

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

Notas a los Estados Financieros

30 de Junio de 2021

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

PROPÓSITO DEL DOCUMENTO

El propósito de este documento es el de difundir a los diferentes usuarios de la información financiera aspectos relevantes sobre los rubros que forman parte de los estados financieros del Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México con cifras al 30 de Junio de 2021, atendiendo a la Norma de Información Financiera A-7 “Presentación y Revelación”

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

ANTECEDENTES

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

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

1. BALANCE GENERAL

1.1 Disponibilidades

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

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

El saldo por \$1,122 al 30 de Junio de 2020, está integrado por depósitos en el Banco Central (Banco de México) que ascienden a \$854 de los cuales \$607 corresponden a subasta TIIE, \$17 a depósitos de regulación monetaria y \$230 a depósitos en garantía, los cuales carecen de plazo y por depósitos en instituciones bancarias en el extranjero y en el país por \$98.

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

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

1.2 Inversiones en Valores

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

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

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

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

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

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

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

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

Los principales temas cubiertos son:

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

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

Operaciones fecha valor

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

Transferencia entre categorías-

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

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

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

Al cierre del segundo trimestre del 2021 (2T 21) las inversiones en valores tuvieron un decremento del 15% en comparación con los saldos al cierre del primer trimestre del 2021 (1T 21). Asimismo, tuvieron un decremento del 60% en comparación contra los saldos al cierre del segundo trimestre del 2020 (2T 20) como se muestra a continuación:

	Cifras al:			% cambio	
	2T 21	1T 21	2T 20	TcT	AcA
Inversiones en valores (Millones MXN)					
Sin restricciones	3,635	3,891	2,604	-7	40
Restringidos o en garantía por operaciones de reporto	900	1,050	13,948	-14	-94
Restringidos o en garantía por operaciones de préstamo de valores	-	-	561	0	-100
Restringidos o en garantía (otros)	2,783	3,634	1,153	-23	141
Total de inversiones en valores	7,318	8,575	18,266	-15	-60

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

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

<u>Título</u>	<u>Gubernamental</u>			<u>Restringido</u>		<u>Corporativo</u>
	<u>Disponible</u>	<u>Ventas fecha valor</u>	<u>Reportos, préstamo de valores y otros</u>	<u>Compras fecha valor</u>	<u>sin restricciones</u>	<u>Disponibles</u>
BI CETES	421	-	-	65	-	-
M BONO	3,473	(431)	1,744	1,722	-	-
S UDIBONOS	218	(84)	105	47	-	-
D2 CASI058 350826	-	-	-	-	-	33
91 AGSACB 08	-	-	-	-	-	3
97 BRHCCB 07-3	-	-	-	-	-	-
97 BRHSCCB 07-2	-	-	-	-	-	-
D5 TNOTX92 221130	-	-	-	-	-	-
2U CBIC	2	-	-	-	-	-
	<u>4,114</u>	<u>(515)</u>	<u>1,849</u>	<u>1,834</u>		<u>36</u>

1.3 Cartera de Crédito

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

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

Estimación preventiva para riesgos crediticios-

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

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

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

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

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

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

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

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

	Cifras al:			% cambio	
	2T 21	1T 21	2T 20	TcT	AcA
Cartera de crédito (Millones MXN)					
Cartera vigente - créditos de consumo	684	754	818	-9	-16
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-20	-24	-26	-17	-23
Total de cartera de crédito, neta	664	730	792	-9	-16

El Banco no tiene cartera vencida al cierre de los trimestres 2T 21, 1T 21 y 2T 20. Asimismo, en los periodos indicados, no ha habido movimientos en cartera vencida, reestructuraciones, adjudicaciones, quitas, castigos, traspasos hacia la cartera vigente, ni desde la cartera vigente a vencida.

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

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

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

El Banco no cobra comisiones iniciales ni subsecuentes por el otorgamiento de estos créditos; solamente, en caso de prepago, aplica una comisión por penalización; el monto acumulado de dichas comisiones del 1° de enero al 30 de Junio de 2021 no es representativo para su presentación en los estados financieros.

A continuación, se incluye el resultado de la calificación de la cartera crediticia al 2T 21, 1T 21 y 2T 20, en el formato del Anexo 35 de la Circular Única de bancos:

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

GRADOS DE RIESGO	AL 30 DE JUNIO DE 2021			AL 31 DE MARZO DE 2021			AL 30 DE JUNIO DE 2020		
	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS		IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS		IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS	
		CONSUMO	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS		CONSUMO	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS		CONSUMO	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
RIESGO A-1, A-2	400,728	-108	-108	753,695	-24,337	-24,337	818,160	-25,565	-25,565
RIESGO B-1, B-2, B-3									
RIESGO C-1, C-2	283,362	-19,658	-19,658						
RIESGO D									
RIESGO E									
Exceptuada									
Calificada									
TOTAL	684,090	-19,766	-19,766	753,695	-24,337	-24,337	818,160	-25,565	-25,565

Menos:

RESERVAS CONSTITUIDAS

-19,766

-24,337

-25,565

EXCESO

\$ 0

\$ 0

\$ 0

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

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

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

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

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

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

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

1.4 Compromiso crediticio

Al cierre del 2T 21 y 1T 21, el Banco no tiene compromisos crediticios derivados de cartas de crédito, mientras que al cierre del 2T 20 asciende a un importe de \$228, denominadas en pesos mexicanos y otorgadas a clientes de banca privada.

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

Este compromiso está registrado en cuentas de orden.

1.5 Otras cuentas por Cobrar

El rubro de Otras cuentas por cobrar incluye principalmente saldos de colaterales otorgados en operaciones de derivados, deudores por liquidación de operaciones y deudores por cuenta de margen. Al cierre del segundo trimestre del 2021 (2T 21) tuvieron un decremento del 13% en comparación con los saldos al primer trimestre del 2021 (1T 21). Asimismo, tuvieron un decremento del 63% en comparación contra los saldos del segundo trimestre del 2020 (2T 20), como se muestra a continuación:

	Cifras al:			% cambio	
	2T 21	1T 21	2T 20	TcT	AcA
Otras cuentas por cobrar (Millones MXN)					
Deudores por liquidación de operaciones	1,426	2,671	9,234	-47	-85
Deudores por cuentas de margen	383	-	386	100	-1
Colaterales de derivados	3,861	3,928	6,360	-2	-39
Otros	293	282	272	4	8
Total de otras cuentas por cobrar	5,963	6,881	16,252	-13	-63

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

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

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

1.6 Créditos o adeudos fiscales

Al 30 de junio de 2021, 31 de marzo de 2021 y 30 de junio de 2020, el Banco no tuvo adeudos fiscales con alguna autoridad y se encontraba al corriente en el cumplimiento de las contribuciones fiscales federales y locales como contribuyente y retenedor.

1.7 Inversiones permanentes

Fideicomiso F/17007-9

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Fideicomiso F/17912-2

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

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

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

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

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

Fideicomiso CIB/2513

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

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

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

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

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

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

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

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

	Cifras al:			% cambio	
	2T 21	1T 21	2T 20	TcT	AcA
Inversiones permanentes (Millones MXN)					
Inversiones permanentes	680	730	703	-7	-3
Total de inversiones permanentes	680	730	703	-7	-3
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas (Millones MXN)					
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(10)	-	(52)	100	-81
Total de participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	(10)	-	(52)	100	-81

Adicionalmente, durante el 2T 21, 1T 21 y 2T 20, el Banco en su carácter de Administrador del Fideicomiso, obtuvo un monto de \$72, \$30 y \$50 correspondientemente, por concepto de ingreso por comisiones por administración, el cual se registró dentro del rubro “Comisiones y tarifas cobradas” en el estado de resultados.

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

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

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

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

El (gasto) ingreso por impuestos causados y diferidos del segundo trimestre del 2021 (2T 21) tuvo un decremento del 122% en comparación contra el (gasto) ingreso del primer trimestre del 2021 (1T 21). Asimismo, tuvo un decremento del 35% en comparación contra el segundo trimestre del 2020 (2T 20), como se muestra a continuación:

(Gasto) ingreso	Cifras en:			% cambio	
	2T 21	1T 21	2T 20	TcT	AcA
Impuestos causados y diferidos (Millones MXN)					
Causados	-	-	-	-	-
Diferidos	-11	50	-17	-122	-35
Total de impuestos causados y diferidos	-11	50	-17	-122	-35

Causado

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

Diferido

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

Al 30 de junio de 2021, 31 de marzo de 2021, el Banco tenía un activo por impuestos diferidos de \$35 y \$45 respectivamente, mientras que al 30 de junio de 2020 el Banco tenía un pasivo por impuestos diferidos de \$64.

1.9 Captación Tradicional y Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos

El rubro de Captación se integra por préstamos interbancarios y de otros organismos. Al cierre del segundo trimestre del 2021 (2T 21) tuvieron un incremento del 66% en comparación con los saldos al primer trimestre del 2021 (1T 21). Asimismo, tuvieron un incremento del 40% en comparación contra los saldos del segundo trimestre del 2020 (2T 20), como se muestra a continuación:

	Cifras en: % cambio				
	2T 21	1T 21	2T 20	TcT	AcA
Depósitos a plazo y préstamo interbancario (Millones MXN)					
Préstamo interbancario de exigibilidad inmediata	3,364	2,024	2,147	66	57
Préstamo interbancario de corto plazo	-	2	252	-100	-100
Total de depósitos a plazo y préstamo interbancario	3,364	2,026	2,399	66	40

Préstamos interbancarios y de otros organismos

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

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

Al 30 de Junio de 2020, los préstamos interbancarios están integrados por \$2,147 correspondiente a un préstamo denominado en dólares ("call money") obtenido de Credit Suisse Cayman Branch, con vencimiento de un día hábil, a una tasa de 0.93585% y por dos préstamos de Banco de México por \$201 y \$50 con vencimiento de un 91 y 182 días correspondientemente, a una tasa de 5.97% y 5.52%.

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

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

1.10 Acreedores por reporto

Al 30 de junio de 2021, 31 de marzo de 2021 y 30 de junio de 2020 el Banco tuvo un saldo de acreedores por reporto de \$896, \$1,043, y \$13,917 respectivamente.

1.11 Colaterales vendidos o dados en garantía

Colaterales vendidos o dados en garantía por operaciones de reportos

Al 30 de Junio de 2021, 31 de Marzo de 2021 y 30 de Junio de 2020 el Banco tenía un saldo por colaterales vendidos o dados en garantía por reportos de \$0.

Colaterales vendidos o dados en garantía por operaciones de derivados

Al 30 de Junio de 2021, 31 de Marzo de 2021 y 30 de Junio de 2020 el Banco tenía un pasivo por colaterales vendidos o dados en garantía por derivados de \$6,413, \$6,554 y \$9,844 respectivamente.

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

Al 30 de Junio de 2021, 31 de Marzo de 2021 y 30 de Junio de 2020, el Banco tenía colaterales vendidos o dados en garantía por préstamo de valores gubernamentales por \$0.

1.12 Operaciones con Derivados

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

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

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

Los derivados activos con fines de negociación al cierre del segundo trimestre del 2021 (2T 21) tuvieron un decremento del 10% en comparación con los saldos al primer trimestre del 2021 (1T 21) y un incremento del 514% en comparación con los saldos al segundo trimestre del 2020 (2T 20).

Por otra parte, los derivados pasivos con fines de negociación al cierre del segundo trimestre del 2021 (2T 21) tuvieron un decremento del 10% en comparación con los saldos al primer trimestre del 2021 (1T 21) y un incremento del 556% en comparación con los saldos al segundo trimestre del 2020 (2T 20), como se muestra a continuación:

	Cifras al:			% cambio	
	2T 21	1T 21	2T 20	TcT	AcA
Derivados (Millones MXN)					
Activos:					
Contratos adelantados	1,419	22,136	4,652	-94	-69
Swaps	219,170	221,746	30,146	-1	627
Opciones	1,453	1,780	1,343	-18	8
Futuros	-	-	-	0	0
Otros	-	-	-	0	0
Total derivados activos	222,042	245,662	36,141	-10	514
Pasivos:					
Contratos adelantados	1,333	22,090	4,376	-94	-70
Swaps	218,001	220,318	27,914	-1	681
Opciones	1,453	1,780	1,343	-18	8
Futuros	-	-	-	0	0
Otros	-	-	-	0	0
Total derivados pasivos	220,787	244,188	33,633	-10	556

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

- Obligaciones subordinadas

El Banco no ha emitido obligaciones subordinadas.

1.13 Cuentas por Pagar

El rubro de Otras cuentas por pagar al cierre del segundo trimestre del 2021 (2T 21) tuvo un decremento del 22% en comparación con los saldos del primer trimestre del 2021 (1T 21). Asimismo, tuvo un decremento del 72% en comparación con los saldos del segundo trimestre del 2020 (2T 20), como se muestra a continuación:

	Cifras al:			% cambio	
	2T 21	1T 21	2T 20	TcT	AcA
Otras cuentas por pagar (Millones MXN)					
Impuestos a la utilidad por pagar	-	-	-	0	0
Participación de los trabajadores en las utilidades	-	-	-	0	0
Acreedores por liquidación de operaciones	1,837	2,618	9,183	-30	-80
Acreedores por cuentas de margen	496	92	-	439	0
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	461	727	1,730	-37	-73
Depósitos a plazo de clientes de Banca Privada	239	231	691	3	-65
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	298	606	490	-51	-39
				0	0
Total de otras cuentas por pagar	3,331	4,274	12,094	-22	-72

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

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

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

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

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

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

El Banco no tiene emisiones de deuda a largo plazo.

1.15 Composición del Capital – Capital Neto

Estructura del capital social-

Al 31 de Marzo de 2021, 31 de Diciembre de 2020 y 31 de Marzo de 2020, el capital social histórico asciende a \$1,717, representado por 1,716,724,999 acciones de la serie "F" y una acción de la serie "B", con valor nominal de un peso cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

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

Aportaciones para futuros aumentos de capital

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

Restricciones al capital contable-

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

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

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

Los índices de capitalización del Banco al 30 de junio de 2021¹, 31 de marzo de 2021 y 30 de junio de 2020, son como siguen:

	<i>(Millones MXN)</i>		
	Junio 2021	Marzo 2021	Junio 2020
Capital neto	\$ 3,216	3,319	3,690
Activos en riesgo de mercado	\$ 3,042	2,188	2,963
Activos en riesgo de crédito	\$ 7,873	8,033	8,588
Activos por riesgo operacional	\$ 12,127	1,199	1,512
Activos en riesgos totales	\$ 23,042	11,501	13,054
Capital neto / Activos sujetos a riesgos de crédito	40.85%	41.32%	42.97%
Capital neto / Activos en riesgo totales	13.96%	28.86%	28.27%

¹ La información del mes de junio 2021 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

1.17. Anexo 1-O Información adicional de Capitalización.

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

30 de junio de 2021²

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	3,747,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	57,594
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	(163,513)
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	3,641,239
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	7,894
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 6%, neto de impuestos diferidos a cargo)	417,423
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	425,317
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	3,215,922
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	3,215,922
60	Activos ponderados por riesgo totales	23,044,524

² La información del mes de junio de 2021 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

Referencia	Razones de capital y suplementos	Monto
61	Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	13.96
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	13.96
63	Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	13.96
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	16.46
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	6.96

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

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

SECCIÓN II

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

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

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

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

SECCIÓN III

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

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

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

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

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

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

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
930,949	6,467,750

SECCIÓN IV

Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

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

SECCIÓN V

Gestión de Capital

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

Riesgos de Negocio y Estratégicos

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

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

Riesgo de Mercado

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

Riesgo de Crédito

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

Riesgo de Liquidez

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

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

-Reportos sobre bonos gubernamentales.

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

Riesgo Externo

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

Acciones de mitigación

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

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

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

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

Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2020-2022

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

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

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

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

Acciones de recuperación

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

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

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

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

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

de

instrumentos

de

capital

SECCIÓN VI

Capital Contracíclico

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

Tabla VI

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
4.60

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

31 de marzo de 2021⁴

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

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

⁴ La información del mes de marzo de 2021 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

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

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

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

SECCIÓN II

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

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

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

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto (Miles de pesos)	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Otros Intangibles	9	8,377	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	403,581	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	3,747,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	57,594	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	(73,326)	BG30

SECCIÓN III

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

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

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

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

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

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

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

SECCIÓN IV

Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

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

SECCIÓN V

Gestión de Capital

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

Riesgos de Negocio y Estratégicos

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

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

Riesgo de Mercado

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

Riesgo de Crédito

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

Riesgo de Liquidez

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

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

-Reportos sobre bonos gubernamentales.

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

Riesgo Externo

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

Acciones de mitigación

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

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

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

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

Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2020-2022

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

Después de completar el ejercicio de suficiencia de capital considerando dos escenarios supervisores y un interno,⁵ Banco concluye que: i) el índice de capitalización es suficiente para ser clasificado en la categoría I en términos del artículo 220 de las Disposiciones, ii) el capital resultante en cada uno de los escenarios, tanto supervisores como internos no es inferior de acuerdo con el artículo 2 de las Disposiciones; iii) el capital neto no es menor al capital mínimo requerido de acuerdo con lo mencionado en el penúltimo párrafo del artículo 19 de la Ley de Instituciones de Crédito; y iv) los niveles de Capitalización se encuentran siempre por encima de los límites de tolerancia establecidos por la institución. La anterior conclusión se basa en la siguiente información:

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

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

Acciones de recuperación

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

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

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

⁵ Banco Credit Suisse realizó solo un escenario interno para el ejercicio 2020 y con horizonte a 2021 y no a 2022, esto en apego a la facilidad administrativa concedida por la CNBV debido a la contingencia por COVID 19.

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

de

instrumentos

de

capital

SECCIÓN VI

Capital Contracíclico

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

Tabla VI

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
2.69

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

30 de junio de 2020⁶

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	3,747,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	50,787
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	101,182
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	3,899,128
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	9,106
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 6%, neto de impuestos diferidos a cargo)	199,649
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	208,755
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	3,690,373
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	3,690,373
60	Activos ponderados por riesgo totales	13,053,979

⁶ La información del mes de junio de 2020 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

Referencia	Razones de capital y suplementos	Monto
61	Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	28.27
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	28.27
63	Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	28.27
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)	30.77
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	21.27

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

Conceptos de capital	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
Capital Básico 1	3,899,128	29.87%	208,755	3,690,373	28.27%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	3,899,128	29.87%	208,755	3,690,373	28.27%
Capital Complementario	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Neto	3,899,128	29.87%	208,755	3,690,373	28.27%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	13,053,979	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Índice capitalización	29.87%	No aplica	No aplica	28.27%	No aplica

SECCIÓN II

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

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el BG al 30/junio/2020 (MILES DE PESOS)
BG1	Disponibilidades	760,811
BG2	Cuentas de margen	338,578
BG3	Inversiones en valores	17,232,173
BG4	Deudores por reporto	0
BG6	Derivados	39,545,558
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	722,725
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	18,609,616
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	7,867
BG13	Inversiones permanentes	790,262
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG16	Otros activos	23,992
BG17	Captación tradicional	0
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,146,895
BG19	Acreedores por reporto	10,793,528
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	12,233,888
BG22	Derivados	37,690,267
BG25	Otras cuentas por pagar	14,136,565
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	46,687
BG29	Capital contribuido	1,872,159
BG30	Capital ganado	111,594
BG31	Compromisos crediticios	226,800
BG36	Bienes en custodia o en administración	66,798,742
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	13,659,517
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	12,233,888
BG41	Otras cuentas de registro	13,061,313

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

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto (Miles de pesos)	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Otros Intangibles	9	9,106	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	3,747,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	50,787	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	101,182	BG30

SECCIÓN III

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

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	969,737	77,579
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	618	49
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDf's	1,370,489	109,639
Posiciones en UDf's o con rendimiento referido al INPC	200	16
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	164,026	13,122
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	259,651	20,772
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto gamma	189,245	15,140
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto vega	9,374	750

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

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

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador Básico	1,512,139	120,971

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
852,689	806,474

SECCIÓN IV

Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

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

SECCIÓN V

Gestión de Capital

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

Riesgos de Negocio y Estratégicos

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

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

Riesgo de Mercado

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

Riesgo de Crédito

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

Riesgo de Liquidez

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

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

-Reportos sobre bonos gubernamentales.

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

Riesgo Externo

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

Acciones de mitigación

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

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

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

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

Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2019-2021

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

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

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

(MXN millones y porcentajes)

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

Acciones de recuperación

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

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

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

SECCIÓN VI

Capital Contracíclico

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

Tabla VI

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
0.00

Jurisdicción	Ponderador
Estados Unidos	0.17
México	96.04
Reino Unido	3.76
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0.03

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

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

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

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

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	2,600
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	11
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	2,611
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	3,896
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	3,896
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	3,216
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	27,303
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	11.78%

II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	37,142
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	0
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-13,321
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴	11
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	3,896
7	Otros ajustes	-425
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	27,303

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

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	37,142
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-19,839
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	-2,600
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
5	Exposiciones dentro del Balance	14,703

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

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

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

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

Anexo 1-O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de apalancamiento al **31 de marzo de 2021**⁸

V. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

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

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

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

VI. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

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

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

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

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

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

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

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

Anexo 1-O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de apalancamiento al 30 de junio de 2020⁹

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

⁹ La información del mes de junio de 2020 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro de balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	23,046
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-209
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	22,837
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	2,689
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	5,042
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	No aplica
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	No aplica
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	No aplica
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	7,731

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	17,209
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	101
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	17,310
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	82
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	82
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	3,690
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	47,960
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	7.69%

II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

TABLA II.1		
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	76,396
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	0
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-28,410
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴	101
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	82
7	Otros ajustes	-209
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	47,960

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

TABLA III.1		
REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	76,396
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-36,141
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	-17,209
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
5	Exposiciones dentro del Balance	23,046

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

TABLA IV.1			
CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACIÓN (%)
Capital Básico¹	1,775	3,690	107.90%
Activos Ajustados²	46,676	47,960	2.75%
Razón de Apalancamiento³	3.80%	7.69%	102.34%

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

La principal causa en el incremento en la razón es la inyección de Capital que al cierre de junio 2020 se encuentra registrada como aportaciones para futuros aumentos de capital y está en espera de ser autorizada por la Autoridades.

1.18. Coeficiente de Cobertura de Liquidez.

30 de Junio de 2021

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

Saldos Promedio del Segundo Trimestre de 2021

Tabla I.1

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

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

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

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

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

(Todos los valores presentados son promedios mensuales)

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

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$210 millones; ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$4,207 millones; y iii) MXN \$0.25 millones de Bonos Respaldados por Hipotecas (BORHIS), elegibles como activos de nivel 2B.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$88 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$90 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$143 millones por concepto de otras entradas como *call money* otorgado y otros deudores menores a 30 días.

- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$244 millones de salida ponderada por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$1,971 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$669 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

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

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

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

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

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

Activos líquidos:

Activos líquidos nivel 1

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

Entradas de efectivo

Cartera de crédito

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

Entradas por derivados:

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

Otras Entradas:

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

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

Salidas de efectivo

Depósitos de la banca privada:

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

Otras fuentes de fondeo:

- Enero - Febrero (59%): El incremento en este rubro se debió a un mayor financiamiento recibido en *call money* por Credit Suisse Cayman Branch por una mayor necesidad de colaterales por operaciones derivadas en USD a entregar.
- Febrero - Marzo (-17%): El decremento en este rubro se debió a un menor financiamiento recibido en *call money* por Credit Suisse Cayman Branch por una menor necesidad de colaterales por operaciones derivadas en USD a entregar.

Salidas por derivados:

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

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

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

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

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

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

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

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

Exposición Promedio con instrumentos financieros derivados al 2T 2021 (Horizonte a 30 días)

millones de pesos

Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	2,819	10387	Forwards	2,819
15696	Opciones	0	10388	Opciones	0
15697	Swaps	588	10389	Swaps	573
15698	Derivados crediticios	0	10390	Derivados crediticios	0
15699	Operaciones estructuradas	0	10391	Operaciones estructuradas	0
15700	Paquetes de derivados	0	10392	Paquetes de derivados	0
15686	Entradas Netas de Colateral	150	10379	Salidas Netas de Colateral	84
			10377	Look Back Approach	587
15682	Colateral Recibido	3,420	10371	Colateral Entregado	2,388

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

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

Información cuantitativa:

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

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

Información cualitativa:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 de Marzo de 2021

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

Saldos Promedio del Primer Trimestre de 2021

Tabla I.1

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

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

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

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

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

(Todos los valores presentados son promedios mensuales)

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

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$114 millones; ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$6,524 millones; y iii) MXN \$2 millones de Bonos Respaldados por Hipotecas (BORHIS), elegibles como activos de nivel 2B.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$19 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$67 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$157 millones por concepto de otras entradas como *call money* otorgado y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$184 millones de salida ponderada por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$4,526 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call*

money recibido y, iii) MXN \$659 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

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

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

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

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

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

Activos líquidos:

Activos líquidos nivel 1

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

Entradas de efectivo

Cartera de crédito

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

Entradas por derivados:

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

Otras Entradas:

- Enero - Febrero (17%): El incremento en este rubro se debió a una mayor plusvalía generada por las operaciones de reporto, fechas valor (con divisas y valores).
- Febrero - Marzo (-34%): El decremento en este rubro se debió a una menor plusvalía generada por las operaciones de reporto, fechas valor (con divisas y valores).

Salidas de efectivo

Depósitos de la banca privada:

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

Otras fuentes de fondeo:

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

Salidas por derivados:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Información cuantitativa:

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

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

Información cualitativa:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

30 de Junio de 2020

Al 30 de junio de 2020, Banco Credit Suisse México S.A., Institución de Banca Múltiple; reporta un promedio del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) del segundo trimestre de 2020 igual a **365.37%**. Los detalles como siguen:

Saldos Promedio del Segundo Trimestre de 2020

Tabla I.1

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Cifras en miles de pesos Mexicanos		Importe sin Ponderar (Promedio)	Importe Ponderado (Promedio)
Activos Líquidos			
1	Total de Activos Líquidos	No Aplica	3,407
Salidas de Efectivo			
2	Financiamiento minorista no garantizado	357	36
3	Financiamiento estable	-	-
4	Financiamiento menos estable	357	36
5	Financiamiento mayorista no garantizado	489	489
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	489	489
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	3
10	Requerimientos adicionales	480	480
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	480	480
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales	38	38
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes		
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	1,046
Entradas de Efectivo			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	337	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	293	474
19	Otras entradas de efectivo	156	156
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	785	630
Importe Ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No Aplica	3,407
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	1,112
<i>millones de pesos</i>			
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No Aplica	365.37%

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

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

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Abr-20	May-20	Jun-20
Total Activos Líquidos	4,006	4,976	4,979
Nivel 1	4,006	4,976	4,979
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
Entradas	580	585	596
Cartera de Crédito	57	133	21
Derivados	79	26	358
Otras Entradas	444	426	216
Salidas	1,482	1,586	2,396
Depósitos Banca Privada	629	564	474
Otras fuentes de fondeo	150	310	1,224
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	703	712	699
CCL	394%	436%	298%

(Todos los valores presentados son promedios mensuales)

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

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$551 millones y, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$3,455 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$59 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$82 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$440 millones por concepto de otras entradas como *call money* otorgado y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$629 millones de salida ponderada por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$150 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$703 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

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

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$724 millones y, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$4,252 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$125 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$25 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$436 millones por concepto de otras entradas como *call money* otorgado y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$564 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$310 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$712 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

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

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$538 millones y, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$4,441 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$22 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$370 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$203 millones por concepto de otras entradas como *call money* otorgado y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$474 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$1,224 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$699 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

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

Activos líquidos:

Activos líquidos nivel 1

- Abril - Mayo (+24%): El incremento en el nivel de activos líquidos nivel 1, se debió principalmente al aumento de MXN \$797 millones en promedio de la posición propia de valores gubernamentales no restringidos y, también, por un incremento de depósitos en Banco de México de MXN \$172 millones. Esto, fue resultado de un cambio en la estrategia de negocio tomada por el Banco.
- Mayo - Junio (0%): Sin cambios relevantes.

Entradas de efectivo

Cartera de crédito

- Abril - Mayo (+113%): El incremento en las entradas por cartera de crédito se debe a una mayor proximidad al vencimiento de los créditos otorgados, lo que explicaría el incremento.
- Mayo - Junio (-82%): Principalmente por el vencimiento y *roll over* de los créditos otorgados.

Entradas por derivados:

- Abril - Mayo (-70%): El decremento en el nivel de entradas por derivados se debió a un menor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.
- Mayo - Junio (+1395%): El aumento en el nivel de entradas por derivados se debió a un mayor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.

Otras Entradas:

- Abril - Mayo (-1%): Sin cambios relevantes.
- Febrero - Marzo (- 233%): El incremento en este rubro se debió a una mayor liquidez disponible en efectivo que fue invertida, principalmente, en *call money* otorgados.

Salidas de efectivo

Depósitos de la banca privada:

- Abril - Mayo (-10%): Principalmente por una menor captación por las condiciones del entorno macroeconómico.
- Mayo - Junio (+24%): Principalmente por una menor captación por las condiciones del entorno macroeconómico.

Otras fuentes de fondeo:

- Enero - Febrero (+160%): El incremento en este rubro se debió a un mayor financiamiento recibido en *call money* por Credit Suisse Cayman Branch.
- Febrero - Marzo (914%): El incremento en este rubro se debió a un mayor financiamiento recibido en *call money* por Credit Suisse Cayman Branch por el cambio en la estrategia de la Institución.

Salidas por derivados:

- Enero - Febrero (9%): Sin cambios relevantes.
- Febrero - Marzo (+13%): Incremento sostenido en el LBA de la Insitución.

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

Evolución de Activos Líquidos 1T 2020			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Abr-20	May-20	Jun-20
Activos Líquidos Nivel 1	4,006	4,976	4,979
Depósitos en Banco de México	551	724	538
Valores Gubernamentales	3,455	4,252	4,441
Valores Gubernamentales del Ext	-	-	-
Activos Líquidos Nivel 2B	-	-	-
Bonos Corporativos	-	-	-
Total Activos Líquidos	4,006	4,976	4,979

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México se mantuvieron relativamente constantes durante este trimestre, así como los valores gubernamentales, los cuales tienen un incremento del 28% y un decremento del 25% entre enero y marzo, respectivamente, debido a razones del negocio.

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

Concentración de fuentes de financiamiento 1T 2020			
Concepto	Abr-20	May-20	Jun-20
Depósitos a plazo	0%	0%	0%
Préstamos interbancarios	100%	100%	100%
PRLVs	0%	0%	0%
Total	100%	100%	100%

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

Exposición Promedio con instrumentos financieros derivados al 1T 2020 (Horizonte a 30 días)					
Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	2,078	10387	Forwards	2,078
15696	Opciones	2	10388	Opciones	2
15697	Swaps	883	10389	Swaps	910
15698	Derivados crediticios	0	10390	Derivados crediticios	0
15699	Operaciones estructuradas	0	10391	Operaciones estructuradas	0
15700	Paquetes de derivados	0	10392	Paquetes de derivados	0
15686	Entradas Netas de Colateral	193	10379	Salidas Netas de Colateral	118
			10377	Look Back Approach	587
15682	Colateral Recibido	6,002	10371	Colateral Entregado	3,736

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

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

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

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

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

Información cuantitativa:

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

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

Información cualitativa:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

1.19 Eventos Subsecuentes.

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

2. ESTADO DE RESULTADOS

2.1 Ingresos por Intereses

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

Los ingresos por intereses del segundo trimestre de 2021 (2T 21) tuvieron un decremento de 57% comparados contra el primer trimestre del 2021 (1T 21). Asimismo, tuvieron un decremento de 86% comparados contra los del segundo trimestre de 2020 (2T 20), como se muestra a continuación:

	Cifras en:			% cambio	
	2T 21	1T 21	2T 20	TcT	AcA
Ingresos por intereses (Millones MXN)					
Intereses de títulos para negociar	-3	33	81	-109	-104
Intereses por operaciones de reporto y préstamos de valores	15	8	20	88	-25
Intereses por cartera de crédito	11	14	17	-21	-35
Por depósitos	1	1	56	0	-98
Total de ingresos por intereses	24	56	174	-57	-86

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

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

2.2 Gastos por Intereses

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

Los gastos por intereses del segundo trimestre del 2021 (2T 21) tuvieron un decremento de 61% comparados contra los gastos por intereses del primer trimestre del 2021 (1T 21). Asimismo, tuvieron un decremento de 90% comparados contra los del segundo trimestre del 2020 (2T 20), como se muestra a continuación:

	Cifras en			% cambio	
	2T 21	1T 21	2T 20	TcT	AcA
Gastos por intereses (Millones MXN)					
Intereses por depósitos a plazo del público en general, préstamos a corto plazo, y por títulos de crédito emitidos	2	8	9	-75	-78
Intereses y rendimientos pagados por operaciones de reporto y préstamo de valores	22	54	229	-59	-90
Total de gastos por intereses	24	62	245	-61	-90

2.3 Comisiones cobradas

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

Las comisiones cobradas del segundo trimestre del 2021 (2T 21) tuvieron un incremento de 14% comparadas contra las comisiones cobradas del primer trimestre del 2021 (1T 21). Asimismo, tuvieron un decremento de 31% comparadas contra las del segundo trimestre del 2020 (2T 20), como se muestra a continuación:

	Cifras en			% cambio	
	2T 21	1T 21	2T 20	TcT	AcA
Comisiones cobradas (Millones MXN)					
Banca Privada	31	31	54	0	-43
Gestión de Activos	42	30	50	40	-16
Actividades de banca de inversión	0	0	0	0	0
Contratos de referenciación con Suiza	2	5	5	-60	-60
Total de comisiones cobradas	75	66	109	14	-31

Durante el 2T 21 y 1T 21, no se obtuvieron ingresos por actividades de banca de inversión derivados de colocaciones.

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

2.4 Comisiones pagadas

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

	2T 21	1T 21	2T 20	TcT	AcA
Comisiones pagadas (Millones MXN)					
Corretajes	10	0	4	0	150
Custodia	5	7	10	-29	-50
Cargos bancarios	2	3	2	-33	0
Otras	3	2	0	50	0
Total de comisiones pagadas	20	12	16	67	25

2.5 Comisiones por líneas de crédito recibidas

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

2.6 Resultado por intermediación

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

El resultado por intermediación del segundo trimestre del 2021 (2T 21) tuvo un decremento del 257% en comparación contra el resultado del primer trimestre del 2021 (1T 21). Asimismo, un decremento del 80% en comparación con el segundo trimestre del 2020 (2T 20), como se muestra a continuación:

	Cifras en:			% cambio	
	2T 21	1T 21	2T 20	TcT	AcA
Resultado por intermediación (Millones MXN)					
Títulos para negociar	-14	-283	-174	-95	-92
Operaciones con instrumentos financieros derivados	-16	-39	236	-59	-107
Divisas	77	292	174	-74	-56
Total de resultado por intermediación	47	-30	236	-257	-80

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

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

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

2.8 Gastos de administración

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

Los gastos de administración y promoción del segundo trimestre del 2021 (2T 21) tuvieron un decremento del 7% en comparación contra los gastos del primer trimestre del 2021 (1T 21). Asimismo, se tuvo un decremento del 2% en comparación con los saldos del segundo trimestre del 2020 (2T 20), como se muestra a continuación:

	Cifras en:			% cambio	
	2T 21	1T 21	2T 20	TcT	AcA
Gastos de administración y promoción (Millones MXN)					
Sueldos y salarios	55	63	61	-13	-10
Beneficios	9	9	12	0	-25
Depreciaciones	0	1	1	-100	-100
Otros gastos	132	137	127	-4	4
Total de gastos de administración y promoción	196	210	201	-7	-2

El decremento del 7% o \$14 del 1T 21 vs 2T 21, se debe principalmente a lo siguiente:

Sueldos y salarios

- Decremento en el rubro de sueldos y salarios por \$8 derivado principalmente a la variación en la provisión de compensaciones directas y diferidas.

Otros gastos

- El decremento en el rubro de otros gastos por \$5, se debe principalmente a un incremento de \$14 en rentas, decremento de \$11 en impuestos y derechos diversos, decremento de \$4 en honorarios, decremento de \$3 en cuotas regulatorias y decremento de \$1 en los gastos no deducibles.

2.9 Otros Ingresos (Egresos)

Los otros ingresos del segundo trimestre del 2021 (2T 21) tuvieron un incremento del 56% en comparación con los ingresos del primer trimestre del 2021 (1T 21) y un decremento del 48% en comparación con los ingresos del segundo trimestre de 2020 (2T 20), como se muestra a continuación:

	Cifras en			% cambio	
	2T 21	1T 21	2T 20	TcT	AcA
Otros ingresos (egresos) de la operación (Millones MXN)					
Ingresos por mediación mercantil	14	25	0	-43	0
Otros ingresos (egresos)	11	-9	48	-223	-77
Total de otros ingresos (egresos) de la operación	25	16	48	56	-48

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

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

3. OTRAS NOTAS

3.1 Cambios en Políticas Contables

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

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

Al 30 de junio de 2021 el último cómputo reconocido y aprobado por el Banco Central (BANXICO), ubicó a la Institución Bancaria en la Categoría I, con un índice de capitalización del 13.96%¹⁰.

3.3 Información de la administración de riesgos:

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

Riesgo de mercado

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

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

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

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

¹⁰ La información del mes de junio 2021 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

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

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

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

MLRM - Valor en Riesgo (USD m)	VaR	Límite Int.	% Límite
Trading	0.06	3.00	2%
Non-trading	0.06	1.00	6%
Estructurados	0.01	0.50	1%
Derivados Renta Variable	0.00	0.50	0%
Global VaR	0.08	4.00	2%

I. Carteras y portafolios a los que les está aplicando

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

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

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

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

Los miembros del Comité de Riesgos son:

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

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

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

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

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

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

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

Riesgos de Mercado y Liquidez (MLRM por sus siglas en inglés) conduce el apetito de riesgo de mercado y liquidez de Banco CS y lleva a cabo diariamente el control, monitoreo y cálculo de métricas descriptivas del Riesgo de Mercado y Liquidez. MLRM es

responsable por la implementación y actualización de los límites de exposición al riesgo de mercado y liquidez. Con respecto al riesgo de mercado, Banco CS realiza coberturas mediante instrumentos derivados financieros, tanto en mercados reconocidos (MexDer, CME) como con Credit Suisse International u otros participantes del mercado financiero.

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

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

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

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

III. Información de la administración de riesgos:

a. Información cualitativa

Banco CS no realizó bursatilizaciones durante el periodo de reporte.

b. Información cuantitativa:

Banco CS no realizó bursatilizaciones durante el periodo de reporte.

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

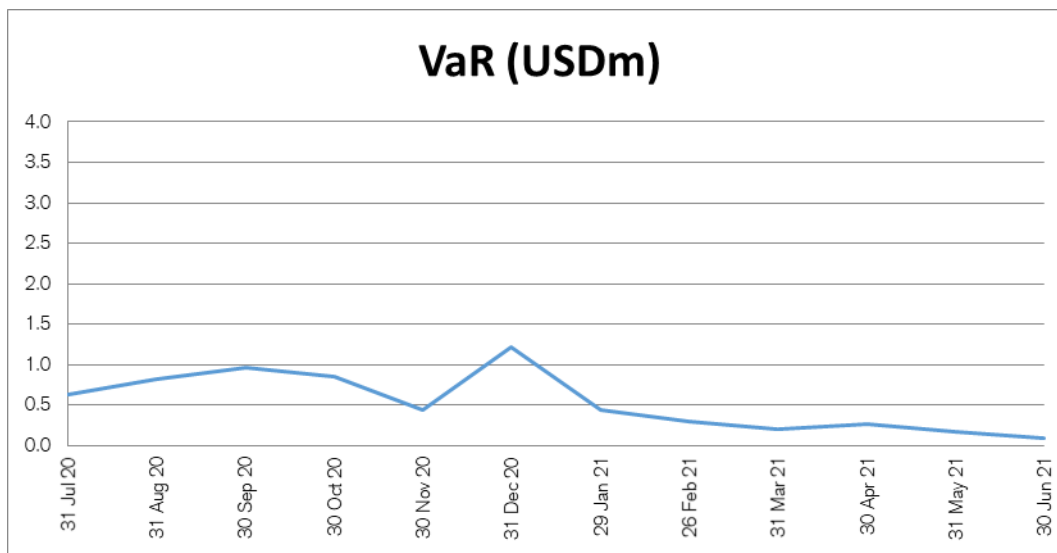
- a. Información cualitativa respecto de la metodología y los sistemas de medición del riesgo de tasa de interés en el balance de la institución, que cuando menos contenga los supuestos básicos de la metodología, como aquellos relativos a la amortización anticipada de los créditos y la evolución de los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

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

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

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

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



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

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

DV01	MXN	UDI	USD	Total	Uso
Total	-4,174	-3,779	-204	-8,157	4%

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

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

USD	Total VaR	Limite	Uso %
30-Jun-21	83,566	4,000,000	2.09%

- 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 segundo trimestre del 2021:

USD	Total VaR	Limite	Uso %
Promedio	272,181	4,000,000	7%
Max	636,786	4,000,000	16%

DV01	MXN	UDI	USD	Total	Límite	Uso
Promedio	-9,227	-10,144	-1,581	-20,953	225,000	9%

Riesgo de Liquidez por activos: la pérdida estimada de la venta de activos de renta fija ante condiciones de estrés es 5.2 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 0.150 millones de USD.

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

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

V. Información para posiciones en acciones:

- a. Información cualitativa

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

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

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

Riesgo de Liquidez:

El riesgo de Liquidez se puede definir como:

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

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

Mediante pruebas de estrés Banco CS determina el impacto simulado ante el escenario de venta forzada de activos bajo condiciones de estrés del mercado, separando el activo por moneda y por vencimiento. Por cada grupo se determina un aumento

considerando esas características. Los shocks pueden incrementarse al multiplicarse por un factor, el cual considera el nivel de concentración en cada activo con respecto a su monto colocado.

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

Riesgo de Crédito:

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

El 31 de mayo de 2021, la calificadora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones al Banco: largo plazo "HR AAA" y corto plazo "HR+1", con una perspectiva "Estable".

El 26 de abril de 2021, 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 del segundo trimestre de 2021, el aforo promedio de la cartera fue de 2.1 veces. El modelo interno para el análisis de éstos créditos considera la concentración, el aforo y liquidez de los activos.

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

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

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

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

Al 30 de junio de 2021, los financiamientos otorgados que rebasan el 10% del capital básico del banco al cierre del trimestre anterior:

Capital Básico (A Marzo 2021)	3,319,468,913.00
10% del Capital Básico	331,946,891.30

Financiamiento o Grupo	Monto	% del Capital Básico
Financiamiento o Grupo 1	927,432,404.98	27.9%
Financiamiento o Grupo 2	786,580,747.95	23.7%
Financiamiento o Grupo 3	382,427,624.91	11.5%

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

Capital Básico (A Marzo 2021)	3,319,468,913.00
10% del Capital Básico	331,946,891.30

Financiamiento o Grupo	Monto	% del Capital Básico
Financiamiento o Grupo 1	927,432,404.98	27.9%
Financiamiento o Grupo 2	786,580,747.95	23.7%
Financiamiento o Grupo 3	382,427,624.91	11.5%

Información Cualitativa:

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

Información Cuantitativa:

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

Entidad	Exposición (Capital)	Porcentaje
Ciudad de México	485,450,000.00	72.2%
Nuevo León	123,500,000.00	18.4%
Estado de México	63,000,000.00	9.4%
Total	671,950,000.00	100.0%

Exposiciones por sector económico y por tipo de contraparte:

Al 30 de junio de 2021, el 100% del portafolio está compuesto por créditos al consumo no revolventes otorgados a personas físicas.

- ii) Cartera de crédito vigente, emproblemada y vencida:
Al 30 de junio de 2021, el total de la cartera de crédito está clasificado como cartera vigente.

Riesgo Operacional

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

La responsabilidad de la administración del riesgo operacional recae principalmente en el responsable de riesgo operacional, bajo la supervisión del Comité de Riesgos y el representante de la UAIR, sin embargo, todos los empleados son responsables de contribuir a la identificación y administración del riesgo operacional, así como en la implementación de controles para asegurar el

cumplimiento con las regulaciones aplicables (emitidas por las autoridades locales y extranjeras aplicables), así como la normativa interna y externa (políticas corporativas locales, regionales o globales).

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

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

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

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

Riesgo Tecnológico

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

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

- Inventario de todas las aplicaciones donde se documenta, entre otras cosas: descripción, periodicidad con la que se realiza la revisión de los accesos de los usuarios, fecha de la última vez en que el aplicativo fue probado en el sitio de contingencia, localización de los planes de recuperación, dueño del aplicativo por parte de la línea de negocio y responsable de la aplicación en el área de tecnología, tiempo de recuperación del aplicativo.

- Evaluación de riesgo en la infraestructura; la Institución posee una lista de hardware y software en la que se clasifica el estado que guarda la tecnología y los periodos establecidos de las diferentes etapas de su ciclo de vida. Los componentes que no cumplen con los requerimientos mínimos que marca la Institución, deberán ser reemplazados dentro de un plazo pre-establecido y acordado.
- Diagramas de interacción de todos los aplicativos en uso y sus dependencias.
- Revisión, actualización y fortalecimiento del plan de continuidad de negocio (BCP) con la obligatoriedad de probar dicho plan al menos una vez por año.
- Reuniones periódicas de seguimiento entre el director de sistemas y sus reportes directos.
- Reuniones periódicas donde participan los directores de las líneas de negocio (locales o regionales) y se revisa el plan estratégico, problemas actuales y la priorización de proyectos.
- Adicionalmente, el equipo de sistemas local administra un presupuesto anual, con la intención de implementar los requerimientos regulatorios y mejoras solicitadas por el negocio.

Riesgo Legal

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

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

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

4. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

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

	Junio 2021						
	Mercado de Dinero, Cambios y Derivados	Banca Privada	Gestión De Activos	Banca de inversión	Mediación mercantil y distribución de valores	Áreas de Soporte	Total
Ingresos por intereses	\$ 56	24	-	-	-	-	80
Gastos por intereses	-69	-17	-	-	-	-	-86
Estimación preventiva	-	0	-	-	-	-	0
Comisiones y tarifas cobradas y pagadas, neto	-14	52	71	0	-	-	109
Resultado por intermediación	8	10	-2	-	-	-	16
Gastos de administración y	-231	-82	-78	-8	-	-7	-406
Otros ingresos, neto	0	7	-	-	28	6	41
Participación en el resultado de asociadas	-	-	-10	-	-	-	-10

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

5. Indicadores financieros

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

	Cifras en:			% cambio	
	2T 21	1T 21	2T 20	TcT	AcA
BANCO:					
Indicadores financieros de liquidez, solvencia y eficiencia operativa					
Liquidez (1)	201.87	340.10	902.88	-41	-78
Eficiencia operativa (2)	1.95	1.86	0.32	5	509
MIN (3)	-0.01	-0.01	-0.14	0	-93
Índice de morosidad (4)	-	-	-	0	0
Índice de cobertura de cartera de crédito vencida (5)	-	-	-	0	0
Indicadores de restabilidad (%)					
ROE (anualizado) (6)	-11.70	-13.48	0.76	-13	-1638
ROA (anualizado) (7)	(1.04)	(1.12)	0.03	-7	-3185
(Millones MXN)					
Estadísticas del Balance General					
Total de activos	37,142	39,546	76,396	-6	-51
Total pasivos	33,502	35,816	72,498	-6	-54
Total capital	3,640	3,730	3,898	-2	-7
Total cartera de créditos, neta	663	729	792	-9	-16
Estado de resultados					
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	1	(7)	(70)	-114	-101
Resultado por intermediación	46	(30)	237	-253	-81
Gastos de administración y promoción	196	210	202	-7	-3
Otros ingresos	25	16	(14)	56	-279
Participación en subsidiarias no consolidadas	(10)	-	(52)	0	-81
Impuestos	39	50	(17)	-22	-329
Utilidad (pérdida) neta	(91)	(127)	41	-28	-322

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

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

- (3) MIN = Margen financiero del trimestre ajustado por riesgos crediticios anualizado / Activos productivos promedio. Donde: Activos productivos promedio = Disponibilidades, Cuenta de margen, Inversiones en Valores, Operaciones con Valores y Derivadas, Deudores por reporto y Cartera de Crédito Vigente.
- (4) INDICE DE MOROSIDAD = Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito total al cierre del trimestre.
- (5) INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA = Saldo de la estimación preventiva para riesgos crediticios al cierre del trimestre / Saldo de la cartera de crédito vencida al cierre del trimestre.
- (6) ROE = Utilidad neta del trimestre anualizada / Capital contable
- (7) ROA = Utilidad neta del trimestre anualizada / Activo total

6. Partes Relacionadas

Los saldos al 30 de Junio de 2021, 31 de Marzo de 2021 y 30 de Junio de 2020, con compañías relacionadas, son como sigue:

Concepto	Activos						Pasivos						
	CS PB Private Banking	Credit Suisse Securities USA LLC	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Casa de Bolsa Credit Suisse México	Credit Suisse AG Zurich	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Credit Suisse Servicios México	Credit Suisse Asset Management LLC	Credit Suisse Securities USA LLC	Casa de Bolsa Credit Suisse México	Credit Suisse AG Zurich
30 de Junio de 2021													
Contratos adelantados de divisas	-	-	-	-	-	-	(913)	-	-	-	-	-	-
Contratos adelantados de índices	-	-	1,151	-	-	-	(1,085)	-	-	-	-	-	-
Swaps	-	-	140,074	564	-	-	(144,683)	(471)	-	-	-	-	-
Opciones	-	-	1,054	-	-	-	(384)	-	-	-	-	-	-
Caps and floors	-	-	60	-	-	-	(27)	-	-	-	-	-	-
Colaterales recibidos/entregados en efectivo	-	-	3,785	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(92)
Cuentas por cobrar por mediación mercantil	-	-	2	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Prestamos interbancarios y de otros organismos	-	-	-	-	-	-	-	(3,364)	-	-	-	-	-
Acreedores diversos y otras cuentas por cobrar	2	91	2	-	24	-	-	-	(2)	(40)	(2)	(20)	(1)
Deudores y Acreedores por liquidación de operaciones	-	-	-	-	-	-	(276)	-	-	-	-	-	-
Comisiones por cobrar	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-
Total	2	91	146,128	572	24	1	(147,368)	(3,835)	(2)	(40)	(2)	(20)	(93)

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

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

1. Sistema de Control Interno

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

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

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

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

2. Integración del Consejo de Administración

Al 30 de Junio de 2021, el Consejo de Administración del Banco se integra como sigue:

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

Director General: Luis Eugenio Alvarado Mejía

9. Descripción del paquete de Compensaciones y Prestaciones

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

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

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

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

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

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

	2. No existen diferencias entre mx y us gaap
--	--

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

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