

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Estados Financieros

31 de diciembre de 2009 y 2008

(Con el Dictamen del Comisario
y el Informe de los Auditores Independientes)

Carlos Rivera Nava
Contador Público

Dictamen del Comisario

A la H. Asamblea de Accionistas
Banco Credit Suisse México, S. A.,
Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Credit Suisse México:

En mi carácter de Comisario y en cumplimiento con lo dispuesto en el Artículo 166 de la Ley General de Sociedades Mercantiles y los estatutos de Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México (el Banco), rindo a ustedes mi dictamen sobre la veracidad, suficiencia y razonabilidad de la información contenida en los estados financieros que se acompañan, la que ha presentado a ustedes el H. Consejo de Administración por el año terminado el 31 de diciembre de 2009.

He obtenido, de los directores y administradores, la información sobre las operaciones, documentación y registros que consideré necesario examinar. Asimismo, he revisado el balance general del Banco al 31 de diciembre de 2009 y sus correspondientes estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, los cuales son responsabilidad de la administración del Banco. Mi revisión ha sido efectuada de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en México.

Como se explica en la nota 1 a los estados financieros, el Banco está obligado a preparar y presentar sus estados financieros de acuerdo con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) que siguen en lo general a las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A. C. Dichos criterios de contabilidad incluyen reglas particulares que en algunos casos, difieren de las citadas normas, tal como se describe en la nota 3 a los estados financieros.

Durante 2009 entraron en vigor ciertos cambios a los criterios de contabilidad que se mencionan en la nota 4 a los estados financieros. Estos cambios son aplicados de forma prospectiva, sin embargo, algunos modifican la presentación de la información financiera, por lo que los estados financieros de 2008 que se presentan de forma comparativa, fueron reclasificados.

Como se menciona en la nota 3 inciso (s) a los estados financieros, en 2009 entró en vigor de manera prospectiva el criterio D-4 "Estado de flujos de efectivo", sustituyendo al criterio anterior D-4 "Estado de cambios en la situación financiera", por lo que el Banco solo está obligado a presentar el estado de flujos de efectivo por 2009 y el estado de cambios en la situación financiera por 2008.

(Continúa)

Como se detalla en la nota 13 a los estados financieros, el Banco en el curso normal de su operación realiza diversas operaciones con compañías relacionadas.

En mi opinión, los criterios y políticas contables y de información seguidos por el Banco, y considerados por los administradores para preparar los estados financieros presentados por los mismos a esta asamblea, son adecuados y suficientes, en las circunstancias, y han sido aplicados en forma consistente con el ejercicio anterior, excepto por la adopción de los nuevos criterios contables revelados en la nota 4 a los estados financieros; por lo tanto, dicha información refleja en forma veraz, razonable y suficiente la situación financiera de Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México, al 31 de diciembre de 2009, los resultados de sus operaciones, las variaciones en su capital contable y los flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con los criterios de contabilidad establecidos por la Comisión para las instituciones de crédito en México, tal como se describen en la nota 3 a los estados financieros.

Atentamente,

RUBRICA

C.P.C. Carlos Rivera Nava
Comisario

México, D. F., a 22 de febrero de 2010.



KPMG Cárdenas Dosal
Boulevard Manuel Ávila Camacho 176
Col. Reforma Social
11650 México, D.F.

Teléfono: + 01(55) 52 46 83 00
Fax: + 01(55) 55 96 80 60
www.kpmg.com.mx

Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas
Banco Credit Suisse México, S. A.,
Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Credit Suisse México:

Hemos examinado los balances generales de Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México (el Banco) al 31 de diciembre de 2009 y 2008, y los estados de resultados y de variaciones en el capital contable, que les son relativos, por los años terminados en esas fechas, y los estados de flujos de efectivo y de cambios en la situación financiera por los años terminados el 31 de diciembre de 2009 y 2008, respectivamente. Dichos estados financieros son responsabilidad de la administración del Banco. Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los mismos, con base en nuestras auditorías.

Nuestros exámenes fueron realizados de acuerdo con las normas de auditoría generalmente aceptadas en México, las cuales requieren que la auditoría sea planeada y realizada de tal manera que permita obtener una seguridad razonable de que los estados financieros no contienen errores importantes y de que están preparados de acuerdo con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México. La auditoría consiste en el examen, con base en pruebas selectivas, de la evidencia que respalda las cifras y revelaciones en los estados financieros; asimismo, incluye la evaluación de los criterios de contabilidad utilizados, de las estimaciones significativas efectuadas por la administración y de la presentación de los estados financieros en su conjunto. Consideramos que nuestros exámenes proporcionan una base razonable para sustentar nuestra opinión.

Como se explica en la nota 1 a los estados financieros, el Banco está obligado a preparar y presentar sus estados financieros de acuerdo con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México, establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) que siguen en lo general a las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF), emitidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A. C. Dichos criterios de contabilidad incluyen reglas particulares que en algunos casos, difieren de las citadas normas, tal como se describe en la nota 3 a los estados financieros.

(Continúa)

Durante 2009 entraron en vigor ciertos cambios a los criterios de contabilidad que se mencionan en la nota 4 a los estados financieros. Estos cambios son aplicados de forma prospectiva, sin embargo, algunos modifican la presentación de la información financiera, por lo que los estados financieros de 2008 que se presentan de forma comparativa, fueron reclasificados.

Como se menciona en la nota 3 inciso (s) a los estados financieros, en 2009 entró en vigor de manera prospectiva el criterio D-4 “Estado de flujos de efectivo”, sustituyendo al criterio anterior D-4 “Estado de cambios en la situación financiera”, por lo que el Banco solo está obligado a presentar el estado de flujos de efectivo por 2009 y el estado de cambios en la situación financiera por 2008.

Como se detalla en la nota 13 a los estados financieros, el Banco en el curso normal de su operación realiza diversas operaciones con compañías relacionadas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México al 31 de diciembre de 2009 y 2008, los resultados de sus operaciones y las variaciones en su capital contable por los años terminados en esas fechas, y los flujos de efectivo y los cambios en su situación financiera por los años terminados el 31 de diciembre de 2009 y 2008, respectivamente, de conformidad con los criterios de contabilidad establecidos por la Comisión para las instituciones de crédito en México, tal como se describen en la nota 3 a los estados financieros.

KPMG CARDENAS DOSAL, S. C.

RUBRICA

C.P.C. Jorge Orendain Villacampa

22 de febrero de 2010.

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

31 de diciembre de 2009 y 2008

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(1) Autorización y bases de presentación-

El 22 de febrero de 2010, Luis Eugenio Alvarado Mejía (Director General), Víctor Manuel Sánchez Morales (Director de Administración y Finanzas), Miguel Angel Díaz Godoy (Contralor Financiero) y Fernando Roldán Franco (Contralor Interno) autorizaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas.

Los Accionistas y la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión) tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros de 2009 adjuntos se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

Los estados financieros adjuntos están preparados con fundamento en la legislación bancaria, de acuerdo con los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México, establecidos por la Comisión, quien tiene a su cargo la inspección y vigilancia de las instituciones de crédito y realiza la revisión de su información financiera.

Los criterios de contabilidad establecidos por la Comisión, siguen en lo general a las Normas de Información Financiera mexicanas (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A. C. (CINIF), e incluyen reglas particulares de registro, valuación, presentación y revelación, que en algunos casos, difieren de las citadas normas (ver último párrafo de los incisos (g) e (i), e inciso (r) de la nota 3).

Los criterios de contabilidad para instituciones de crédito señalan que la Comisión emitirá reglas particulares para operaciones especializadas y, que a falta de criterio contable expreso de la Comisión, o en un contexto más amplio de las NIF, se observará el proceso de supletoriedad establecido en la NIF A-8, y sólo en caso de que las normas internacionales de información financiera (NIIF) a que se refiere la NIF A-8, no den solución al reconocimiento contable, se podrá optar por una norma supletoria que pertenezca a cualquier otro esquema normativo, siempre que cumpla con todos los requisitos señalados en la citada NIF, debiéndose aplicar la supletoriedad en el siguiente orden: los principios de contabilidad generalmente aceptados en los Estados Unidos de Norteamérica (US GAAP) y cualquier norma de contabilidad que forme parte de un conjunto de normas formal y reconocido que no contravenga las disposiciones de la Comisión.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

En 2009 entraron en vigor los cambios a los criterios de contabilidad aplicables a las instituciones de crédito emitidos por la Comisión que se mencionan en la nota 4. Estos cambios son aplicados de forma prospectiva, sin embargo, los estados financieros de 2008 que se presentan de forma comparativa fueron reclasificados para conformarlos con las presentaciones y clasificaciones utilizadas en 2009.

(2) Actividad y operación sobresaliente-**a) Actividad-**

Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México (el Banco), se constituyó el 21 de febrero de 2002 como subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México, S. A. de C. V., que posee el 99.99% de su capital social; el 25 de junio de 2002, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) emitió una resolución por medio de la cual autorizó la organización y operación del Banco como una Institución de Banca Múltiple Filial. El Banco con fundamento en la Ley de Instituciones de Crédito está autorizado para realizar cualquier operación de Banca Múltiple.

b) Operación sobresaliente 2008-

Durante el año 2008, la Bolsa Mexicana de Valores (BMV) llevó a cabo una reestructura corporativa que incluyó a diversas instituciones financieras participantes, entre las cuales se encontraban S. D. Indeval Institución para el Depósito de Valores, S. A. de C. V. (el Indeval).

Como parte de dicha reestructura, en el mes de junio de 2008, la BMV llevó a cabo una Oferta Pública primaria de acciones, adquiriendo la participación accionaria de las instituciones financieras participantes.

Para poder llevar a cabo lo anterior, la BMV manifestó a los accionistas del Indeval, dentro de los cuales se encontraba el Banco, su intención de adquirir las acciones del Indeval, por lo que con fecha 20 de mayo de 2008, se celebró un Convenio de Opción de Compra y de Venta y de Cesión Simultánea de Derechos entre el Banco (como vendedor y cedente), la BMV (como comprador y cesionario) y con la comparecencia del Indeval.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

A través de este convenio el Banco cedió y transmitió a la BMV los derechos económicos resultantes de su acción del Indeval, recibiendo como contraprestación el pago inicial de \$40. Simultáneamente, el Banco otorgó a la BMV una opción de compra sobre dicha acción, la cual se podría ejercer hasta que se cumplieran las condiciones suspensivas estipuladas en el citado convenio, entre las que destacan el que la BMV hubiera obtenido la autorización de la Comisión para adquirir dicha acción de conformidad con la LMV, y que la Secretaría de Hacienda y Crédito Público autorizara las modificaciones a los estatutos sociales del Indeval necesarios para dar efecto a lo previsto en dicho contrato.

Adicionalmente y debido a la escisión del Indeval, de la cual surgió la Sociedad Escindida, poseedora a través de dicha escisión de la acción del Indeval propiedad del Banco, en la misma fecha se celebró un Contrato de Compra-venta de Acciones entre el Banco (como vendedor), la BMV (como comprador) y con la comparecencia de la Sociedad Escindida. Esta operación quedó sujeta y simultáneamente a que se concluyera la Oferta Pública de la BMV y a que se obtuvieran las autorizaciones legales correspondientes. El precio de la compra-venta de la acción fue de \$21 en efectivo.

La acción enajenada en el Banco tenía un valor en libros de \$11 y un resultado por tenencia de activos no monetarios en el capital contable de \$1, por lo que considerando el importe total recibido de \$61, reconoció un ingreso de \$51, el cual se registró en el rubro de "Otros productos" del estado de resultados.

(3) Resumen de las principales políticas contables-

La preparación de los estados financieros requiere que la administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los rubros importantes sujetos a estas estimaciones y suposiciones incluyen los impuestos diferidos, la valuación de las inversiones en valores y las operaciones con valores y derivadas, así como los activos y pasivos relativos a beneficios a los empleados. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

Las políticas significativas aplicadas en la preparación de los estados financieros son las que se mencionan a continuación:

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

De acuerdo a las disposiciones de la NIF B-10 “Efectos de la inflación”, cuando la entidad opere en un entorno que presente una inflación acumulada igual o mayor al 26% considerando los tres ejercicios anuales inmediatos anteriores, se considera como un entorno inflacionario y se deberán reconocer los efectos acumulados de la inflación no reconocidos en periodos en los que el entorno fue no inflacionario, de manera retrospectiva.

Los estados financieros que se acompañan incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007, utilizando para tal efecto, el valor de la unidad de inversión (UDI), que es una unidad de medición cuyo valor es determinado por Banco de México (Banco Central) en función de la inflación. El porcentaje de inflación acumulada en los tres últimos ejercicios anuales es del 14.54%.

(b) Disponibilidades-

Este rubro se compone de saldos bancarios en moneda nacional y dólares principalmente, operaciones de compra-venta de divisas a 24 y 48 horas, préstamos bancarios con vencimientos iguales o menores a tres días (operaciones de “Call money”) y depósitos con el Banco Central, los cuales incluyen los depósitos de regulación monetaria que el Banco está obligado conforme a Ley, a mantener, con el propósito de regular la liquidez en el mercado de dinero; dichos depósitos carecen de plazo y devengan intereses a la tasa promedio de la captación bancaria.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Los derechos originados por las ventas de divisas a 24 y 48 horas se registran en este rubro y en el rubro de “Otras cuentas por cobrar”, y las obligaciones derivadas de las compras de divisas a 24 y 48 horas se registran en este rubro y en el rubro de “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar”.

(c) ***Inversiones en valores-***

Comprende acciones y valores gubernamentales y privados, que se clasifican atendiendo a la intención de la administración sobre su tenencia como títulos para negociar, los cuales se registran inicialmente a su valor razonable, el cual incluye, en su caso, el descuento o sobreprecio. Los costos de adquisición se reconocen en los resultados del ejercicio en la fecha de adquisición.

La valuación posterior es a su valor razonable proporcionado por un proveedor de precios independiente. Los efectos de valuación se reconocen en el estado de resultados, en el rubro de “Resultado por intermediación, neto”. El costo de venta de los títulos, se determina por el método de promedios.

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. Los dividendos en efectivo de los títulos accionarios, se reconocen en los resultados del ejercicio.

Operaciones fecha valor-

Los títulos adquiridos cuya liquidación se pacte en un plazo máximo de 4 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 deberá ser una cuenta liquidadora, acreedora o deudora, según corresponda. Cuando el monto de títulos por entregar excede el saldo de títulos en posición propia de la misma naturaleza, (gubernamentales, bancarios, accionarios y otros títulos de deuda), se presenta en el pasivo dentro del rubro de “Valores asignados por liquidar”.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Transferencia entre categorías-

Sólo se podrán efectuar transferencias entre las categorías de títulos conservados a vencimiento hacia títulos disponibles para la venta, siempre y cuando no se tenga la intención o capacidad de mantenerlos hasta el vencimiento. El resultado por valuación correspondiente a la fecha de transferencia se reconoce en el capital contable. En caso de reclasificaciones de cualquier otra categoría, se podría efectuar únicamente con autorización expresa de la Comisión.

Durante 2009 y 2008, el Banco solo tuvo inversiones en valores clasificadas como títulos para negociar.

(d) Operaciones de reporto-

De acuerdo con las modificaciones a los criterios contables de la Comisión vigentes al 31 de diciembre de 2009, las operaciones de reporto se reconocen de acuerdo a lo siguiente:

Actuando como reportada-

En la fecha de contratación de la operación de reporto, se reconoce la entrada del efectivo o bien una cuenta liquidadora deudora, así como una cuenta por pagar medida inicialmente al precio pactado que se presenta en el rubro “Acreedores por reporto”, la cual representa la obligación de restituir dicho efectivo a la reportadora. A lo largo de la vigencia del reporto, la cuenta por pagar se valúa a su costo amortizado mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo al método de interés efectivo, dentro del rubro de “Gastos por intereses”. Los activos financieros transferidos a la reportadora se clasifican como restringidos, y se siguen valuando de conformidad con el criterio de contabilidad que corresponda al activo.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Actuando como reportadora-

En la fecha de contratación de la operación de reporto, se reconoce la salida de disponibilidades o bien una cuenta liquidadora acreedora, registrando una cuenta por cobrar medida inicialmente al precio pactado que se presenta en el rubro de “Deudores por reporto”, la cual representa el derecho a recuperar el efectivo entregado. A lo largo de la vigencia del reporto, la cuenta por cobrar, se valúa a su costo amortizado, mediante el reconocimiento del interés por reporto en los resultados del ejercicio conforme se devengue, de acuerdo con el método de interés efectivo, dentro del rubro de “Ingresos por intereses”. Los activos financieros que se hubieren recibido como colateral, se registran en cuentas de orden y se valúan a valor razonable.

En caso de que el Banco venda el colateral o lo otorgue en garantía, se reconocen los recursos procedentes de la transacción, así como una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral a la reportada, la cual se valúa, para el caso de venta a su valor razonable o, en caso de que sea dado en garantía en otra operación de reporto, a su costo amortizado. Dicha cuenta por pagar se compensa con la cuenta por cobrar que es reconocida cuando el Banco actúa como reportado y, se presenta el saldo deudor o acreedor en el rubro de “Deudores por reporto” o en el rubro de “Colaterales vendidos o dados en garantía”, según corresponda.

Hasta su vencimiento, los valores reportados a recibir o a entregar, al 31 de diciembre de 2008 y por aquellas operaciones vigentes antes de la entrada en vigor del nuevo criterio, se valuaban a su valor razonable proporcionado por un proveedor de precios independiente, y el derecho u obligación por el compromiso de recompra o reventa, incluyendo el premio, al valor presente del precio al vencimiento. Se presentaba en el balance general la sumatoria de los saldos deudores o acreedores una vez realizada la compensación individual entre los valores actualizados de los títulos a recibir o entregar y el compromiso de recompra o reventa de cada operación de reporto. Las operaciones en las que el Banco actuaba como reportado y reportador con una misma entidad no se compensaban.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

(e) Derivados (instrumentos financieros 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 “Operaciones con instrumentos financieros derivados” y “Resultado por intermediación, neto”, respectivamente.

(f) Préstamo de valores-

A partir de 2009, en las operaciones en las que el Banco transfiere valores al prestatario recibiendo como colateral activos financieros, reconoce el valor objeto del préstamo transferido como restringido, mientras que los activos financieros recibidos como colateral se reconocen en cuentas de orden. Tratándose de operaciones en las que el Banco recibe valores del prestamista, registra el valor objeto del préstamo recibido en cuentas de orden, mientras que los activos financieros entregados como colateral, se reconocen como restringidos. En ambos casos los activos financieros recibidos o entregados como colateral, se registran de conformidad con el criterio de contabilidad que corresponda conforme a la naturaleza de los valores, mientras que los valores registrados en cuentas de orden, se valúan conforme a las normas relativas a las operaciones en custodia. El importe del premio devengado se reconoce en los resultados del ejercicio, a través del método de interés efectivo durante la vigencia de la operación, contra una cuenta por pagar o por cobrar según corresponda. La cuenta por pagar que representa la obligación de restituir el valor objeto de la operación se presenta dentro del balance general en el rubro de “Colaterales vendidos o dados en garantía”.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Hasta 2008, este rubro comprendía préstamos de títulos de deuda gubernamental en los cuales el Banco actuaba como prestamista y prestatario. Los títulos se registraban inicialmente al costo y se valuaban subsecuentemente a su valor razonable. Los efectos de valuación se reconocían en el estado de resultados, en el rubro de “Resultado por intermediación, neto”.

Los intereses cobrados o pagados por anticipado de los préstamos, se registraban como un crédito diferido y como un cargo diferido, respectivamente, los cuales se reconocían en resultados a través del método de línea recta durante la vigencia del préstamo.

En el balance general se presentaba la sumatoria de los saldos deudores y acreedores una vez realizada la compensación individual entre cada una de las posiciones activas y pasivas de cada una de las operaciones llevadas a cabo por el Banco.

(g) *Compensación de cuentas liquidadoras-*

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

Los saldos deudores y acreedores de las cuentas liquidadoras resultantes de operaciones de compra-venta de divisas se compensan siempre y cuando se tenga el derecho contractual de compensar las cantidades registradas, y al mismo tiempo se tenga la intención de liquidarlas sobre una base neta, o bien realizar el activo y liquidar el pasivo simultáneamente. También se compensan los activos y pasivos en operaciones que son de la misma naturaleza o surgen del mismo contrato, siempre y cuando tengan el mismo plazo de vencimiento y se liquiden simultáneamente.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Conforme a las NIF los saldos no liquidados no son reclasificados a “Otras cuentas por cobrar” y “Acreedores diversos”.

(h) Mobiliario y equipo-

El mobiliario y equipo se registra inicialmente al costo de adquisición y hasta el 31 de diciembre de 2007, se actualizaba mediante factores derivados del valor de la UDI. La depreciación se calcula usando el método de línea recta, de acuerdo con la vida útil estimada de los activos correspondientes, sobre los activos actualizados.

(i) Impuestos a la utilidad (impuesto sobre la renta (ISR), impuesto empresarial a tasa única (IETU)) y participación de los trabajadores en la utilidad (PTU)-

El ISR o IETU causado en el ejercicio, se calcula conforme a las disposiciones fiscales vigentes.

El ISR o IETU diferido se registran de acuerdo con el método de activos y pasivos, que compara los valores contables y fiscales de los mismos. Se reconocen impuestos 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 las pérdidas fiscales por amortizar.

Los activos y pasivos por impuestos 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 diferidos se reconoce en los resultados del período en que se aprueban dichos cambios.

Para determinar si debe ser registrado el ISR diferido o el IETU diferido, se identifica la base sobre la cual se amortizarán en el futuro las diferencias que en su caso están generando impuesto diferido y se evalúa el nivel de probabilidad de pago o recuperación de cada uno de los impuestos.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

El Banco presenta la PTU causada y diferida en el estado de resultados dentro de operaciones ordinarias en el rubro de “Gastos de administración y promoción”, y conforme a la NIF respectiva, se presenta en los rubros de “Otros ingresos” ú “Otros gastos”, según corresponda.

(j) Captación-

Este rubro comprende los depósitos a plazo del público en general captados a través de la banca privada. Al 31 de diciembre de 2008, comprendía fondeos del mercado de dinero. Los intereses se reconocen en resultados conforme se devengan.

(k) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

En este rubro se incluyen financiamientos provenientes de sus filiales en el extranjero y de Banco de México; los intereses a cargo se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

(l) Beneficios a los empleados-

Plan de pensiones – El Banco ha implementado un plan de contribución definida el cual considera a todos los empleados. Los beneficios los recibe el personal al cumplir 65 años de edad, o bien a la fecha de retiro, con al menos 5 años de servicio. El monto de la contribución anual, calculada con base en los porcentajes de aportación establecidos en el plan se incrementa del 3% al 6% de acuerdo con la edad de cada trabajador y se carga a los resultados de cada ejercicio.

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

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

El Banco tiene la obligación de pagar una indemnización a empleados que dejan de prestar sus servicios por despido injustificado.

El Banco registra una provisión para hacer frente a obligaciones por concepto de indemnizaciones y primas de antigüedad. El registro de la provisión se realiza considerando cálculos actuariales bajo el método de crédito unitario proyectado utilizando tasas de interés nominales y considerando sueldos proyectados.

(m) Actualización del capital social, reservas de capital y resultado de ejercicios anteriores-

Hasta el 31 de diciembre de 2007 se determinaba multiplicando las aportaciones de capital social, las reservas de capital y los resultados de ejercicios anteriores, por factores de actualización derivados de la UDI, que medían la inflación acumulada desde las fechas en que se realizaron las aportaciones de capital social, se constituyeron las reservas, o se generaron los resultados, hasta el cierre del ejercicio de 2007. Los importes así obtenidos representaban los valores constantes de la inversión de los accionistas.

A partir del ejercicio 2008, el Banco suspendió el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera.

(n) Reconocimiento de ingresos-

Los rendimientos ganados por inversiones en valores y reportos se reconocen en resultados conforme se devengan. Los ingresos por servicios de asesoría se reconocen conforme se prestan.

(o) Aportaciones al Instituto para la Protección al Ahorro Bancario (IPAB)-

La Ley de Protección al Ahorro Bancario, entre otros preceptos, establece la creación del IPAB, cuya finalidad es establecer un sistema de protección al ahorro bancario a favor de las personas que realicen cualquiera de los depósitos garantizados, así como regular los apoyos financieros que se otorguen a las instituciones de banca múltiple para el cumplimiento de este objetivo. De acuerdo a dicha Ley, el IPAB garantiza los depósitos bancarios de los ahorradores hasta 400 mil UDIS. El Banco reconoce en resultados las aportaciones obligatorias al IPAB.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(p) *Transacciones en moneda extranjera-*

El Banco mantiene sus registros contables en pesos y las transacciones en moneda extranjera, para efectos de presentación en los estados financieros, se convierten siguiendo el proceso y el tipo de cambio indicado por la Comisión. Las ganancias y pérdidas por fluctuaciones en tipo de cambio se registran en los resultados del ejercicio.

(q) *Contingencias-*

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

(r) *Estado de resultados-*

El Banco presenta el estado de resultados tal como lo requieren los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México. Las NIF requieren la presentación del estado de resultados clasificando los ingresos, costos y gastos en ordinarios y no ordinarios.

(s) *Estado de cambios en la situación financiera-*

Por el ejercicio 2008, el Banco presentó el estado de cambios en la situación financiera tal como lo requerían los criterios de contabilidad para las instituciones de crédito en México. A partir del 28 de abril de 2009, entró en vigor el criterio D-4 “Estado de flujos de efectivo” dejando sin efectos el criterio anterior D-4 “Estado de cambios en la situación financiera”, por lo que en forma prospectiva, el Banco presenta el estado de flujos de efectivo, por lo que este estado y el estado de cambios en la situación financiera no se presentan en forma comparativa.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(4) Cambios contables-**I. Cambios que entraron en vigor a partir de 2009 emitidos por la Comisión:**

El 27 de abril de 2009, la Comisión Bancaria emitió modificaciones al Anexo 33 de sus “Disposiciones de carácter general aplicables a las instituciones de crédito” (las Disposiciones) el cual contiene los criterios contables aplicables para bancos, mismos que son de aplicación prospectiva. A continuación se enuncian los principales cambios y su efecto en los estados financieros del Banco:

- (a) **B-2 “Inversiones en Valores”** - La adopción de este criterio no tuvo ningún efecto en los estados financieros del Banco.
- (b) **Cuentas de Margen-** La adopción de este criterio no tuvo ningún efecto en los estados financieros del Banco.
- (c) **B-3 “Reportos”-** Se establece que la presentación de las operaciones de reporto debe atender a la sustancia económica y no a la forma legal de la operación originando que las operaciones por reporto se consideran como un financiamiento con colateral en lugar de una compra-venta de títulos. Se establece la diferenciación entre dos intenciones de registro:
 - Orientada a efectivo, donde la intención como reportada es obtener un financiamiento en efectivo y la intención de la reportadora es el de invertir su exceso de efectivo.
 - Orientada a valores, donde la reportadora tiene como objetivo acceder a ciertos valores en específico y la intención de la reportada es la de aumentar los rendimientos de sus inversiones en valores.

Se permite realizar operaciones de reporto con títulos de deuda, dentro de cualquier categoría en el rubro de las inversiones en valores. Esto anteriormente solo se permitía con títulos clasificados como “para negociar”, lo cual da una mayor flexibilidad a las tesorerías de las instituciones de crédito.

Como consecuencia de la adopción de este criterio, el Banco reclasificó los estados financieros al 31 de diciembre de 2008 para conformarlos con la presentación de las operaciones de reporto, como se muestra en la siguiente hoja.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

	Saldos originalmente <u>presentados</u>	<u>Reclasificación</u>	Saldos reclasificados (<u>nota 8</u>)
<u>En el balance:</u>			
Inversiones en valores:			
Títulos para negociar	\$ 1,327	665	1,992
Deudores por reporto, neto	<u>37</u>	<u>(37)</u>	<u>-</u>
Total activo	\$ 1,364	628	1,992
	=====	====	=====
Acreeedores por reporto, neto	\$ <u>(149)</u>	<u>(628)</u>	<u>(777)</u>
Total pasivo	\$ (149)	(628)	(777)
	=====	====	=====
<u>En cuentas de orden:</u>			
Operaciones por cuenta propia:			
Títulos a recibir	\$ 2,462	(2,462)	-
Acreeedores por reporto	<u>(2,432)</u>	<u>2,432</u>	<u>-</u>
	<u>30</u>	<u>(30)</u>	<u>-</u>
Deudores por reporto	1,839	(1,839)	-
Títulos a entregar	<u>(1,981)</u>	<u>1,981</u>	<u>-</u>
	<u>(142)</u>	<u>142</u>	<u>-</u>
	\$ (112)	112	-
	=====	=====	=====
Otras cuentas de registro	\$ 3,170	(497)	2,673
	=====	=====	=====
Colaterales recibidos por la entidad	\$ -	2,477	2,477
	=====	=====	=====
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	\$ -	1,797	1,797
	=====	=====	=====

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

- (d) **B-4 “Préstamos de valores”**- La adopción de este criterio no tuvo ningún efecto importante en los estados financieros del Banco.
- (e) **B-5 “Derivados y operaciones de cobertura”**- La adopción de este criterio no tuvo un impacto importante en los estados financieros del Banco.
- (f) **B-9 “Custodia y Administración de Bienes”**- La adopción de este criterio no tuvo un impacto importante en los estados financieros del Banco.
- (g) **C-1 “Reconocimiento y baja de activos financieros”** - La adopción de este criterio no tuvo un impacto importante en los estados financieros del Banco.
- (h) **C-3 “Partes relacionadas”**- La adopción de este criterio no tuvo un impacto importante en los estados financieros del Banco.
- (i) **C-5 “Consolidación de Entidades con Propósito Específico”**- La adopción de este criterio no tuvo un impacto importante en los estados financieros del Banco.
- (j) **D-1 “Balance General”** - Se adicionan y/o sustituyen algunos conceptos del Balance General, dentro de los que destacan las siguientes: cuentas de margen, deudores y acreedores por reporto, préstamo de valores, derivados con fines de negociación o de cobertura, ajustes de valuación por cobertura de activos financieros, beneficios por recibir en operaciones de bursatilización, activos de larga duración disponibles para la venta y obligaciones en operaciones de bursatilización, colaterales vendidos o dados en garantía, entre otras. El Banco reclasificó el balance general al 31 de diciembre de 2008 para conformarlo con la presentación del balance general al 31 de diciembre de 2009.
- (k) **D-2 “Estado de Resultados”** - Se modifican y precisan conceptos para su presentación en los rubros mínimos del Estado de Resultados; se incorpora dentro de los gastos de administración y promoción el concepto de PTU causada y diferida; así como se incorpora el rubro de Otros ingresos (egresos) de la operación. El Banco reclasificó el estado de resultados por el año terminado el 31 de diciembre de 2008, para conformarlo con la presentación del estado de resultados por el año terminado al 31 de diciembre de 2009.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

- (l) ***D-4 “Estado de Flujos de Efectivo”***- Se cambia del ‘Estado de Cambios en la Situación Financiera’ al ‘Estado de Flujos de Efectivo’. El primero mostraba los cambios en la estructura financiera de la entidad, los cuales pueden o no identificarse con la generación o aplicación de recursos en el periodo, mientras que el segundo presenta los flujos de efectivo que representan la generación o aplicación de efectivo de la entidad durante el periodo.

El Banco aplica el método indirecto para determinar y presentar los flujos de efectivo de las actividades de operación, por medio del cual se incrementa o disminuye el resultado neto del periodo por los efectos de transacciones de partidas que no impliquen un flujo de efectivo (excepto por aquéllos que afecten los saldos de las partidas operativas); cambios que ocurran en los saldos de las partidas operativas, y por los flujos de efectivo asociados con actividades de inversión o financiamiento. Asimismo se determinan y presentan por separado, después del rubro de actividades de operación, los flujos de efectivo derivados de los principales conceptos de cobros y pagos brutos relacionados con las actividades de inversión y financiamiento.

Como consecuencia de la adopción de este criterio, el Banco presenta el estado de flujos de efectivo por el año terminado al 31 de diciembre de 2009, y por separado, el estado de cambios en la situación financiera por el año terminado al 31 de diciembre de 2008, en virtud de la aplicación prospectiva de este criterio contable.

- (m) ***Compensación entre activos y pasivos financieros*** - La adopción de este criterio no tuvo un impacto importante en los estados financieros del Banco.

II. Cambios que entraron en vigor a partir de 2009 emitidos por el CINIF:

El CINIF ha promulgado las NIF que se mencionan a continuación, las cuales entraron en vigor para los ejercicios que se inicien a partir del 1o. de enero de 2009:

- a) NIF B-7 “Adquisiciones de negocios”
- b) NIF B-8 “Estados financieros consolidados y combinados”

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

c) NIF C-7 “Inversiones en asociadas y otras inversiones permanentes”

d) NIF C-8 “Activos intangibles”

e) NIF D-8 “Pagos basados en acciones”

La adopción de estas NIF no tuvo ningún efecto en los estados financieros del Banco.

(5) Posición en monedas extranjeras-**(a) Posición en monedas extranjeras-**

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los bancos para mantener posiciones en monedas extranjeras en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del 15% del capital básico del Banco, límite que al 31 de diciembre de 2009 y 2008 es de 13 y 11 millones de dólares, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008, el Banco tiene posición larga en divisas (dólares americanos, yenes y euros), la cual valorizada a millones de dólares americanos, se analiza a continuación:

	<u>Millones de dólares</u>	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Activos (principalmente reportos por 787)	1,194	4
Pasivos (principalmente derivados por 690)	<u>(1,183)</u>	<u>(4)</u>
Posición nivelada larga, neta	11	-
	====	==

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(b) Tipo de cambio-

El tipo de cambio en relación con el dólar, al 31 de diciembre de 2009 y 2008, fue de \$13.0659 y \$13.8325, respectivamente.

(6) Disponibilidades-

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008, las disponibilidades se analizan como sigue:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Bancos	\$ 14	2,214
Depósitos en el Banco Central:		
Depósitos de regulación monetaria	23	5
Depósitos en garantía en dólares	5,200	2,144
Venta de divisas a 24 y 48 horas	<u>-</u>	<u>(1,288)</u>
	\$ 5,237	3,075
	=====	=====

Las divisas por entregar al 31 de diciembre de 2008 en 24 y 48 horas por \$1,288 corresponden a dólares vendidos a Credit Suisse Securities (Europe) Limited (nota 13). El derecho por los pesos a recibir se registra en el rubro de "Otras cuentas por cobrar, neto" y fue cobrado el 2 de enero de 2009.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Los depósitos de regulación monetaria son realizados en cumplimiento de las disposiciones del Banco Central conforme a la ley respectiva con el propósito de regular la liquidez del mercado de dinero; dichos depósitos carecen de plazo y devengan intereses a la tasa promedio de captación bancaria.

(7) Inversiones en valores-

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008, los valores razonables de las inversiones en títulos de deuda clasificados como títulos para negociar, se analizan como sigue:

	2009		2008	
	<u>Gubernamental</u>	<u>Corporativo</u>	<u>Gubernamental</u>	<u>Corporativo</u>
Disponibilidad inmediata	\$ 844	219	340	468
Compras fechas valor	224	-	-	-
Ventas fechas valor	(255)	-	-	-
Títulos restringidos:				
Por operaciones de reporto	315	-	665	-
Por préstamo de valores (ver nota 9)	<u>92</u>	<u>-</u>	<u>519</u>	<u>-</u>
	<u>1,220</u>	<u>219</u>	<u>1,524</u>	<u>468</u>
	\$1,439		\$ 1,992	
	=====		=====	

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

<u>Título</u>	2009				
	<u>Gubernamental</u>				<u>Corporativo</u>
	<u>Disponible</u>	<u>Ventas</u> <u>fecha</u> <u>valor</u>	<u>Reportos</u> <u>y préstamo</u> <u>de valores</u>	<u>Compras</u> <u>fecha</u> <u>valor</u>	<u>sin restricciones</u>
BI CETES	\$ 673	-	37	-	-
M BONO	168	(255)	55	224	-
S UDIBONOS	3	-	-	-	-
CC CBIC	-	-	315	-	-
D2CASI058350826	-	-	-	-	72
D2TFON023160131	-	-	-	-	1
97BRHSCCB40243	-	-	-	-	29
97BRHSCCB40216	-	-	-	-	19
91POSADAS8	-	-	-	-	39
97BRHCCB40244	-	-	-	-	40
97BRHSCCB40216	-	-	-	-	19
	<u>844</u>	<u>(255)</u>	<u>407</u>	<u>224</u>	<u>219</u>
	\$ <u>589</u>		<u>631</u>		<u>219</u>
		\$ 1,220			
		<u>=====</u>			

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

<u>Título</u>	2008		
	<u>Gubernamental</u>		<u>Corporativo sin restricciones</u>
	<u>Disponible</u>	<u>Restringido Reportos y préstamo de valores</u>	
UMS 16 11 3/8	\$ 183	-	-
M BONOS	103	359	-
B1 CETES	53	519	-
LS BONDES	1	-	-
CC CBIC	-	306	-
D2 TFON023	-	-	125
97 BRHCCB	-	-	115
D2 CASI058	-	-	68
D8 TMCC	-	-	55
91 POSADAS	-	-	41
D8 IADB 1-06	-	-	34
D2 AMXL764	-	-	<u>30</u>
	<u>340</u>	<u>1,184</u>	
	\$ 1,524		468
	=====		====

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008, las inversiones en valores fueron pactadas a una tasa anual promedio ponderada de mercado de 5.86% y 7.89%, respectivamente. Dichos valores tienen plazo de vencimiento de hasta 30 años (27 años al 31 de diciembre de 2008).

Las inversiones en valores al 31 de diciembre de 2009, incluyen operaciones de compra de valores a 24, 48, 72 y 96 horas por \$224 y operaciones de venta de valores a 24, 48, 72 y 96 horas por \$255. Los montos a liquidar por estas operaciones se registran en cuentas liquidadoras que forman parte de los rubros de “Acreedores diversos y otras cuentas por pagar” y “Otras cuentas por cobrar, neto”, respectivamente.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2009 y 2008, los intereses devengados a favor por los títulos para negociar, ascendieron a \$158 y \$145 respectivamente. Al 31 de diciembre de 2009 y 2008 la valuación de las inversiones en valores, generó una plusvalía de \$1 y \$49, respectivamente. Los intereses generados por los títulos para negociar y el resultado por valuación se incluyen en el estado de resultados en los rubros de “Ingresos por intereses” y “Resultado por intermediación, neto” respectivamente.

(8) Operaciones en reporto y colaterales vendidos o dados en garantía-

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008, los saldos de “Deudores por reporto” y “Acreedores por reporto” que muestran las transacciones en las que el Banco actúa como reportadora y reportador, vigentes a esas fechas, se integran como sigue:

	<u>Importe</u>	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<u>Operaciones como reportadora</u>		
Deudores por reporto:		
Títulos gubernamentales	\$ 1,482	-
	=====	=====
 <u>Operaciones como reportada</u>		
Acreedores por reporto:		
Títulos gubernamentales	\$ 315	777
	=====	=====

Los plazos para las operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2009 son de 4 a 28 días con una tasa ponderada de 4.02% actuando como reportadora, y de 4.53% actuando como reportada.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2009, los premios e intereses cobrados y pagados por operaciones de reporto ascendieron a \$529 y \$966 (\$184 y \$171 para 2008), respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en los rubros de “Ingresos por intereses” y “Gastos por intereses”, respectivamente. La valuación de las operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2009 y 2008, generó una minusvalía de \$76 y \$166, respectivamente, registrada en el estado de resultados en el rubro de “Resultado por intermediación”.

(9) Préstamo de valores-

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008, el Banco (como prestatario) tenía celebradas operaciones de préstamo de valores como sigue:

	Número de <u>títulos</u>	Valor <u>razonable</u>
<u>2009</u>		
MBONO 131219	333,000	\$ 34
MBONOS 171214	500,000	<u>50</u>
		\$ 84
		===
<u>2008</u>		
M BONO 151217	1,220,000	\$ 123
M0 BONOS 241205	3,225,000	<u>374</u>
		\$ 497
		====

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008, el Banco tiene inversiones otorgadas en colateral por estas operaciones de préstamo de valores, cuyo valor razonable se reconoció en el rubro de “Inversiones en valores” por un importe de \$92 y \$519, respectivamente (ver nota 7).

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008, los premios pagados por operaciones de préstamo de valores ascendieron a \$3 y \$5, respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en los rubros de “Gastos por intereses”. La valuación de las operaciones de préstamo de valores generó una plusvalía de \$11 y una minusvalía de \$11, respectivamente, registrado en el estado de resultados en el rubro de “Resultado por intermediación”.

(10) Derivados-

(a) Operaciones con fines de negociación-

Las operaciones con instrumentos financieros derivados con fines de negociación se componen de contratos adelantados, opciones y swaps, como se muestra a continuación:

	<u>2009</u>		<u>2008</u>	
	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>
Contratos adelantados	\$ 2,029	2,070	7,627	7,906
Swaps de tasas de interés	3,642	3,741	2,998	3,066
Opciones	<u>1</u>	<u>1</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
	\$ 5,672	5,812	10,625	10,972
	=====	=====	=====	=====

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008, los contratos adelantados se integran como sigue:

	<u>2009</u>		<u>2008</u>	
	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>
Divisas:				
Compra	\$ 14	480	6,490	163
Venta	<u>460</u>	<u>56</u>	<u>163</u>	<u>6,751</u>
Total divisas, a la hoja siguiente	\$ <u>474</u>	<u>536</u>	<u>6,653</u>	<u>6,914</u>

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

	<u>2009</u>		<u>2008</u>	
	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>
Total divisas, de la hoja anterior	\$ 474	536	6,653	6,914
Indices:				
Compra	1,339	195	-	969
Venta	<u>195</u>	<u>1,339</u>	<u>969</u>	<u>-</u>
	<u>1,534</u>	<u>1,534</u>	<u>969</u>	<u>969</u>
Tasas de interés:				
Venta	<u>21</u>	<u>-</u>	<u>5</u>	<u>23</u>
	\$ 2,029	2,070	7,627	7,906
	=====	=====	=====	=====

Los contratos adelantados de divisas al 31 de diciembre de 2009 se refieren a compra-venta de dólares, yenes y euros, que fueron celebrados con Credit Suisse Securities (Europe) Limited, compañía relacionada, e instituciones financieras mexicanas, y cuyo plazo máximo de vencimiento es el 3 de junio de 2010 (14 de abril de 2009 para 2008), ver nota 13.

Los contratos adelantados de índices al 31 de diciembre de 2009 se refieren a los índices HS60 US, DAX y S&P 500 (Ftse Latibex, HS60 US, Nasdaq 100 y S&P 500 en 2008), que fueron celebrados con Credit Suisse Europe Limited, Credit Suisse International, compañías relacionadas, y con instituciones financieras mexicanas cuyo plazo máximo de vencimiento es el 8 de septiembre de 2010 (13 de julio de 2009 para 2008), ver nota 13.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Los contratos adelantados de tasas al 31 de diciembre de 2009 y 2008 se refieren a la tasa TIIE a 28 días y fueron celebrados con dos instituciones financieras mexicanas, cuyos plazos máximos de vencimiento son el 12 de mayo de 2027 para ambos años.

Los swaps de tasa de interés y divisas al 31 de diciembre de 2009 y 2008 se integran como sigue:

	<u>2009</u>		<u>2008</u>	
	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>
Swaps de tasa de interés:				
Flujos a recibir	\$ 10,174	10,351	24,805	22,307
Flujos a entregar	<u>(9,278)</u>	<u>(11,288)</u>	<u>(22,691)</u>	<u>(24,489)</u>
	\$ 896	(937)	2,114	(2,182)
	=====	=====	=====	=====
	<u>2009</u>		<u>2008</u>	
	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>	<u>Activos</u>	<u>Pasivos</u>
Swaps de divisas:				
Flujos a recibir	\$ 17,028	14,460	3,653	2,769
Flujos a entregar	<u>(14,282)</u>	<u>(17,264)</u>	<u>(2,769)</u>	<u>(3,653)</u>
	\$ 2,746	(2,804)	884	(884)
	=====	=====	=====	=====

Las operaciones con swaps de tasas de interés y divisas están representadas por flujos a recibir y a entregar en pesos, dólares y equivalentes de UDI, referidas a tasas de interés real y nominal fijas a variables y viceversa. Entre las tasas variables están los Cetes a 182 días, LIBOR y la tasa TIIE a 28 días. Los subyacentes están referidos hasta el año 2032 en ambos años.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Las opciones al 31 de diciembre de 2009 por \$1, se refieren a opciones sobre el índice DAX, mismas que fueron celebradas con Credit Suisse International e instituciones financieras mexicanas, cuyos plazos máximos de vencimiento son el 21 de enero de 2011 (nota 13).

(b) Montos nocionales-

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

Los montos nocionales o montos de referencia de los derivados al 31 de diciembre de 2009 y 2008, en moneda original, se muestran a continuación:

	<u>Divisa del nocial</u>	<u>Nocional o monto de referencia (en millones)</u>	
		<u>2009</u>	<u>2008</u>
<u>Contratos adelantados:</u>			
Divisas:			
Compra	Yenes	4,474	5,110
Venta	Yenes	4,474	5,110
Compra	Euros	117	391
Venta	Euros	117	391
Compra	Dólares	1,113	4,037
Venta	Dólares	1,803	4,387
		=====	=====

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

	<u>Denominación del notional</u>	<u>Nocional o monto de referencia (en millones)</u>	
		<u>2009</u>	<u>2008</u>
Indices:			
Compra	HS60 US	136***	68***
Venta	HS60 US	136***	68***
Compra	Nasdaq 100	-	98***
Venta	Nasdaq 100	-	98***
Compra	S&P 500	1,006***	112***
Venta	S&P 500	1,006***	112***
Compra	Ftse	-	10**
Venta	Ftse	-	10**
Compra	DAX	14**	-
Venta	DAX	14**	-
		=====	=====
* Yenes			
** Euros			
***USD			
Tasas:			
Venta	Pesos referenciados a TIIE	\$ 2,000	2,000
		=====	=====

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

	<u>Denominación del notional</u>	<u>Nocional o monto de referencia (en millones)</u>	
		<u>2009</u>	<u>2008</u>
<u>Swaps:</u>			
Tasa de interés:			
Activos	MXN (TIIE)	\$ 77,109	136,036
Pasivos	MXN (TIIE)	76,589	135,302
		=====	=====
Divisas:			
Activos	USD (LIBOR)	67,725	5,936
Pasivos	USD (LIBOR)	67,725	5,936
		=====	=====
<u>Opciones:</u>			
Indices:			
Compra	DJ Euro St	52	-
Venta	DJ Euro St	52	-
		=====	=====

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008, las operaciones con instrumentos financieros derivados generaron una plusvalía y una minusvalía por \$181 y \$279, respectivamente.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(11) Captación-

Al 31 de diciembre de 2009, la captación tradicional por \$1,421 se integró por depósitos a plazo del público en general captados a través de la banca privada, colocados a un plazo de entre uno y 21 días y a una tasa anual promedio del 4.28%. Al 31 de diciembre de 2008, el importe de \$2,004 se integró por pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento en el mercado de dinero, con plazos de hasta 28 días en moneda nacional y con una tasa promedio anual del 8.75%. Al 31 de diciembre de 2009 y 2008, el interés devengado por pagar asciende a \$0.3 y \$3, respectivamente.

(12) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008, los préstamos interbancarios se integran como sigue:

<u>Producto</u>	<u>Importe en moneda nacional</u>	<u>Tasa anual</u>
<u>2009</u>		
Call money (préstamo en dólares con vencimiento el 4 de enero de 2010):		
Credit Suisse Cayman	\$ 3,985 =====	1.17%

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

<u>Producto</u>	<u>Importe en moneda nacional</u>	<u>Tasa anual</u>
<u>2008</u>		
Corto plazo:		
Banco de México (en moneda nacional)	\$ 1,907 =====	8.45%

(13) Operaciones y saldos con compañías relacionadas-

Las transacciones realizadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2009 y 2008, con compañías relacionadas se muestran a continuación:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Ingreso (gasto):		
Comisiones por estructuración y distribución de certificados bursátiles con Casa de Bolsa Credit Suisse México, S. A. de C. V.	\$ 36	36
Servicios de asesoría y comisiones por mediación mercantil con Credit Suisse Securities (Europe) Limited y Credit Suisse (Cayman) Branch	161	119
Servicios administrativos de Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.	(38)	(29)
Servicios de soporte técnico con Credit Suisse LLC	(2)	(1)
	===	===

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Los saldos deudores (acreedores) con compañías relacionadas al 31 de diciembre de 2009 y 2008, se muestran a continuación:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<u>Disponibilidades:</u>		
Compra-venta de divisas, neto:		
Credit Suisse Securities (Europe) Limited	\$ -	(1,288)
	=====	=====
Depósitos a plazo:		
Credit Suisse Cayman Branch	\$ -	484
	=====	=====
<u>Otras cuentas por cobrar, neto:</u>		
Credit Suisse Securities (Europe) Limited	\$ 105	66
Credit Suisse Cayman Branch	8	6
	=====	=====
<u>Otras cuentas por cobrar, neto - deudores por liquidación de operaciones:</u>		
Credit Suisse Cayman Branch	\$ 2,130	-
Credit Suisse Securities (Europe) Limited	-	1,290
	=====	=====
<u>Contratos adelantados de divisas, neto:</u>		
Credit Suisse Securities (Europe) Limited	\$ (14)	278
Credit Suisse International Trading	(181)	-
	=====	=====

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<u>Contratos adelantados de índices, neto:</u>		
Credit Suisse Securities (Europe) Limited	\$ 287	-
Credit Suisse International Trading	\$ 857	(969)
	=====	====
<u>Swaps de tasa de interés, neto:</u>		
Credit Suisse Cayman Branch	\$ (652)	(528)
	=====	====
<u>Opciones:</u>		
Credit Suisse International Trading	\$ 1	-
	=====	====
<u>Préstamos interbancarios y de otros organismos:</u>		
Credit Suisse Cayman Branch	\$ 3,985	-
	=====	====
<u>Acreedores diversos y otras cuentas por pagar:</u>		
Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.	\$ (10)	(10)
	=====	====
<u>Acreedores diversos y otras cuentas por pagar – acreedores por liquidación de operaciones:</u>		
Credit Suisse Cayman Branch	\$ (2,130)	-
	=====	====

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<u>Deudores por reporte:</u>		
Credit Suisse International Trading	\$ 51 =====	- =====
<u>Acreedores por reporte:</u>		
Credit Suisse Securities (Europe) Limited	\$ - =====	777 =====

(14) Beneficios a los empleados-

El Banco ha implementado un plan de contribución definida el cual considera a todos los empleados. Los beneficios los recibe el personal al cumplir 65 años de edad o bien a la fecha de retiro, con al menos 5 años de servicio. El monto de la contribución anual, calculada con base en los porcentajes de aportación establecidos en el plan se incrementa del 3% al 6% de acuerdo con la edad de cada trabajador y se carga a los resultados de cada ejercicio.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2009 y 2008, el cargo a resultados correspondiente a las aportaciones del Banco por el plan de contribución definida ascendió a \$3 y \$1, respectivamente.

Adicionalmente el Banco registra una provisión para hacer frente a obligaciones por concepto de indemnizaciones y primas de antigüedad pagaderas a empleados que dejen de prestar sus servicios bajo ciertas circunstancias.

Al 31 de diciembre de 2009 y 2008, el pasivo neto proyectado no fondeado por dichas obligaciones asciende a \$5 y \$8, respectivamente; y por los años terminados el 31 de diciembre de 2009 y 2008, el costo neto del periodo asciende a (\$0.2) y \$4, respectivamente.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

El costo neto del período y la obligación acumulada por primas de antigüedad no fondeada, indemnizaciones y beneficios posteriores al retiro se reconocen en los resultados de cada ejercicio, con base en cálculos efectuados por actuarios independientes del valor presente de estas obligaciones, basados en el método de crédito unitario proyectado, utilizando tasas de interés nominales y considerando sueldos proyectados. La amortización del costo neto de los servicios anteriores que no se ha reconocido se basa en la vida laboral promedio remanente de los empleados que tienen derecho a los beneficios de los planes.

Los efectos derivados de estas obligaciones no son representativos para efectos de revelación en el contexto de los estados financieros tomados en su conjunto.

Al 31 de diciembre de 2009, el pasivo neto proyectado por \$5 se incluye en el rubro de "Acreedores diversos y otras cuenta por pagar".

(15) Capital contable-

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

(a) Estructura del capital social-

El 25 de septiembre de 2009, mediante Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, luego de haber obtenido la opinión favorable de la Comisión, se resolvió aumentar el capital mínimo fijo del Banco por \$337, representado por 337,375,000 acciones de la Serie F, a ser suscritas en su totalidad por Grupo Financiero Credit Suisse México, S. A. de C. V., aceptándose, por lo tanto, la renuncia de Credit Suisse First Boston (Latam Holdings) LLC a su derecho de preferencia.

Consecuentemente, al 31 de diciembre de 2009, el capital social asciende a \$1,017, representado por 1,016,724,999 acciones de la Serie F y una acción de la Serie B, con valor nominal de un peso cada una, íntegramente suscritas y pagadas. Al 31 de diciembre de 2008, el capital social estaba integrado por 679,349,999 acciones de la Serie "F" y una acción de la Serie "B" con valor nominal de un peso.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Las acciones representativas del capital social deberán estar íntegramente pagadas en efectivo al momento de ser suscritas y se podrán dividir en dos series: la Serie F, que en todo momento representará cuando menos el 51% del capital pagado del Banco, y la Serie B, que podrá representar hasta el 49% del capital pagado del Banco.

(b) Restricciones al capital contable-

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

El importe actualizado, sobre bases fiscales, de las aportaciones efectuadas por los accionistas, sobre las que ya se cubrió el impuesto sobre la renta puede ser reembolsado o distribuido a los accionistas sin impuesto alguno. Otros reembolsos y distribuciones en exceso de esos importes, de acuerdo al procedimiento señalado en la Ley del ISR, están sujetos al impuesto sobre la renta.

Las utilidades provenientes de valuación a valor razonable de instrumentos financieros no podrán distribuirse a los accionistas del Banco hasta que se realicen.

(c) Capitalización-

La SHCP requiere a las instituciones de crédito tener un porcentaje mínimo de capitalización sobre los activos en riesgo, los cuales se calculan aplicando determinados porcentajes de acuerdo con el riesgo asignado conforme a las reglas establecidas por el Banco Central. Al 31 de diciembre de 2009 y 2008, el capital contable y neto ascienden a \$1,179 y \$791, respectivamente.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

A continuación se muestran los requerimientos de capital por riesgo de mercado y riesgo de crédito.

Capital al 31 de diciembre:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Capital contable	\$ 1,178.9	790.7
Activos intangibles e impuestos diferidos	<u>(40.8)</u>	<u>(19.1)</u>
Capital básico	1,138.1	771.6
Impuestos diferidos activos provenientes de pérdidas fiscales	<u>40.8</u>	<u>19.1</u>
Capital neto	\$ <u>1,178.9</u> =====	790.7 =====

Activos en riesgo al 31 de diciembre:

	<u>Activos en riesgo equivalentes</u>		<u>Requerimiento de capital</u>	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
<u>Riesgo de mercado:</u>				
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 662.5	763.4	53.0	61.1
Operaciones con sobre tasa en moneda nacional	3.4	-	0.3	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDIS	417.8	730.3	33.4	58.4
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	19.8	31.1	1.5	2.5
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobre tasa y una tasa revisable	-	13.8	-	1.1
Posiciones en UDIS o con rendimiento referido al INPC	0.9	3.6	0.1	0.3
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	<u>214.7</u>	<u>29.1</u>	<u>17.2</u>	<u>2.3</u>
Total riesgo de mercado, a la hoja siguiente	\$ <u>1,319.1</u>	<u>1,571.3</u>	<u>105.5</u>	<u>125.7</u>

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

	Activos en riesgo equivalentes		Requerimiento de capital	
	<u>2009</u>	<u>2008</u>	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Total riesgo de mercado, de la hoja anterior	\$ 1,319.1	1,571.3	105.5	125.7
<u>Riesgo de crédito:</u>				
Grupo III (ponderados al 20%)	780.0	1,300.0	62.5	104.0
Grupo III (ponderados al 50%)	-	15.0	-	1.2
Grupo III (ponderados al 100%)	16.2	106.2	1.3	8.5
Grupo IV (ponderados al 20%)	66.3	62.5	5.3	5.0
Grupo V (ponderados al 20%)	20.0	12.5	1.6	1.0
Grupo VII (ponderados al 20%)	378.7	872.5	30.3	69.8
Grupo VII (ponderados al 100%)	<u>244.9</u>	<u>70.0</u>	<u>19.6</u>	<u>5.6</u>
Total riesgo de crédito	1,506.1	2,438.7	120.6	195.1
Riesgo operacional	<u>248.9</u>	<u>46.5</u>	<u>19.9</u>	<u>3.7</u>
Total riesgo de mercado, crédito y operacional	\$ 3,074.1	4,056.5	246.0	324.5
	=====	=====	=====	=====

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Indices de capitalización al 31 de diciembre:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Capital a activos en riesgo de crédito:		
Capital básico (Tier 1)	78.26	32.43
Capital complementario (Tier 2)	<u>-</u>	<u>-</u>
Capital neto (Tier 1 + Tier 2)	78.26	32.43
Capital a activos en riesgo de mercado, crédito y operacional:		
Capital básico (Tier 1)	38.35	19.49
Capital complementario (Tier 2)	<u>-</u>	<u>-</u>
Capital neto (Tier 1 + Tier 2)	38.35 =====	19.49 =====
Capital a capital requerido (veces):		
Capital neto	4.79 =====	2.43 =====

(16) Impuestos a la utilidad (impuesto sobre la renta (ISR), impuesto al activo (IA), impuesto empresarial a tasa única (IETU), participación de los trabajadores en la utilidad (PTU) y pérdidas fiscales por amortizar-

De acuerdo con la legislación vigente, las empresas se encuentran obligadas a pagar el impuesto que resulte mayor entre el ISR y el IETU. En el caso de que se cause IETU, su pago se considera definitivo, no sujeto a recuperación en ejercicios posteriores. La ley de ISR vigente al 31 de diciembre de 2009 y 2008, establece una tasa aplicable del 28% y, conforme a las reformas fiscales vigentes a partir del 1º de enero de 2010, la tasa de ISR por los ejercicios fiscales del 2010 al 2012 es del 30%, para 2013 será del 29% y de 2014 en adelante del 28%. La tasa del IETU es del 17% para 2009 (16.5% en 2008) y, a partir del 2010 en adelante del 17.5%. Para determinar el ISR, la Ley respectiva contiene disposiciones específicas para la deducibilidad de gastos y el reconocimiento de los efectos de la inflación.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Debido a que, conforme a estimaciones del Banco, el impuesto a pagar en los próximos ejercicios es el ISR, los impuestos diferidos al 31 de diciembre de 2009 y 2008 se determinaron sobre la base de ese mismo impuesto.

ISR, IETU y PTU causados:

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2009 y 2008, no resultó base para ISR ni para IETU.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2009, no resultó base para PTU, y por el año terminado el 31 de diciembre de 2008, la PTU causada fue de \$2.

A continuación se presenta el análisis de la tasa real de los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2009 y 2008:

	<u>ISR</u>			<u>PTU</u>
	<u>Base</u>	<u>Impuesto</u>	<u>Tasa efectiva</u>	<u>al 10%</u>
<u>31 de diciembre de 2009</u>				
Resultado antes de ISR y participación en el resultado de asociada	\$ 43	(12)	28%	(4)
<i><u>Afectación al impuesto causado al 28%:</u></i>				
Gastos no deducibles	110	(31)		(11)
Valuación de instrumentos financieros derivados	(102)	29		10
Valuación de operaciones de mercado de dinero	(11)	3		1
Provisiones de gastos deducibles, neto	(80)	22		8
Ingresos devengados no exigibles, neto	21	(6)		(2)
Ajuste por inflación	<u>(39)</u>	<u>11</u>		<u>4</u>
ISR y PTU a favor, a la hoja siguiente	\$ <u>(58)</u>	<u>16</u>		<u>6</u>

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

	<u>ISR</u>			<u>PTU</u>
	<u>Base</u>	<u>Impuesto</u>	<u>Tasa efectiva</u>	<u>al 10%</u>
ISR y PTU a favor, de la hoja anterior	\$ (58)	16		6
<i><u>Afectación al impuesto diferido al 30%:</u></i>				
Provisiones, neto	(33)	10		-
Valuación de instrumentos financieros derivados y de mercado de dinero	90	(27)		-
Pérdidas fiscales por amortizar	<u>(73)</u>	<u>22</u>		<u>-</u>
ISR diferido a favor	<u>(16)</u>	<u>5</u>		<u>-</u>
ISR y PTU a favor	\$ (74)	21	49%	6
	===	===	===	==
<u>31 de diciembre de 2008</u>				
Resultado antes de ISR y participación en el resultado de asociada	\$ (36)	10	28%	4
<i><u>Afectación al impuesto causado al 28%:</u></i>				
Gastos no deducibles	61	(17)		(6)
Valuación de instrumentos financieros derivados	98	(27)		(10)
Valuación de operaciones de mercado de dinero	(25)	7		2
Provisiones de gastos deducibles, neto	(18)	5		2
Ingresos devengados no exigibles, neto	(5)	1		-
Ajuste por inflación	(59)	17		6
Pérdidas fiscales amortizadas	<u>(16)</u>	<u>4</u>		<u>-</u>
PTU (a cargo), a la hoja siguiente	\$ -	-		<u>(2)</u>

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

	<u>ISR</u>			PTU al 10%
	<u>Base</u>	<u>Impuesto</u>	<u>Tasa efectiva</u>	
PTU (a cargo), de la hoja anterior	\$ -	-		(2)
<i><u>Afectación al impuesto diferido al 28%:</u></i>				
Provisiones, neto	(46)	13		-
Valuación de instrumentos financieros derivados y de mercado de dinero	(61)	17		-
Pérdidas fiscales por amortizar	<u>14</u>	<u>(4)</u>		<u>-</u>
Impuesto diferido a favor	<u>(93)</u>	<u>26</u>		<u>-</u>
ISR a favor y PTU (a cargo)	\$ (93)	26	72%	(2)
	====	====	====	==

De acuerdo con la Ley del ISR, es posible amortizar la pérdida fiscal de un ejercicio, actualizada por la inflación, contra la utilidad gravable de los diez ejercicios fiscales siguientes. Al 31 de diciembre de 2009, las pérdidas fiscales por amortizar son como sigue:

<u>Año de origen</u>	<u>Monto original</u>	<u>Remanente actualizado</u>	<u>Año de vencimiento</u>
2007	\$ 83	78	2017
2009	<u>58</u>	<u>58</u>	2018
	\$ 141	136	
	====	====	

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Los efectos de las diferencias temporales, que originan activos (pasivos) de impuestos diferidos, al 31 de diciembre de 2009 y 2008, se muestran a continuación:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Provisiones de gastos	\$ 40	36
Ingresos devengados no exigibles	(14)	(20)
Valuaciones	(2)	25
Pérdida fiscal	41	19
Provisión del fondo de pensiones	<u>2</u>	<u>2</u>
Impuestos diferidos, neto	\$ 67 ==	62 ==

El ingreso por ISR diferido, por los años terminados el 31 de diciembre de 2009 y 2008, es como sigue:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Provisiones de gastos	\$ 4	15
Ingresos devengados no exigibles	6	(2)
Valuaciones	(27)	17
Pérdida fiscal	<u>22</u>	<u>(4)</u>
Ingreso por ISR diferido, neto	\$ 5 ==	26 ==

El Banco evalúa la recuperabilidad de los impuestos diferidos activos considerando la recuperación de dichas diferencias temporales deducibles.

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

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

(17) Compromiso-

Soporte tecnológico-

Existe un contrato de soporte tecnológico celebrado por tiempo indefinido entre el Banco y Credit Suisse LLC, que establece una contraprestación trimestral la cual se revisa en forma anual. El total de pagos del Banco por este concepto por los años terminados el 31 de diciembre de 2009 y 2008 fue de \$2 y \$1, respectivamente (nota 13).

(18) Información por segmentos (no auditada)-

A continuación se presenta información por el segmento de banca de inversión del estado de resultados al 31 de diciembre de 2009 y 2008:

	2009			2008		
	Banca de inversión	Mediación mercantil y distribución de valores	Total	Banca de inversión	Mediación mercantil y distribución de valores	Total
Ingresos por intereses	\$ 690	-	690	330	-	330
Gastos por intereses	(1,202)	-	(1,202)	(292)	-	(292)
Comisiones y tarifas pagadas, neto, e intermediación	716	41	757	(33)	37	4
Gastos de administración y promoción	(265)	(114)	(379)	(176)	(76)	(252)
Otros productos – venta de la acción del Indeval	-	-	-	-	-	51
Otros productos, neto	-	177	177	-	125	125
	====	====	====	====	====	====

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(19) Indicadores financieros y resultados obtenidos por parte de las calificadoras financieras (no auditado)-

(a) Indicadores financieros

A continuación se presentan los principales indicadores financieros por los años terminados al 31 de diciembre de 2009 y 2008:

	<u>2009</u>	<u>2008</u>
Liquidez ⁽¹⁾	167%	113%
Eficiencia Operativa ⁽²⁾	2.3%	0.6%
MIN ⁽³⁾	(4.15%)	(1.21%)
ROE ⁽⁴⁾	4%	24%
ROA ⁽⁵⁾	0.31%	2.31%
	=====	=====

- (1) Activos líquidos / pasivos líquidos. Donde: Activos Líquidos = Disponibilidades + Títulos para negociar. Pasivos Líquidos = Préstamos bancarios y de otros organismos de exigibilidad inmediata.
- (2) Gastos de administración y promoción del trimestre anualizados / Activo total promedio
- (3) Margen financiero del trimestre anualizado / Activos productivos promedio. Donde: Activos productivos promedio = Disponibilidades, Inversiones en valores, Operaciones con valores y derivadas.
- (4) Resultado neto del trimestre anualizado / Capital contable promedio
- (5) Resultado neto del trimestre anualizado / Activo total promedio

(b) Calificaciones financieras

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

Fitch Ratings, Ltd le asignó las calificaciones “AAA(mex)” (Triple A) para el riesgo contraparte de largo plazo, y “F1+(mex)” (Uno más) para el de corto plazo, con una perspectiva “Estable”.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Asimismo, la calificadora Standard & Poor's le asignó las siguientes calificaciones: largo plazo "mxAAA" y corto plazo "mxA-1+", con una perspectiva "Estable".

(20) Administración integral de riesgos (no auditado)-

El objetivo fundamental del Banco es la generación de valor para sus accionistas manteniendo la estabilidad y solvencia de la organización. La adecuada gestión financiera incrementa la rentabilidad sobre activos productivos, permite el mantenimiento de niveles de liquidez adecuados y un control de la exposición a las pérdidas potenciales que se derivan de posiciones de riesgo.

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

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

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

(a) Riesgo de mercado-

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

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

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

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

El Banco calcula diariamente el VaR mediante el Método de Simulación Histórica, con un horizonte de tiempo de 10 días y un intervalo de confianza del 99%. El Banco utiliza 2 años de historia para calcular los escenarios de simulación. La información de los factores de riesgos es actualizada mensualmente.

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

Al 31 de diciembre de 2009, el VaR total, no auditado, (en millones de dólares) era:

<u>VaR</u>	<u>Límite</u>	<u>Consumo</u>
2.325	15	15.5%
=====	==	=====

(b) Riesgo de crédito-

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

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Dado que las posiciones que asume el Banco son 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.

Adicionalmente, 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 en sus compromisos de pago derivados de la realización de operaciones con instrumentos financieros.

El Comité de Riesgos autoriza a la Unidad de Negocio los límites para las líneas de contraparte.

(c) ***Riesgo operativo-***

El riesgo operativo es el riesgo de pérdida como resultado de inadecuados o ineficientes procesos internos, personas y/o sistemas o como resultado de eventos externos. El objeto principal del Banco en la administración del riesgo operativo es el identificar, registrar, dar seguimiento, monitorear, prevenir y mitigar de manera oportuna los riesgos operativos, así como la generación de reportes gerenciales relevantes y con la debida anticipación.

El riesgo operativo es inherente a la mayoría de los aspectos de las actividades del Banco y puede consistir en un gran número de eventos distintos entre sí. Mientras que otros tipos de riesgo, como el de mercado y el de crédito, son discrecionales, y por lo tanto el Banco puede elegir asumirlos bajo prospectos de obtención de ganancias, en cambio, el riesgo operativo es normalmente aceptado como una consecuencia necesaria de llevar a cabo negocios.

En comparación con los riesgos de mercado y crédito, las fuentes del riesgo operativo son difíciles de identificar comprensiblemente, además de que la cantidad o tamaño de su riesgo es intrínsecamente difícil de medir. Por lo tanto, la forma en que el Banco administra el riesgo operativo es distinta a la de los riesgos de mercado y crédito.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

El riesgo se controla a través de una red de controles, procesos, reportes y responsabilidades.

Dentro del Banco, cada área de negocios individual y cada nivel de la dirección toma responsabilidad de sus propios riesgos operativos, provee recursos adecuados, e implementa procedimientos para el manejo de esos riesgos.

En el Banco, los riesgos legal y tecnológico están implícitos dentro del concepto de riesgo operativo.

El Banco ya tiene implementadas políticas, herramientas y prácticas que le permiten minimizar y controlar ese riesgo. El conocimiento y la experiencia se comparten a través de las diferentes áreas del Banco para mantener un enfoque coordinado.

Mensualmente, en reuniones de Comité de Riesgos, se presenta un resumen de eventos relacionados con el manejo, medición, monitoreo y reporte del riesgo operativo, que es el resultado de herramientas específicas que el Banco tiene implementadas. Estas herramientas incluyen autoevaluaciones de riesgo y control, así como de algunos indicadores claves de riesgo.

El Banco no estima que se presenten eventos que puedan materializarse en potenciales pérdidas económicas significativas.

(d) Riesgo de liquidez-

El riesgo de liquidez se refiere a la pérdida potencial por la imposibilidad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para el Banco; por la venta anticipada o forzosa de activos a descuentos inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien, por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Para el análisis del riesgo de liquidez, el Banco identifica las fechas de los flujos a recibir y entregar de sus instrumentos financieros, entre ellos; Bonos gubernamentales a corto y largo plazo, Certificados Bursátiles, Swaps de Tasa, de Moneda y ligados a la inflación, operaciones cambiarias de corto y mediano plazo, depósitos en Banco de México y fondeo interbancario de corto plazo.

El Banco utiliza la metodología de Brecha de Liquidez, distinguiendo los saldos de acuerdo a la moneda en que están expresados. Este análisis de brechas de liquidez, se realiza a todas las operaciones financieras que generan un flujo de efectivo cierto.

El Consejo de Administración y el Director General de Credit Suisse México son los responsables de aprobar los límites de riesgo conjuntamente con el Comité de Riesgos y el Comité de Crédito.

(e) Riesgo legal-

El Banco puede llegar a enfrentar riesgos legales en sus diferentes departamentos. La industria de los servicios financieros opera en un ambiente de reto legal y regulatorio, bajo un intenso escrutinio de reguladores, inversionistas y clientes.

Los riesgos legales incluyen, entre otros, disputas sobre los términos y condiciones de transacciones en las que el Banco participa, y posibles multas y sanciones impuestas por las autoridades regulatorias.

Las autoridades tienen la facultad de suspender o revocar las licencias, restringir actividades de negocio, imponer órdenes, multas o sanciones administrativas o bien alguna otra acción disciplinaria que puede dañar de manera material los resultados de operaciones y las condiciones financieras de las entidades financieras.

El Banco busca minimizar el riesgo legal a través de la adopción de políticas, procedimientos y medidas de cumplimiento, refinación de controles sobre las prácticas de negocios y el comportamiento de sus ejecutores, sesiones continuas de entrenamiento y capacitación a los empleados y directivos, uso de la documentación legal requerida, e involucramiento del Departamento Legal y de Cumplimiento.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Las cambiantes leyes, reglas y normatividad impactan las operaciones del Banco, o bien, su malinterpretación puede afectar de manera adversa en sus resultados financieros.

La regulación aplicable requiere que el Banco implemente medidas tendientes a administrar, medir, monitorear y reportar los riesgos legales a los que está expuesto. Al respecto, el Banco implementó políticas, herramientas y prácticas que le permiten minimizar y controlar esos riesgos, que se basan en el marco de referencia utilizado a nivel corporativo.

Periódicamente, en reuniones de Comité de Riesgos, se presenta un resumen de eventos relacionados con el manejo, medición, monitoreo y reporte del riesgo legal, como resultado del uso de las herramientas específicas que el Banco tiene implementadas. Estas herramientas incluyen autoevaluaciones de riesgo y control, así como de algunos indicadores claves de riesgo.

El Banco no estima que se presenten eventos que puedan materializarse en potenciales pérdidas económicas significativas.

(f) *Riesgo tecnológico-*

El Banco puede llegar a enfrentar riesgos tecnológicos en sus diferentes procesos y actividades.

Los riesgos tecnológicos incluyen, entre otros, la incapacidad para procesar las transacciones, ejecutar liquidaciones, cumplir con los compromisos transaccionales adquiridos, restablecer la infraestructura tecnológica ante eventos inesperados, pérdida de la información.

El Banco busca minimizar el riesgo tecnológico a través de la adopción de políticas, procedimientos y medidas ante eventos de contingencia tecnológica, que permitan la continuidad del negocio ante tales eventos.

(Continúa)

BANCO CREDIT SUISSE MEXICO, S. A.

Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los Estados Financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

La regulación aplicable requiere que el Banco implemente medidas tendientes a administrar, medir, monitorear y reportar los riesgos tecnológicos a los que está expuesto. Al respecto, el Banco implementó políticas, herramientas y prácticas que le permiten minimizar y controlar esos riesgos, que se basan en el marco de referencia utilizado a nivel corporativo.

Periódicamente, en reuniones de Comité de Riesgos, se presenta un resumen de eventos relacionados con el manejo, medición, monitoreo y reporte del riesgo legal, como resultado del uso de las herramientas específicas que el Banco tiene implementadas. Estas herramientas incluyen autoevaluaciones de riesgo y control, así como de algunos indicadores claves de riesgo.

El Banco no estima que se presenten eventos que puedan materializarse en potenciales pérdidas económicas significativas.