \$7, respectivamente.

A continuación, se detalla la situación del financiamiento de la obligación por beneficios definidos al 31 de diciembre del 2020 y 2019:

|   | Plan de pensiones |                | Prima de antigüedad |             | Indemnización legal |               |
|---|-------------------|----------------|---------------------|-------------|---------------------|---------------|
|   | 2020              | 2019           | 2020                | 2019        | 2020                | 2019          |
| Obligaciones por beneficios definidos (OBD) | \$ (39)           | \$ (55)        | \$ -                | \$ -        | \$ (1)              | \$ (2)        |
|   | <u>\$ (39)</u>    | <u>\$ (55)</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$ -</u> | <u>\$ (1)</u>       | <u>\$ (2)</u> |



# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

A continuación, se detalla la situación del financiamiento de la obligación por beneficios definidos al 31 de diciembre del 2020 y 2019:

|   | Plan de pensiones |                | Prima de antigüedad |             | Indemnización legal |               |
|---|-------------------|----------------|---------------------|-------------|---------------------|---------------|
|   | 2020              | 2019           | 2020                | 2019        | 2020                | 2019          |
| Costo del servicio  | \$ (16)           | \$ (8)         | \$ -                | \$ -        | \$ -                | \$ (1)        |
| Interés neto sobre el Pasivo Neto de Beneficios Definidos (PNBD)              | 4                 | 6              | -                   | -           | -                   | -             |
| Pagos reales y Ganancias/(Pérdidas) reconocidas                               | (4)               | 2              | -                   | -           | -                   | (1)           |
| Costo de beneficios definidos   | <u>\$ (16)</u>    | <u>\$ -</u>    | <u>\$ -</u>         | <u>\$ -</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$ (2)</u> |
| Saldo de otro resultado integral (ORI) al inicio del periodo                  | \$ 5              | \$ 8           | \$ -                | \$ -        | \$ (1)              | \$ (1)        |
| Reciclaje de ORI en resultados (Ganancias) / pérdidas actuariales del periodo | -                 | (2)            | -                   | -           | -                   | 1             |
|   | (5)               | (1)            | -                   | -           | -                   | (1)           |
| Saldo de otro resultado integral (ORI) al final del periodo                   | <u>\$ -</u>       | <u>\$ 5</u>    | <u>\$ -</u>         | <u>\$ -</u> | <u>\$ (1)</u>       | <u>\$ (1)</u> |
| (Pasivo) / activo neto por beneficios definidos al inicio del periodo         | \$ (55)           | \$ (62)        | \$ -                | \$ -        | \$ (2)              | \$ (3)        |
| Costo del servicio e interés - Neto   | 12                | 2              | -                   | -           | -                   | 1             |
| Pagos reales  | -                 | 4              | -                   | -           | -                   | -             |
| Ganancias / (Pérdidas) reconocidas en ORI                                     | 4                 | 1              | -                   | -           | 1                   | -             |
| Otros Ajustes   | -                 | -              | -                   | -           | -                   | -             |
| (Pasivo) / activo neto por beneficios definidos                               | <u>\$ (39)</u>    | <u>\$ (55)</u> | <u>\$ -</u>         | <u>\$ -</u> | <u>\$ (1)</u>       | <u>\$ (2)</u> |

Las tasas nominales utilizadas en las proyecciones actuariales por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019 son:

|                                 | 2020       | 2019       |
|---------------------------------|------------|------------|
| Tasa de descuento               | 8.50%      | 8.75%      |
| Tasa de incremento del salario  | 5.00%      | 5.00%      |
| Vida laboral remanente promedio | 12.66 años | 13.34 años |

### Nota 17 - Capital contable:

A continuación se describen las principales características de las cuentas que integran el capital contable:

#### a. Estructura del capital social

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el capital social histórico asciende a \$1,717, en ambos años, representado por 1,716,724,999 acciones de la serie "F" y una acción de la serie "B", con valor nominal de un peso cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

En Asamblea general ordinaria del Consejo de Administración del 30 de abril de 2020 se aprobó una aportación de \$1,875 realizada en la misma fecha por Grupo Financiero Credit Suisse México, S.A. de C.V. y este fue reconocido el rubro de "Aportaciones para futuros aumentos de capital"; debido a no se han obtenido las autorizaciones correspondientes por parte de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

En esta misma Asamblea se hizo constar que esta aportación será para adquirir 1,875,000,000 Acciones serie F por parte de Grupo Financiero Credit Suisse México, S.A. de C.V. en cuanto se reciban las autorizaciones mencionadas.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

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

b. Restricciones al capital contable

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

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

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

c. Utilidad integral

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el resultado integral incluye:

|  | 2020           | 2019         |
|--|----------------|--------------|
| Resultado neto                         | \$ 7           | \$ 35        |
| Remediación por beneficios a empleados | (3)            | 2            |
| ISR diferido                           | (41)           | 1            |
|  | <u>\$ (37)</u> | <u>\$ 38</u> |

d. Capitalización

La SHCP requiere a las instituciones de crédito tener un porcentaje mínimo de capitalización sobre los activos en riesgo, de acuerdo con las reglas establecidas por el Banco Central. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, el capital neto asciende a \$3,621 y \$1,808, respectivamente.

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

Capital al 31 de diciembre:

|   | 2020            | 2019            |
|---|-----------------|-----------------|
| Capital contable  | \$ 3,858        | \$ 1,979        |
| Activos intangibles e impuestos diferidos                     | <u>(8.52)</u>   | <u>(9.25)</u>   |
| Capital básico  | 3,850           | 1,970           |
| Impuestos diferidos activos provenientes de pérdidas fiscales | <u>(387)</u>    | <u>(200)</u>    |
| Capital neto  | <u>\$ 3,463</u> | <u>\$ 1,770</u> |

**Banco Credit Suisse México, S. A.,**  
 Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2020 y 2019**

Activos en riesgo al 31 de diciembre:

|  | Activos en riesgo equivalentes |                  | Requerimiento de capital |               |
|--|--------------------------------|------------------|--------------------------|---------------|
|  | 2020                           | 2019             | 2020                     | 2019          |
| <b>Riesgo de mercado:</b>  |                                |                  |                          |               |
| Operaciones en moneda nacional con tasa nominal  | \$ 3,276                       | \$ 421           | \$ 262                   | \$ 34         |
| Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDIS   | 2,689                          | 903              | 215                      | 72            |
| Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal  | 210                            | 217              | 17                       | 17            |
| Posiciones en UDIS o con rendimiento referido al INPC  | 37                             | 2                | 3                        |               |
| Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio   | 77                             | 255              | 6                        | 20            |
| Operaciones con títulos de deuda en Moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable   | 1                              | 1                |                          |               |
| Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto gamma  | 13                             | 105              | 1                        | 8             |
| <b>Total riesgo de mercado, a la hoja siguiente</b>  | <b>\$ 6,303</b>                | <b>\$ 1,903</b>  | <b>\$ 504</b>            | <b>\$ 152</b> |
| <b>Riesgo de crédito:</b>  |                                |                  |                          |               |
| Grupo III (ponderados al 20%)  | \$ 302                         | \$ 397           | \$ 24                    | \$ 32         |
| Grupo III (ponderados al 50%)  | -                              | -                | -                        | -             |
| Grupo IV (ponderados al 20%)   | 18                             | 6                | 1                        |               |
| Grupo VI (ponderados al 100%)  | 179                            | 370              | 14                       | 30            |
| Grupo VII (ponderados al 20%)  | 124                            | 24               | 10                       | 2             |
| Grupo VII (ponderados al 50%)  | 101                            | 118              | 8                        | 9             |
| Grupo VII (ponderados al 100%)   | 2,761                          | 1,978            | 221                      | 158           |
| Grupo VII (ponderados al 150%)   | 124                            | 177              | 10                       | 14            |
| Bursatilizaciones (ponderados al 100%)   | -                              | -                | -                        | -             |
| Bursatilizaciones (ponderados al 1250%)  | 207                            | 400              | 17                       | 32            |
| Partes relacionadas (ponderadas al 23%)  | 1,387                          | 1,044            | 111                      | 83            |
| Requerimientos adicionales de capital por operaciones derivadas y por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación | 3,985                          | 2,946            | 319                      | 236           |
| <b>Total riesgo de crédito</b>   | <b>9,188</b>                   | <b>7,459</b>     | <b>735</b>               | <b>597</b>    |
| <b>Riesgo operacional</b>  | <b>288</b>                     | <b>829</b>       | <b>23</b>                | <b>66</b>     |
| <b>Total riesgo de mercado, crédito y operacional</b>  | <b>\$ 15,779</b>               | <b>\$ 10,191</b> | <b>\$ 1,262</b>          | <b>\$ 815</b> |

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

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

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

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

**Banco Credit Suisse México, S. A.,**  
 Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2020 y 2019**

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

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

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

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

| Conceptos de capital 2020                           | Sin ajuste por reconocimiento de capital | % APSRT   | Ajuste por reconocimiento de capital | Con ajuste por reconocimiento de capital | % APSRT   |
|---|--|-----------|--------------------------------------|--|-----------|
| <b>Miles de pesos</b>                               |  |           |                                      |  |           |
| Capital Básico 1                                    | 3,858,124                                | 24.45%    | 395,526                              | 3,462,598                                | 21.94%    |
| Capital Básico 2                                    | -  | 0.00%     | -                                    | -  | 0.00%     |
| Capital Básico                                      | 3,858,124                                | 24.45%    | 395,526                              | 3,462,598                                | 21.94%    |
| Capital Complementario                              | -  | 0.00%     | -                                    | -  | 0.00%     |
| Capital Neto  | 3,858,124                                | 24.45%    | 395,526                              | 3,462,598                                | 21.94%    |
| Activos ponderados sujetos a riesgo totales (APSRT) | 15,778,728                               | No aplica | No aplica                            | No aplica                                | No aplica |
| Índice capitalización                               | 24.45%                                   | No aplica | No aplica                            | 21.94%                                   | No aplica |
| <br>  |  |           |                                      |  |           |
| Conceptos de capital 2019                           | Sin ajuste por reconocimiento de capital | % APSRT   | Ajuste por reconocimiento de capital | Con ajuste por reconocimiento de capital | % APSRT   |
| <b>Miles de pesos</b>                               |  |           |                                      |  |           |
| Capital Básico 1                                    | 1,979,260                                | 19.42%    | 208,903                              | 1,770,357                                | 17.37%    |
| Capital Básico 2                                    | -  | 0.00%     | -                                    | -  | 0.00%     |
| Capital Básico                                      | 1,979,260                                | 19.42%    | 208,903                              | 1,770,357                                | 17.37%    |
| Capital Complementario                              | -  | 0.00%     | -                                    | -  | 0.00%     |
| Capital Neto  | 1,979,260                                | 19.42%    | 208,903                              | 1,770,357                                | 17.37%    |
| Activos ponderados sujetos a riesgo totales (APSRT) | 10,190,886                               | No aplica | No aplica                            | No aplica                                | No aplica |
| Índice capitalización                               |  | No aplica | No aplica                            |  | No aplica |

**Banco Credit Suisse México, S. A.,**  
 Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2020 y 2019**

---

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

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

**Banco Credit Suisse México, S. A.,**  
 Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2020 y 2019**

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

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

**Sección III**

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

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

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

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

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

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

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

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

### 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.



# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

- Emisión de deuda.
- Préstamos interbancarios.
- Cuenta del SIAC en Banco de México.

### Riesgo Externo

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

### *Acciones de mitigación*

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

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

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

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

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

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

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

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

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

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

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

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

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

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

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

#### Acciones de recuperación

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

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

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

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

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

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

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

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

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

**Banco Credit Suisse México, S. A.,**  
 Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México  
 Notas a los Estados Financieros  
 31 de diciembre de 2020 y 2019

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

II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

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

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

Tabla III.1

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

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

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

Tabla IV.1

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

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

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

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

#### a) Impuesto a la utilidad

Conforme a la Ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR) vigente hasta el 31 de diciembre de 2020, establece una tasa del ISR para 2020 y 2019 es del 30%.

En la página siguiente, se presenta en forma condensada, una conciliación entre el resultado contable y el resultado para efectos de ISR y PTU de los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

| 31 de diciembre de 2020                                    | ISR            |                |               |
|--|----------------|----------------|---------------|
|  | Impuesto base  | Tasa al 30%    | PTU           |
| Resultado de la operación antes de impuestos a la utilidad | \$ (34)        | (10)           | (1)           |
| Afectación al impuesto causado al 30%:                     |                |                |               |
| Valuación de instrumentos financieros derivados            | (502)          | (151)          | (15)          |
| Efecto inflacionario                                       | (65)           | (19)           | (2)           |
| No deducibles y no acumulables, neto                       | 89             | 25             | 2             |
| Valuación de inversiones permanentes                       | (8)            | (2)            | -             |
| Valuación de títulos para negociar                         | 466            | 140            | 14            |
| Pérdida fiscal   | <u>\$ (54)</u> | <u>\$ (18)</u> | <u>\$ (2)</u> |

| 31 de diciembre de 2019                                    | ISR             |             |          |
|--|-----------------|-------------|----------|
|  | Impuesto base   | Tasa al 30% | PTU      |
| Resultado de la operación antes de impuestos a la utilidad | \$ 36           | 11          | -        |
| Afectación al impuesto causado al 30%:                     |                 |             |          |
| Valuación de instrumentos financieros derivados            | (336)           | (101)       | -        |
| Efecto inflacionario                                       | (48)            | (14)        | -        |
| No deducibles y no acumulables, neto                       | 8               | 2           | -        |
| Valuación de inversiones permanentes                       | 2               | -           | -        |
| Valuación de títulos para negociar                         | 213             | 64          | -        |
| Pérdida fiscal   | <u>\$ (125)</u> | <u>(38)</u> | <u>-</u> |

La PTU del ejercicio al cierre de 2020 y 2019 se presenta en ceros en virtud de que el resultado del ejercicio es una pérdida fiscal.

A continuación, se presenta la composición de las partidas temporales que originan el impuesto sobre la renta y participación de los trabajadores en las utilidades diferidos al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

| Impuesto sobre la renta diferido               | 2020         | 2019           |
|--|--------------|----------------|
| Provisiones de gastos - Neto                   | \$ 77        | \$ 78          |
| Valuaciones de derivados                       | (370)        | (323)          |
| Pérdidas fiscales acumuladas                   | <u>387</u>   | <u>200</u>     |
| Activo (pasivo) por impuestos diferidos - Neto | <u>\$ 94</u> | <u>\$ (45)</u> |

| Participación de los trabajadores de las utilidades diferida | 2020           | 2019        |
|--|----------------|-------------|
| Provisiones de gastos - Neto                                 | \$ 25          | \$ -        |
| Valuaciones de derivados                                     | (123)          | -           |
| Activo (pasivo) por PTU diferida - Neto                      | <u>\$ (98)</u> | <u>\$ -</u> |

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

Para los ejercicios terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019 el Impacto en Resultados de ISR Diferido es una utilidad por \$41 y una pérdida de \$1 respectivamente. Por lo que respecta a la Participación de los trabajadores en las utilidades diferidas el impacto en resultados para el ejercicio 2020 es un gasto de \$98 y de \$0 para 2019.

Las pérdidas fiscales no son parte de la PTU diferida.

De acuerdo con la Ley del ISR, es posible amortizar la pérdida fiscal de un ejercicio, actualizada por la inflación, contra la utilidad gravable de los diez ejercicios fiscales siguientes.

Al 31 de diciembre de 2020, las pérdidas fiscales por amortizar se muestran a continuación:

| Año de origen | Pérdidas por amortizar |                 | Año de prescripción |
|---------------|------------------------|-----------------|---------------------|
|               | Histórica              | Actualizada     |                     |
| 2015          | \$ 492                 | \$ 617          | 2025                |
| 2017          | 4                      | 4               | 2027                |
| 2018          | 478                    | 537             | 2028                |
| 2019          | 126                    | 132             | 2029                |
| 2020          | 54                     | 54              | 2030                |
|               | <u>\$ 1,154</u>        | <u>\$ 1,344</u> |                     |

Durante 2016, el Banco obtuvo una resolución favorable mediante un acuerdo conclusivo con la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y la Procuraduría de la Defensa del Contribuyente (PRODECON), en el cual establece que la pérdida generada en 2010 por el vencimiento anticipado de 38 swaps por \$1,791, que fue deducción para efectos del ISR en ese año, se resolvió modificar y considerar como una deducción anual del 10.78% hasta agotar dicha deducción. El remanente de dicha deducción al 31 de diciembre de 2020 y 2019, es de \$53 y \$193, respectivamente, y se muestra en el impuesto diferido como una reducción (beneficio) al pasivo por la valuación de derivados.

El Banco evaluó la recuperabilidad de los impuestos diferidos activos considerando la recuperación de dichas diferencias temporales deducibles. En esta evaluación, se realizó una proyección de los resultados que se obtendrán por los distintos negocios que operará el Banco durante los próximos 4 años y se observa que se generará suficientes ingresos para ser utilizada la pérdida fiscal en dicho periodo.

### *Otras consideraciones:*

De acuerdo con la legislación fiscal vigente, las autoridades tienen la facultad de revisar hasta los cinco ejercicios fiscales anteriores a la última declaración del ISR presentada de cada ejercicio.

De acuerdo con la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas, residentes en el país o en el extranjero, están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que éstos deberán ser equiparables a los que utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables (El principio arms-length).

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

### Nota 19 - Compromisos y pasivos contingentes:

a. Servicios administrativos

El Banco tiene celebrado un contrato de prestación de servicios administrativos con Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V. (compañía relacionada), en el cual ésta se compromete a prestarle los servicios de administración, necesarios para su operación. Estos contratos son por tiempo indefinido. El total de pagos por este concepto fue de \$242 en 2020 y \$231 en 2019, respectivamente, y se incluyen en el rubro de "Gastos de administración y promoción" en el estado de resultados (Nota 15).

b. El Banco renta los locales que ocupan sus oficinas administrativas de acuerdo con contratos de arrendamiento con vigencias definidas. El monto total de pagos por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019 por rentas asciende a \$56 y \$25 respectivamente (Nota 21h).

A continuación, se muestran las características principales del arrendamiento de inmuebles:

| ID Contrato | Ciudad           | Renta mensual | Moneda | Fecha de inicio | Fecha de termino |
|-------------|------------------|---------------|--------|-----------------|------------------|
| T2924_A1    | Ciudad de México | 81,619.36     | USD    | 12/01/2019      | 10/31/2027       |

### Nota 20 - Información por segmentos:

A continuación se presenta información por los segmentos de mercado de dinero, cambios y derivados, banca privada, gestión de activos, banca de inversión, mediación mercantil y áreas de soporte del estado de resultados por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019:

|  | 2020                                   |               |                    |                    |   |                  | Total   |
|--|--|---------------|--------------------|--------------------|---|------------------|---------|
|  | Mercado de dinero, cambios y derivados | Banca privada | Gestión de activos | Banca de inversión | Mediación mercantil y distribución de valores | Áreas de soporte |         |
| Ingresos por intereses                         | \$ 474                                 | \$ 59         | \$ -               | \$ -               | \$ -  | \$ -             | \$ 533  |
| Gastos por intereses                           | (693)                                  | (33)          | -                  | -                  | -   | -                | (726)   |
| Estimación preventiva                          | -                                      | 5             | -                  | -                  | -   | -                | 5       |
| Comisiones y tarifas cobradas y pagadas - Neto | (9)                                    | 142           | 196                | -                  | -   | -                | 329     |
| Resultado por intermediación                   | 723                                    | (82)          | -                  | -                  | -   | -                | 641     |
| Gastos de administración y promoción           | (564)                                  | (147)         | (172)              | (46)               | -   | (1)              | (930)   |
| Otros ingresos - Neto                          | -                                      | -             | -                  | -                  | 81  | 1                | 82      |
| Participación en el resultado de asociadas     | -                                      | -             | 32                 | -                  | -   | -                | 32      |
| Resultado antes de impuestos a la utilidad     | \$ (69)                                | \$ (56)       | \$ 56              | \$ (46)            | \$ 81   | \$ -             | \$ (34) |



# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

|  | 2019                                   |               |                    |                    |   |                  |              |
|--|--|---------------|--------------------|--------------------|---|------------------|--------------|
|  | Mercado de dinero, cambios y derivados | Banca privada | Gestión de activos | Banca de inversión | Mediación mercantil y distribución de valores | Áreas de soporte | Total        |
| Ingresos por intereses                         | \$ 1,054                               | \$ 101        | \$ -               | \$ -               | \$ -  | \$ -             | \$ 1,155     |
| Gastos por intereses                           | (1,278)                                | (70)          | -                  | -                  | -   | -                | (1,348)      |
| Estimación preventiva                          | -                                      | (11)          | -                  | -                  | -   | -                | (11)         |
| Comisiones y tarifas cobradas y pagadas - Neto | (37)                                   | 260           | 199                | 22                 | -   | -                | 444          |
| Resultado por intermediación                   | 410                                    | 17            | -                  | -                  | -   | -                | 427          |
| Gastos de administración y promoción           | (93)                                   | (135)         | (88)               | (83)               | -   | (471)            | (870)        |
| Otros ingresos - Neto                          | -                                      | -             | -                  | -                  | 148   | 61               | 209          |
| Participación en el resultado de asociadas     | -                                      | -             | 30                 | -                  | -   | -                | 30           |
| Resultado antes de impuestos a la utilidad     | <u>\$ 56</u>                           | <u>\$ 162</u> | <u>\$ 141</u>      | <u>\$ (61)</u>     | <u>\$ 148</u>                                 | <u>\$ (410)</u>  | <u>\$ 36</u> |

### Nota 21 – Indicadores financieros, resultados obtenidos por parte de las calificadoras financieras (no auditado), e información adicional:

#### a. Indicadores financieros

A continuación, se presentan los principales indicadores financieros por los años terminados al 31 de diciembre de 2020 y 2019:

|                                     | 2020    | 2019   |
|-------------------------------------|---------|--------|
| Liquidez <sup>(1)</sup>             | 301.67% | 72.14% |
| Eficiencia Operativa <sup>(2)</sup> | 1.48%   | 2.67%  |
| MIN <sup>(3)</sup>                  | -0.25%  | 0.00%  |
| ROE <sup>(4)</sup>                  | 0.20%   | 1.83%  |
| ROA <sup>(5)</sup>                  | 0.01%   | 0.11%  |

(1) Activos líquidos/pasivos líquidos. Donde: Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar. Pasivos Líquidos = Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata .

(2) Gastos de administración y promoción anualizados/Activo total.

(3) Margen financiero anualizado/Activos productivos. Donde: Activos productivos = Disponibilidades, Inversiones en valores y Derivados.

(4) Resultado neto del año/Capital contable.

(5) Resultado neto del año/Activo total promedio.

#### b. Calificaciones financieras

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

El 3 de mayo de 2019, la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones: largo plazo "HR AAA" y corto plazo "HR+1", con una perspectiva "Estable".

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

El 10 de junio de 2019, 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".

### c. Margen financiero

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, el margen financiero del estado de resultados se integra por los componentes que se presenta a continuación:

#### *Ingreso por intereses*

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, los ingresos por intereses se integran como se muestra a continuación:

|                                      | 2020          | 2019            |
|--------------------------------------|---------------|-----------------|
| Disponibilidades (Nota 5)            | \$ 36         | \$ 51           |
| Inversiones en valores (Nota 7)      | 363           | 171             |
| Operaciones de reporto (Nota 8)      | 70            | 833             |
| Cartera de crédito vigente (Nota 11) | 64            | 100             |
|                                      | <u>\$ 533</u> | <u>\$ 1,155</u> |

#### *Gastos por intereses*

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, los gastos por intereses se integran como se muestra a continuación:

|  | 2020            | 2019              |
|--|-----------------|-------------------|
| Depósitos a plazo (Nota 13)                                | \$ -            | \$ (70)           |
| Préstamos interbancarios (Nota 14)                         | (69)            | (55)              |
| Operaciones de reporto y préstamo de valores (Notas 8 y 9) | (657)           | (1,223)           |
|  | <u>\$ (726)</u> | <u>\$ (1,348)</u> |

### d. Comisiones y tarifas cobradas

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, comisiones y tarifas cobradas, se integran como se muestra a continuación:

|   | 2020          | 2019          |
|---|---------------|---------------|
| Custodia y administración de bienes (Nota 12) | \$ 196        | \$ 199        |
| Asesoría                                      | -             | 28            |
| Mandato                                       | -             | 6             |
| Colocación de títulos (nota 15)               | -             | 21            |
| Otras comisiones                              | 196           | 272           |
|   | <u>\$ 392</u> | <u>\$ 526</u> |

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

De los \$196 de otras comisiones corresponden \$20 a comisiones con partes relacionadas: CS Securities (USA) LLC, CS International, CS (Cayman Branch), CS AG y CS London Branch.

e. Comisiones y tarifas pagadas

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, las comisiones y tarifas pagadas, se integran como se muestra a continuación:

|                              | 2020           | 2019           |
|------------------------------|----------------|----------------|
| En instituciones financieras | \$ -           | \$ (14)        |
| Corretaje financiero         | -              | (21)           |
| Misceláneos                  | -              | (38)           |
| Otras comisiones (Nota 15)   | (63)           | (9)            |
|                              | <u>\$ (63)</u> | <u>\$ (82)</u> |

f. Otros ingresos (egresos) de la operación - Neto

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, los otros ingresos de la operación neto, se integran como se muestra a continuación:

|                               | 2020         | 2019          |
|-------------------------------|--------------|---------------|
| Mediación mercantil (Nota 15) | \$ 123       | \$ 103        |
| Otros ingresos - Neto         | (41)         | 106           |
|                               | <u>\$ 82</u> | <u>\$ 209</u> |

g. Resultado por intermediación - Neto

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, el resultado por intermediación se integra como se muestra a continuación:

Resultado por valuación:

|  | 2020          | 2019          |
|--|---------------|---------------|
| Resultado por valuación a valor razonable:                   |               |               |
| Títulos para negociar (Nota 7)                               | \$ (427)      | \$ (132)      |
| Operaciones con instrumentos financieros derivados (Nota 10) | 75            | 351           |
| Operaciones de reperto y préstamo de valores (Notas 8 y 9)   | -             | (80)          |
|  | <u>(352)</u>  | <u>139</u>    |
| Resultado por compra-venta:                                  |               |               |
| Títulos para negociar (Nota 7)                               | 817           | 462           |
| Operaciones con instrumentos financieros derivados (Nota 10) | (683)         | (404)         |
| Divisas (Nota 5)   | 859           | 230           |
|  | <u>993</u>    | <u>288</u>    |
| Resultado por intermediación - Neto                          | <u>\$ 641</u> | <u>\$ 427</u> |

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

### h. Gasto de administración y promoción

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2020 y 2019, los gastos de administración y promoción se integran como se muestra a continuación:

|   | 2020            | 2019            |
|---|-----------------|-----------------|
| Honorarios  | \$ (74)         | \$ (64)         |
| Renta (Nota 19b)  | (51)            | (25)            |
| Aportación al IPAB  | (52)            | (16)            |
| Gastos no deducibles  | (68)            | (2)             |
| Impuestos y derechos diversos                                   | (73)            | (87)            |
| Depreciaciones  | (4)             | (4)             |
| Otros gastos de administración y promoción (Notas 15, 16 y 19a) | <u>(609)</u>    | <u>(672)</u>    |
|   | <u>\$ (930)</u> | <u>\$ (870)</u> |

### Nota 22 - Administración integral 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 Banco son los de mercado, crédito, liquidez, legal y operativo. El Banco, en cumplimiento de las disposiciones emitidas por la Comisión y de los lineamientos establecidos por Credit Suisse (la Corporación), instrumentó una serie de acciones para fortalecer la administración integral de riesgos.

#### Unidad para la Administración Integral de Riesgos (UAIR)

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

La Unidad para la Administración Integral de Riesgos es independiente de las Unidades de Negocio, a fin de evitar conflictos de interés y asegurar una adecuada segregación de funciones. Las responsabilidades de esta Unidad no se centralizan en un área solamente, sino que existe un área especializada para cada tipo de riesgos discretos y no discretos, los cuales reportan periódicamente los resultados de su administración, según corresponda, al Comité propio del área, al Comité de Riesgos (RMC) y al Consejo de Administración.

De acuerdo con esta regulación, el Consejo de Administración asume la responsabilidad sobre el establecimiento de normas de control de riesgos y los límites de la exposición global de riesgo que toma el Banco, delegando facultades en un Comité de Administración de Riesgos para la instrumentación, administración y vigilancia del cumplimiento de estas.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

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.

Los principales riesgos de mercado a los que está expuesta la Institución se pueden clasificar de manera genérica por la exposición de sus portafolios a variaciones de los distintos factores de riesgo. De esta manera se tiene:

- Riesgo a tasas de interés. - Surge en las posiciones abiertas en instrumentos de deuda y derivados, generando exposición a pérdidas potenciales al presentarse variaciones en las tasas de interés, tanto de corto y largo plazo.
- Riesgo cambiario o de divisas. - Surge en las posiciones abiertas en divisas diferentes a la divisa local, las cuales originan una exposición a pérdidas potenciales debido a la variación de los tipos de cambio correspondientes.
- Riesgo relacionado con las acciones. - surge al mantener posiciones abiertas (compra o venta) con acciones o instrumentos basados en acciones. De este modo se crea una exposición al cambio en el precio de mercado de las acciones de los instrumentos basados en éstas.
- Riesgo de volatilidad. - surge en los instrumentos financieros que contienen opcionalidad, de forma tal que su precio depende, (entre otros factores), de la volatilidad percibida en el subyacente de la opción (tasas de interés, acciones, tipo de cambio, etc.)
- Riesgo de margen crediticio. - es el riesgo de incurrir en minusvalías en el precio de bonos corporativos, bancarios o soberanos en moneda extranjera por cambios en la percepción crediticia del emisor.

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.

Principales elementos de las metodologías empleadas en la administración de los riesgos de mercado.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

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

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

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

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.

Al 31 de diciembre de 2020 los indicadores de VaR, límites y consumo, en millones de dólares, se muestran a continuación:

| MLRM - Valor en Riesgo (USD m) | VaR  | Limite Int. | % Limite |
|--------------------------------|------|-------------|----------|
| Trading                        | 1.23 | 3.00        | 41%      |
| Non-trading                    | .16  | 1.00        | 16%      |
| Estructurados                  | .00  | .50         | 1%       |
| Derivados renta variable       | -    | .50         | 0%       |
| Global VaR                     | 1.22 | 4.00        | 31%      |

I. Carteras y portafolios a los que les está aplicando

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

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

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

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

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

Los miembros del Comité de Administración de Riesgos son:

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

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

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

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

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

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

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

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

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

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

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

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

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

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

- a. Información cualitativa

Banco CS no realizó bursatilizaciones durante el periodo de reporte.

- b. Información cuantitativa:

Banco CS no realizó bursatilizaciones durante el periodo de reporte.

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

- a. Información cualitativa respecto de la metodología y los sistemas de medición del riesgo de tasa de interés en el balance de la institución, que cuando menos contenga los supuestos básicos de la metodología, como aquellos relativos a la amortización anticipada de los créditos y la evolución de los depósitos que no tienen plazo de vencimiento; así como la frecuencia en la medición del riesgo al que se refiere la presente fracción.

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



# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

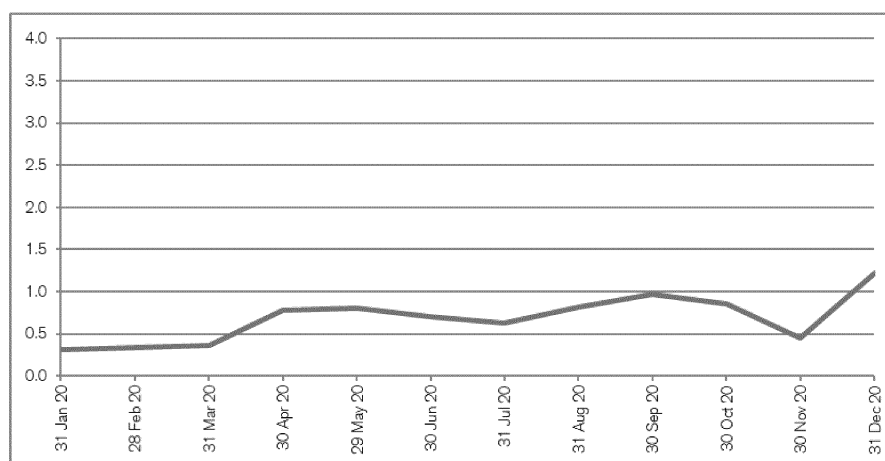
## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

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 diciembre 2020 (en USD):

| DV01  | MXN    | UDI    | USD | Total | Uso    |
|-------|--------|--------|-----|-------|--------|
| Total | 13,488 | 13,876 | 461 | 28    | 12.37% |

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.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

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

|           | Total VaR | Límite    | Uso %  |
|-----------|-----------|-----------|--------|
| 31-dic-20 | 1,222,826 | 4,000,000 | 30.57% |

- 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 último trimestre del 2020:

| USD      | Total VaR | Límite    | Uso %  |
|----------|-----------|-----------|--------|
| Promedio | 792,756   | 4,000,000 | 19.82% |
| Max      | 1,476,682 | 4,000,000 | 36.92% |

| DV01     | MXN    | UDI    | USD   | Total  | Límite  | Uso %  |
|----------|--------|--------|-------|--------|---------|--------|
| Promedio | 40,424 | 11,548 | 1,396 | 53,369 | 225,000 | 23.72% |

Riesgo de Liquidez por activos: la pérdida estimada de la venta de activos de renta fija ante condiciones de estrés es 7.1 millones de USD.

Riesgo de Liquidez por pasivos: la pérdida estimada de un incremento de 1% en el costo de fondeo durante un mes es 0.38 millones de USD.

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

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

### V. Información para posiciones en acciones:

- a. Información cualitativa

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

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

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

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

b. Riesgo de crédito

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

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

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

Los créditos al consumo se encuentran colateralizados por activos financieros con un aforo mínimo para cada instrumento: dicho aforo se determina bajo metodología interna basada en la liquidez y la volatilidad del precio de mercado. Al cierre de año el aforo promedio de la cartera fue de 1.9 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:

|                                    |       |
|------------------------------------|-------|
| Capital Básico (a Septiembre 2020) | 3,622 |
| 10% del Capital Básico             | 362   |
| Capital Básico (a Septiembre 2019) | 1,792 |
| 10% del Capital Básico             | 179   |

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

| Financiamiento o Grupo   | Monto | % del<br>Capital Básico |
|--------------------------|-------|-------------------------|
| Financiamiento o Grupo 1 | 219   | 59.8%                   |
| Financiamiento o Grupo 2 | 783   | 21.3%                   |

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

| Financiamiento o Grupo   | Monto | % del<br>Capital Básico |
|--------------------------|-------|-------------------------|
| Financiamiento o Grupo 1 | 2,197 | 59.8%                   |
| Financiamiento o Grupo 2 | 783   | 21.3%                   |
| Financiamiento o Grupo 3 | 208   | 5.7%                    |

### Información Cuantitativa

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.

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

| Estado           | Exposición            | Porcentaje    |
|------------------|-----------------------|---------------|
| Ciudad de México | 710,200,000.00        | 76.6%         |
| Estado de México | 73,000,000.00         | 7.9%          |
| Nuevo León       | 143,500,000.00        | 15.5%         |
| Total            | <u>926,700,000.00</u> | <u>100.0%</u> |

- ii. Exposiciones por sector económico y por tipo de contraparte:

Al 31 de diciembre de 2020, el 100% del portafolio está compuesto créditos al consumo no revolventes otorgados a personas físicas.

- iii. Cartera de crédito vigente, emproblemada y vencida:

Al 31 de diciembre de 2020, el total de la cartera de crédito está clasificado como cartera vigente.

- c. Riesgo operacional

### Información Cualitativa

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.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

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 este sentido, la institución no tiene contemplado migrarse a otros métodos en el corto plazo.

### d. Riesgo de liquidez

#### Información Cualitativa

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.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

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.

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.

### *Información Cuantitativa*

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

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

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

**Banco Credit Suisse México, S. A.,**  
 Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México  
**Notas a los Estados Financieros**  
**31 de diciembre de 2020 y 2019**

Saldos Promedio del Cuarto Trimestre de 2020 y 2019

Tabla I.1

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

| Cifras en millones de pesos   | 4° Trimestre 2020                  |                                 | 4° Trimestre 2019                  |                                 |
|---|------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|
|   | Importe sin Ponderar<br>(Promedio) | Importe Ponderado<br>(Promedio) | Importe sin Ponderar<br>(Promedio) | Importe Ponderado<br>(Promedio) |
| <b>Activos Líquidos</b>   |                                    |                                 |                                    |                                 |
| 1 Total de Activos Líquidos   | No Aplica                          | 7,309                           | No Aplica                          | 4,817                           |
| <b>Salidas de Efectivo</b>  |                                    |                                 |                                    |                                 |
| 2 Financiamiento minorista no garantizado   | 285                                | 28                              | 764                                | 76                              |
| 3 Financiamiento estable  | -                                  | -                               | -                                  | -                               |
| 4 Financiamiento menos estable  | 285                                | 28                              | 764                                | 76                              |
| 5 Financiamiento mayorista no garantizado   | 4,405                              | 4,405                           | 2,386                              | 2,386                           |
| 6 Depósitos operacionales   | -                                  | -                               | -                                  | -                               |
| 7 Depósitos no operacionales  | 4,405                              | 4,405                           | 2,386                              | 2,386                           |
| 8 Deuda no garantizada  | -                                  | -                               | -                                  | -                               |
| 9 Financiamiento mayorista garantizado  | No Aplica                          | 4                               | No Aplica                          | 2                               |
| 10 Requerimientos adicionales   | 670                                | 670                             | 926                                | 926                             |
| Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías | 670                                | 670                             | 926                                | 926                             |
| 11 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda                | -                                  | -                               | -                                  | -                               |
| 12 Líneas de crédito y liquidez   | -                                  | -                               | -                                  | -                               |
| 13 Otras Obligaciones de financiamiento contractuales   | 84                                 | 84                              | 1,043                              | 658                             |
| 14 Otras obligaciones de financiamiento contingentes  | -                                  | -                               | -                                  | -                               |
| 15 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO   | No Aplica                          | 5,192                           | No Aplica                          | 4,049                           |
| <b>Entradas de Efectivo</b>   |                                    |                                 |                                    |                                 |
| 17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas  | 635                                | 0                               | 1,552                              | 1                               |
| 18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas                                       | 231                                | 636                             | 1,269                              | 1,499                           |
| 19 Otras entradas de efectivo   | 120                                | 120                             | 153                                | 153                             |
| 20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO  | 986                                | 756                             | 2,973                              | 1,653                           |
| 21 TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES  | No Aplica                          | Importe Ajustado<br>7,309       | No Aplica                          | Importe Ajustado<br>4,817       |
| 22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO  | No Aplica                          | 5,254                           | No Aplica                          | 3,613                           |
| 23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ   | No Aplica                          | millones de pesos<br>149.66%    | No Aplica                          | millones de pesos<br>166.42%    |

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

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

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

### Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

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

### Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

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

### Concepto / Mes

2020

2019

#### Octubre

#### Activos Líquidos

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

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

#### Entradas de Efectivo

Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 13 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$ 161 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$ 333 millones por concepto de otras entradas como call money otorgado y otros deudores menores a 30 días.

Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 213 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$ 94 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$ 1,667 millones por concepto de otras entradas como call money otorgado y otros deudores menores a 30 días.



# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

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

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

| <b>Concepto / Mes</b>       | <b>2020</b>   | <b>2019</b>   |
|-----------------------------|---|---|
| <b>Entradas de Efectivo</b> | Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 14 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$ 122 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$ 144 millones por concepto de otras entradas como call money otorgado y otros deudores menores a 30 días.                       | Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 34 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$ 150 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$ 938 millones por concepto de otras entradas como call money otorgado y otros deudores menores a 30 días.                       |
| <b>Salidas de Efectivo</b>  | Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 241 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$ 4,459 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como call money recibido y, iii) MXN \$ 647 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + Look Back Approach). | Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$ 668 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$ 4,551 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como call money recibido y, iii) MXN \$ 951 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + Look Back Approach). |

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

Activos líquidos

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

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

| <b>Concepto / Mes</b>        | <b>2020</b>   | <b>2019</b>   |
|------------------------------|---|---|
| <b>Activos de Nivel 2B</b>   |   |   |
| <b>Octubre - Noviembre</b>   | Sin cambios relevantes.   | No se tenían activos líquidos de ese tipo a la fecha.   |
| <b>Noviembre - Diciembre</b> | Sin cambios relevantes.   | No se tenían activos líquidos de ese tipo a la fecha.   |
| Entradas de efectivo         |   |   |
| <b>Concepto / Mes</b>        | <b>2020</b>   | <b>2019</b>   |
| <b>Cartera de Crédito</b>    |   |   |
| <b>Octubre - Noviembre</b>   | Sin cambios relevantes.   | La disminución de las entradas en el periodo por MXN \$169 millones se debió a un vencimiento de operaciones de crédito en el periodo.                                    |
| <b>Noviembre - Diciembre</b> | Sin cambios relevantes.   | Sin cambios relevantes.   |
| <b>Derivados</b>             |   |   |
| <b>Octubre - Noviembre</b>   | Se presenta una reducción de MXN \$98 millones principalmente por la ventana de 30 días considerada para el cálculo del CCL.  | Sin cambios relevantes.   |
| <b>Noviembre - Diciembre</b> | Se presenta un aumento de MXN \$59 millones principalmente por la ventana de 30 días considerada para el cálculo del CCL..  | Se presenta un aumento de MXN \$40 millones principalmente por la ventana de 30 días considerada para el cálculo del CCL..  |
| <b>Otras Entradas</b>        |   |   |
| <b>Octubre - Noviembre</b>   | Se presenta una reducción de MXN \$176 millones, principalmente por la reducción del monto colocado de call money, principalmente por la estrategia de negocio del banco. | Se presenta una reducción de MXN \$979 millones, principalmente por la reducción del monto colocado de call money, principalmente por la estrategia de negocio del banco. |
| <b>Noviembre - Diciembre</b> | Sin cambios relevantes.   | Se presenta un incremento de MXN \$269 millones, principalmente por la reducción del monto colocado de call money, principalmente por la estrategia de negocio del banco. |

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

Salidas de efectivo

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

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

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

| Evolución de Activos Líquidos 4T 2020 |                 |                   |  |
|---------------------------------------|-----------------|-------------------|--|
| Concepto                              | Octubre de 2020 | Noviembre de 2020 | Millones de pesos<br>Diciembre de 2020 |
| Activos Líquidos Nivel 1              | 7,076           | 8,046             | 6,823                                  |
| Depósitos en Banco de México          | 180             | 103               | 115                                    |
| Valores Gubernamentales               | 6,896           | 7,943             | 6,709                                  |
| Valores Gubernamentales del Ext       | -               | -                 | -                                      |
| Activos Líquidos Nivel 2B             | 2               | 2                 | 2                                      |
| Bonos Corporativos                    | 2               | 2                 | 2                                      |
| Total Activos Líquidos                | 7,078           | 8,047             | 6,825                                  |

| Evolución de Activos Líquidos 4T 2019 |                 |                   |  |
|---------------------------------------|-----------------|-------------------|--|
| Concepto                              | Octubre de 2019 | Noviembre de 2019 | Millones de pesos<br>Diciembre de 2019 |
| Activos Líquidos Nivel 1              | 1,689           | 6,055             | 6,746                                  |
| Depósitos en Banco de México          | 478             | 515               | 515                                    |
| Valores Gubernamentales               | 1,211           | 5,540             | 6,231                                  |
| Valores Gubernamentales del Ext       | -               | -                 | -                                      |
| Activos Líquidos Nivel 2B             | -               | -                 | -                                      |
| Bonos Corporativos                    | -               | -                 | -                                      |
| Total Activos Líquidos                | 1,689           | 6,055             | 6,746                                  |

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

| Concentración de fuentes de financiamiento 4T 2020 |                 |                   |                   |
|--|-----------------|-------------------|-------------------|
| Concepto   | Octubre de 2020 | Noviembre de 2020 | Diciembre de 2020 |
| Depósitos a plazo                                  | 0%              | 0%                | 0%                |
| Préstamos interbancarios                           | 100%            | 100%              | 100%              |
| PRLVs  | 0%              | 0%                | 0%                |
| Total  | 100%            | 100%              | 100%              |

| Concentración de fuentes de financiamiento 4T 2019 |                 |                   |                   |
|--|-----------------|-------------------|-------------------|
| Concepto   | Octubre de 2019 | Noviembre de 2019 | Diciembre de 2019 |
| Depósitos a plazo                                  | 0%              | 0%                | 0%                |
| Préstamos interbancarios                           | 6%              | 71%               | 73%               |
| PRLVs  | 94%             | 29%               | 27%               |
| Total  | 100%            | 100%              | 100%              |

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

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

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

### Exposición Promedio con instrumentos financieros derivados al 4T 2020 (Horizonte a 30 días)

Millones de Pesos

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

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

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

### Información cuantitativa

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

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

- Línea de crédito con Santander
- Emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento
- Depósitos a plazo de clientes de la banca privada

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

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

| Operaciones por plazo 4T 2020 |       |          | FX spot<br>y<br>forward | Derivados | Depósito<br>y crédito |
|-------------------------------|-------|----------|-------------------------|-----------|-----------------------|
| m USD                         | Bonos | Reportos |                         |           |                       |
| 1 día                         | (116) | (653)    | -                       | (1)       | (190)                 |
| 2 días                        | 16    | -        | -                       | -         | -                     |
| 3 días                        | (7)   | -        | 6                       | -         | -                     |
| 4 días                        | -     | -        | -                       | -         | -                     |
| 1 semana                      | -     | -        | 5                       | -         | -                     |
| 2 semanas                     | -     | -        | -                       | -         | (90)                  |
| 3 semanas                     | 1     | -        | 6                       | (1)       | -                     |
| 1 mes                         | 1     | -        | -                       | (4)       | 1                     |
| 2 meses                       | 9     | -        | -                       | (1)       | 4                     |
| 3 meses                       | 16    | -        | -                       | 1         | -                     |
| 6 meses                       | 25    | -        | -                       | (9)       | 3                     |
| 9 meses                       | 64    | -        | -                       | 12        | 26                    |
| 12 meses                      | 624   | -        | -                       | (2)       | 4                     |
| 18 meses                      | 2     | -        | (4)                     | 78        | -                     |
| 2 años                        | 47    | -        | -                       | (23)      | -                     |
| 3 años                        | -     | -        | 6                       | (18)      | -                     |
| 4 años                        | 42    | -        | -                       | 7         | -                     |
| 5 años                        | 10    | -        | -                       | 5         | -                     |
| 6 años                        | 30    | -        | -                       | 3         | -                     |
| 7 años                        | -     | -        | -                       | 26        | -                     |
| 8 años                        | (1)   | -        | -                       | (19)      | -                     |
| 9 años                        | -     | -        | -                       | (3)       | -                     |
| 10 años                       | (1)   | -        | -                       | 6         | -                     |
| 15 años                       | (10)  | -        | -                       | (3)       | -                     |
| 20 años                       | -     | -        | -                       | 2         | -                     |
| 25 años                       | -     | -        | -                       | -         | -                     |
| 30 años                       | -     | -        | -                       | -         | -                     |
| 35 años                       | -     | -        | -                       | -         | -                     |
| 40 años                       | -     | -        | -                       | -         | -                     |
| 45 años                       | -     | -        | -                       | -         | -                     |
| 50 años                       | -     | -        | -                       | -         | -                     |

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

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

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

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

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

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



# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

e. Riesgo legal

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

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

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

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

- 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.

### 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.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

### **Nota 23 - Cuentas de orden:**

#### *Bienes en custodia*

El Banco registra en esta cuenta valores ajenos que se reciben en custodia, en garantía o bien, para su administración. Al 31 de diciembre de 2020 y 2019, esta cuenta se integra principalmente de valores en custodia de clientes de banca privada.

Las comisiones derivadas de operaciones en custodia, por el año terminado el 31 de diciembre de 2020 y 2019, ascienden a \$196 y \$199, respectivamente y se reconocen en el rubro de "Comisiones y tarifas cobradas" dentro del estado de resultados (Nota 21d).

### **Nota 24 - Hecho posterior:**

El mercado financiero en el mundo ha experimentado una severa volatilidad derivado del COVID-19 y la guerra comercial sobre el petróleo entre Rusia, OPEP y E.U.A. A la fecha estos efectos externos han impactado ya al mercado en México en donde se vio una depreciación del peso Mexicano contra el dólar de los Estados Unidos de América por más del 30%, así mismo se observó un desplazamiento importante de las tasas en México, en donde las tasas de los bonos de 10 años y de swaps se han incrementado en 143bps y 104pbs (puntos básicos) respectivamente para el mes de marzo y de 108bps y 76bps respectivamente a nivel anual. Entre los meses de marzo de 2020 y marzo 2021, las tasas correspondientes a los bonos y los swaps a 10 años disminuyeron 48bp y 26bp, respectivamente, ante los cortes en las tasas de interés de los bancos centrales y la disminución en las perspectivas de crecimiento. Asimismo, el tipo de cambio se recuperó 13.8% desde el cierre de marzo 2020 a finales de marzo 2021.

Derivado de lo anterior, en el Banco se ha presentado un incremento substancial en las Activos Ponderados sujetos a Riesgo a partir del mes de marzo de 2020. En el Banco se tienen medidas establecidas en las políticas y procedimientos, estas se llevan a cabo de manera diaria como son: Llamadas de margen y la compresión de los portafolios como son la renegociación de operaciones o terminaciones anticipadas.

Hay que considerar que las posiciones del Banco son ganadoras y no observamos un deterioro que pueda generar pérdidas potenciales o deterioro de los activos, adicional a que nuestras contrapartes más importantes tienen una calificación de crédito de AAA por lo menos, y a la fecha ninguna ha sido degradada.

### **Nota 25 - Pronunciamientos normativos y cambios a normas de información financiera:**

#### *Cambios en las disposiciones de la Comisión*

Con fecha 4 de enero de 2018, la Comisión dio a conocer, a través del Diario Oficial de la Federación (DOF), en el artículo Único Transitorio de la resolución modificatorias, la incorporación al criterio contable A-2 "Aplicación de Normas Particulares" del Anexo 5 de las Disposiciones y las Normas de Información Financiera (NIF) que se mencionan a continuación emitidas por el CINIF, y que su aplicación y entrada en vigor para las instituciones de crédito se encontraba prevista a partir del 1ro. de enero de 2019, sin embargo, con fecha 4 noviembre de 2019, la Comisión dio a conocer, a través del DOF, la reforma al artículo Único Transitorio contenido en la resolución modificatoria mencionada anteriormente donde se amplía el plazo para la aplicación y entrada en vigor de dichas NIF a partir del 1ro. de enero de 2021.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

A continuación, se describe una serie de NIF que el CINIF emitió durante diciembre de 2020 y 2019, las cuales entrarán en vigor en 2022 y 2021, respectivamente. Se considera que dichas NIF no tendrán una afectación importante en la información financiera que presenta la Compañía. Se considera que las NIF no tendrán una afectación importante en la información financiera que se presenta, según se explica a continuación:

### 2022

NIF C-15 “Deterioro en el valor de activos de larga duración” Establece las normas de valuación presentación y revelación en el deterioro del valor de los activos de larga duración, destacando entre otras las siguientes: a) se agregan nuevos ejemplos de indicios para evaluar si existe deterioro, b) se cambia el requerimiento de usar un precio neto de venta por el de valor razonable menos los costos de disposición para llevar a cabo las pruebas de deterioro; c) establece la opción del uso de estimaciones de los flujos de efectivo futuros y de una tasa de descuento, en términos reales y d) se elimina el cálculo del deterioro a través del valor a perpetuidad en los activos intangibles de vida útil indefinida, modificando la prueba de deterioro. La adopción inicial de esta norma debe hacerse de manera prospectiva.

### 2021

NIF C-17 “Propiedades de inversión” Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento de las propiedades de inversión en los estados financieros de una entidad. Abre la posibilidad de que las propiedades de inversión se valúen a elección de la entidad, a su costo de adquisición o a su valor razonable.

Elimina la supletoriedad de la Norma Internacional de Contabilidad 40 “Propiedades de inversión” y deroga la Circular 55, Aplicación supletoria de la NIC 40. Su adopción inicial debe hacerse en forma retrospectiva con base en la NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores” a partir del 1 de enero de 2021.

NIF C-22 “Criptomonedas” Establece las normas de valuación, presentación y revelación para el reconocimiento en los estados financieros de una entidad que posea o realice: a) criptomonedas, b) gastos de minería de criptomonedas, y c) criptomonedas que no son de su propiedad. Las disposiciones de esta NIF entran en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1 de enero de 2021 y permite su aplicación anticipada.

### Mejoras a las NIF 2021

NIF B-1 “Cambios contables y correcciones de errores”. Se establece que cuando los efectos acumulados de un cambio contable o de la corrección de un error para todos los periodos anteriores afectados no puedan ser determinados, se debe hacer una aplicación prospectiva.

NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros derivados”. Permite ejercer una opción irrevocable de reconocer inversiones en ciertos instrumentos financieros negociables de capital que no se negocian en el corto plazo, para reconocer a través del ORI los cambios en el valor razonable.

NIF B-3 “Estado de Resultados”, NIF C-2 “Inversión en instrumentos financieros”, NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar” y NIF C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”. Establecen que las ganancias y pérdidas por las quitas recibidas u otorgadas deben presentarse como parte de los resultados de operación.

# Banco Credit Suisse México, S. A.,

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2020 y 2019

---

NIF D-5 “Arrendamientos” Establece las revelaciones obligatorias del gasto relacionado con arrendamientos a corto plazo y de bajo valor por los cuales no se ha reconocido el activo por derecho de uso. Asimismo, establece que si la transferencia de un activo por el vendedor-arrendatario satisface los requerimientos de la NIF D-1, Ingresos por contratos con clientes, para ser reconocida como una venta parcial del activo, el vendedor-arrendatario debe dar de baja el activo transferido y reconocer el activo por derecho de uso que surge del arrendamiento en vía de regreso en la proporción del importe en libros anterior del activo que corresponde a los derechos de uso conservados por el vendedor-arrendatario.

La aplicación de estas Mejoras debe reconocerse con base en lo establecido en la NIF B-1, Cambios contables y correcciones de errores y en algunos casos pueden ser aplicadas de manera anticipada.

### *Mejoras a las NIF 2020*

- NIF C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”. Establece las normas para el tratamiento contable de los efectos de la renegociación de un Instrumento Financiero para Cobrar Principal e Interés (IFCPI) que no fue dado de baja como consecuencia de una renegociación.
- NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar” y NIF C-20 “Instrumentos financieros por cobrar principal e interés”. Elimina el requisito de recalcular periódicamente la tasa efectiva durante la vida del Instrumento Financiero por Pagar (IFP) y del IFCPI cuando dichos Instrumentos tienen una tasa de interés variable que no produce efectos de importancia relativa.
- NIF D-4 “Impuestos a la utilidad”. Incorpora los lineamientos de reconocimiento y medición de los impuestos a la utilidad cuando existen incertidumbres sobre posiciones fiscales inciertas en la determinación del impuesto a la utilidad. Asimismo, incluye normas para el reconocimiento contable de los impuestos a la utilidad generados por la distribución de dividendos.
- NIF D-3 “Beneficios a los empleados”. Toma como base lo descrito en la NIF D-4 para la determinación de la PTU tanto corriente como diferida sobre posiciones fiscales inciertas.
- NIF D-5 “Arrendamientos”. Incorpora la posibilidad de utilizar una tasa libre de riesgo para descontar los pagos futuros por arrendamiento y reconocer así el pasivo por arrendamiento de un arrendatario, en lugar de utilizar la tasa de interés implícita o incremental. Restringe el uso de la solución práctica que permite elegir no separar los componentes que no son de arrendamiento de los que sí lo son, evitando que componentes importantes e identificables que no son de arrendamiento se incluyan en la medición de los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamiento.
- ONIF 4. “Determinación de la tasa de descuento para reconocer los pasivos por arrendamiento”. Incorpora la definición de “Tasa libre de riesgo”.
- INIF 22, Reconocimiento del efecto esperado en las relaciones de cobertura por los cambios previstos en las tasas de interés de referencia. Establece que en tanto no se resuelva la incertidumbre cuando se prevé un cambio en las tasas de interés de referencia utilizadas en el reconocimiento de una relación de cobertura, se deberá asumir que la tasa de interés de referencia actual de la partida cubierta o del instrumento de cobertura seguirá existiendo hasta el término de la cobertura y se seguirán cumpliendo los requisitos de su efectividad.

# **Banco Credit Suisse México, S. A.,**

Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México

## **Notas a los Estados Financieros**

**31 de diciembre de 2020 y 2019**

---

Los cambios contables que surjan de la aplicación de estas mejoras se aplicaran de manera retrospectiva, prospectiva o anticipada, según corresponda.

La Administración estima que la adopción de estas mejoras a las NIF no generará efectos importantes.

El día 4 de diciembre de 2020 la Comisión Bancaria mediante publicación en el DOF estableció que la fecha de adopción y entrada en vigor de las Normas de Información Financiera B-17 "Determinación del valor razonable", C-3 "Cuentas por cobrar", C-9 "Provisiones, contingencias y compromisos", C-16 "Deterioro de instrumentos financieros por cobrar", C-19 "Instrumentos financieros por pagar", C-20 "Instrumentos financieros para cobrar principal e interés", D-1 "Ingresos por contratos con clientes", D-2 "Costos por contratos con clientes" y D-5 "Arrendamientos", emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera será el día 1° de enero de 2022.

Al 31 de diciembre de 2020, la Administración está en proceso de evaluación de los impactos que derivan de la adopción de las NIF y cambios en las Disposiciones y sus Criterios Contables.