

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

Información al 30 de junio de 2013

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

PROPÓSITO DEL DOCUMENTO

El propósito de este documento es el de difundir a los diferentes usuarios de la información financiera aspectos relevantes sobre los rubros que forman parte de los estados financieros del Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple con cifras al 30 de junio de 2013, atendiendo a la Norma de Información Financiera A-7 “Presentación y Revelación”

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

ANTECEDENTES

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

Naturaleza y monto de conceptos del balance general y del estado de resultados que hayan modificado sustancialmente su valor y que produzcan cambios significativos en la información financiera del periodo intermedio (junio de 2013).

1. BALANCE GENERAL

1.1 Disponibilidades

El saldo por \$7,771 al 30 de junio de 2013 está integrado principalmente por depósitos en el Banco Central (Banco de México), depósitos en instituciones del extranjero y en otras Instituciones locales de banca múltiple, así como por divisas a recibir.

De los \$7,771, un importe de \$7,735 se encuentra restringido, por representar depósitos regulatorios en el Banco Central, así como divisas a recibir.

1.2 Inversiones en Valores

Las inversiones en valores se clasifican atendiendo a la intención de la administración sobre su tenencia como títulos para negociar. Al 30 de junio de 2013, el Banco mantenía una posición de títulos para negociar por \$12,053 integrados principalmente por valores emitidos por el Gobierno Federal, y certificados bursátiles emitidos por otras empresas privadas.

Las inversiones en valores al 30 de junio de 2013 se integran como sigue:

Sin restricciones	\$	(672)
Restringidos por operaciones de reporto		-
Restringidos por op. de préstamo de valores		640
Restringidos otros		<u>12,085</u>
	\$	12,053
		=====

Los títulos para negociar se registran al costo y se valúan utilizando los precios proporcionados por un proveedor independiente. Los efectos de valuación se reconocen en el estado de resultados dentro del rubro de “Resultado por Intermediación”.

1.3 Cartera de Crédito

El Banco tiene al cierre del segundo trimestre de 2013, un saldo de cartera de crédito vigente de \$352, que corresponde a créditos de consumo; la estimación preventiva por riesgos crediticios en este mismo periodo es de \$ 3 y no cuenta con cartera de crédito vencida.

1.4 Otras cuentas por Cobrar

Al 30 de junio de 2013, el Banco tiene un saldo en el rubro de otras cuentas por cobrar de \$8,248, de las cuales \$4,819 corresponden a saldos deudores por liquidación de operaciones de mercado de dinero (títulos para negociar, operaciones de reporto y acciones, principalmente); y el resto por \$3,429 corresponde principalmente a cuentas por cobrar con filiales del extranjero por contratos de mediación celebrados y a colaterales otorgados en efectivo.

El importe de \$4,819 correspondiente a deudores por liquidación de operaciones esta integrado por compraventa de divisas a plazos de 24 y 48 horas por \$1,574, e inversiones en valores por \$3,245.

1.5 Impuestos diferidos

Al 30 de junio de 2013, el rubro de impuestos diferidos por Impuesto Sobre la Renta y Participación de los trabajadores en las utilidades se integra como sigue:

Provisiones no deducibles	\$	25
---------------------------	----	----

Valuación de instrumentos financieros	(516)
Pérdida fiscal de ejercicios anteriores	<u>434</u>
Total de impuestos diferidos	\$ (57)
	===

1.6 Captación Tradicional

El rubro de captación tradicional se integra por depósitos a plazo del público en general y por financiamiento interbancario, así como por la emisión de pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento (PRLV's) de corto plazo.

Al 30 de junio de 2013 la captación tradicional esta integrada por \$1,750 en depósitos a plazo del público en general captados a través de la banca privada, colocados a un plazo de 3 días, y a una tasa anual promedio de 3.10%.

1.7 Prestamos Interbancarios y de Otros Organismos

Al 30 de junio de 2013, los préstamos interbancarios por \$8,521 corresponden a préstamos denominados en dólares ("call money") obtenidos de una compañía relacionada, con vencimiento el 1 de julio de 2013, y pactados a una tasa anual del 1.18%.

Los intereses a cargo se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

1.8 Operaciones con Derivados

Al 30 de junio de 2013 los derivados activos con fines de negociación ascendieron a \$7,507 y los derivados pasivos con fines de negociación ascendieron a \$7,080 y se integran como sigue:

Activos

Contratos adelantados	\$ 835
Swaps	5,500
Opciones	1,134
Paquetes de instrumentos financieros	<u>38</u>
	\$ 7,507
	=====

<u>Pasivos</u>	
Contratos adelantados	\$ 779
Swaps	5,129
Opciones	1,134
Paquetes de instrumentos financieros	<u>38</u>
	\$ 7,080
	=====

Durante el año 2013, el Banco ha incrementado el volumen de operaciones realizadas con Sociedades de Inversión Especializadas de Fondos para el Retiro (Siefores), administradas por sus respectivas Administradoras de Fondos para el Retiro (Afores).

1.9 Cuentas por Pagar

Al 30 de junio de 2013, el Banco tenía un saldo en el rubro de otras cuentas por pagar de \$21,951, de las cuales \$21,430 corresponde a saldos acreedores por liquidación de operaciones, mientras que el resto por \$521 corresponde a acreedores diversos y provisiones por impuestos retenidos y otros.

El importe de \$21,430 correspondiente a acreedores por liquidación de operaciones esta integrado por compraventa de divisas a plazos de 24 y 48 horas por \$7,086 y por inversiones en valores por \$14,344.

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

El Banco no tiene emisiones de deuda a largo plazo.

1.11 Composición del Capital – Capital Neto

Al 30 de junio de 2013, el Banco cuenta con un capital social histórico (pesos nominales) por un monto de \$1,717, representado por 1,716,724,999 acciones de la Serie F y una acción de la Serie B, con valor nominal de un peso cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

La integración del capital neto al mes de mayo de 2013 (último dato autorizado por Banco de México), es como sigue:

Capital básico	\$ 1,899.16
Capital complementario	<u>2.43</u>
	\$ 1,901.59
	<u>=====</u>

1.12 Índice de Capitalización Desglosado.

Capital Neto / Activos sujetos a Riesgo de Crédito	57.22%
Capital Neto / Activos sujetos a Riesgo de crédito, mercado y operacional	17.20%

1.13 Activos ponderados por riesgo de crédito, mercado y riesgo operacional.

Activos en riesgo de mercado	\$ 7,308
Activos en riesgo de crédito	3,323
Activos en riesgo operacional	<u>426</u>
Activos en riesgo totales	\$ 11,057 =====

1.14 Valor en Riesgo (VaR)

Al 30 de junio de 2013, el VaR total (en millones de dólares americanos) es de:

	VaR	Límite	Consumo
Total	\$ 0.639936	\$8	8.00%

El promedio del VaR durante el segundo trimestre del año fue de:

	VaR	Límite	Consumo
Total	\$ 0.641379	\$8	8.02%

1.15 Eventos Subsecuentes.

Posterior al 30 de junio de 2013, el Banco no ha tenido eventos que hayan producido un impacto sustancial en la información financiera a esa fecha.

1.16 Análisis de Instrumentos Financieros Derivados

En el **Anexo I**, se presentan las integraciones de los distintos tipos de derivados al 30 de junio de 2013.

1.17 Nivel de Riesgo conforme a dos Agencias Calificadoras de valores

Standard & Poor's

La agencia calificadora Standard & Poor's le asignó al Banco las siguientes calificaciones en escala nacional a largo plazo y corto plazo: 'mxAAA' y 'mxA-1+', respectivamente, con una perspectiva 'Estable'.

HR Ratings

La agencia calificadora HR Ratings le asignó al Banco las siguientes calificaciones: 'HR AAA' para el riesgo contraparte de largo plazo, y 'HR+1' para el de corto plazo, con una perspectiva 'Estable'.

2. ESTADO DE RESULTADOS

2.1 Ingresos por Intereses

Este rubro se encuentra integrado por los intereses generados por las operaciones de mercado de dinero principalmente, así como por los intereses provenientes de los depósitos en bancos del país y del extranjero.

Los ingresos por intereses del 1º de enero al 30 de junio de 2013 ascendieron a \$425, en tanto que durante el mismo periodo del año 2012 ascendieron a \$561, lo que considerando el mismo período en ambos años, hubo un decremento de \$136, que representa el 24%, como sigue:

Junio

	<u>2013</u>	<u>2012</u>	<u>Variación</u>
Intereses de títulos para negociar	\$ 80	113	-33
Intereses y premios por operaciones de reporto y préstamo de valores	332	443	-111
Intereses de cartera de crédito	11	3	8
Otros	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>-</u>
	\$425	561	136
	====	====	====

Los ingresos por intereses al cierre del tercer trimestre de 2013 ascendieron a \$217, por lo que hubo un incremento de \$208 con respecto al segundo trimestre de 2013, que representa el 95%, como sigue:

	<u>Junio</u> <u>2013</u>	<u>Marzo</u> <u>2013</u>	<u>Variación</u>
Intereses de títulos para negociar	\$ 80	89	-9
Intereses y premios por operaciones de reporto y préstamo de valores	332	121	211
Intereses de cartera de crédito	11	5	6
Otros	<u>2</u>	<u>2</u>	<u>-</u>
	\$425	217	208
	==	==	==

2.2 Gastos por Intereses

Este rubro se encuentra integrado por intereses y premios pagados por operaciones de reporto y de préstamo de valores, por intereses pagados por préstamos interbancarios, depósitos del público en general y operaciones de emisión de pagarés con rendimiento liquidable al vencimiento.

Los gastos por intereses del 1º de enero al 30 de junio de 2013 ascendieron a \$390, en tanto que durante el mismo periodo del año 2012 ascendieron a \$508, por lo que considerando el mismo período en ambos años, hubo una disminución de \$118, que representa el 23%, como sigue:

	<u>Junio</u>		<u>Variación</u>
	<u>2013</u>	<u>2012</u>	
Intereses por préstamos interbancarios y/o de otros organismos	\$ 26	28	-2
Intereses por depósitos a plazo del público en general	23	19	4
Intereses y rendimientos pagados por operaciones de reporto y préstamo de valores	341	461	-120
Otros	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	\$390	508	-118
	==	==	==

Los gastos por intereses al cierre del primer trimestre de 2013 ascendieron a \$208, por lo que hubo un incremento de \$182, con respecto al segundo trimestre de 2013, mismo que representa el 87%, como sigue:

Junio Marzo

	<u>2013</u>	<u>2013</u>	<u>Variación</u>
Intereses por préstamos interbancarios y/o de otros organismos	\$ 26	9	17
Intereses por depósitos a plazo del público en general	23	12	11
Intereses y rendimientos pagados por operaciones de reporto y préstamo de valores	341	187	154
Otros	—	—	—
	\$ 390	208	182
	===	===	===

2.3 Comisiones cobradas

El Banco registra comisiones principalmente por la distribución de certificados bursátiles y por la operación de banca privada.

Las comisiones cobradas al cierre del segundo trimestre de 2013 ascendieron a \$204 en tanto que durante el mismo período del año anterior ascendieron a \$53 mientras que al cierre del primer trimestre de 2013 ascendieron a \$150, que representan unas variaciones de \$151 y \$54 respectivamente.

2.4 Comisiones pagadas

Este rubro está representado principalmente por pagos realizados a diversos corredores financieros.

Al cierre del segundo trimestre de 2013 este rubro tuvo un importe de \$23, en tanto que durante el mismo periodo del año anterior ascendió a \$24, mientras que al cierre del primer trimestre de 2013 ascendió a \$13 que representan unas variaciones de \$1 y \$10 respectivamente.

2.5 Resultado por intermediación

El resultado por intermediación del 1º de enero al 30 de junio de 2013 ascendió a \$32, en tanto que durante el mismo periodo del año 2012 ascendió a \$94, por lo que considerando el mismo período en ambos años, hubo una variación de (\$62), que representa el 65%, como sigue:

	<u>Junio</u>		<u>Variación</u>
	<u>2013</u>	<u>2012</u>	
Títulos para negociar, reportos, préstamo de valores, y derivados	\$ 58	91	(33)
Operaciones de divisas	(26)	3	(29)
Otros	-	-	-
	<u>\$32</u>	<u>94</u>	<u>(62)</u>
	===	===	===

La variación en este rubro se originó principalmente por el volumen operado de operaciones con títulos para negociar, así como operaciones de divisas a plazos de 24 y 48 horas. Asimismo, el Banco ha puesto especial atención en la calidad de los activos que reporta en su balance general, procurando disminuir posiciones de baja calidad de manera gradual.

El resultado por intermediación al cierre del segundo trimestre de 2013 ascendió a \$32, por lo que con respecto al primer trimestre del 2013 hubo un incremento de \$40, el cual representa el 719% como sigue:

	<u>Junio</u>	<u>Marzo</u>	<u>Variación</u>
	<u>2013</u>	<u>2013</u>	
Títulos para negociar, reportos, Préstamo de valores, y derivados	\$ 58	(23)	81
Operaciones de divisas	(26)	15	(41)
Otros	-	-	-
	<u>\$ 32</u>	<u>(8)</u>	<u>40</u>
	===	===	===

2.6 Gastos de administración

Este rubro se encuentra integrado por sueldos, salarios y prestaciones al personal, así como sus impuestos relativos, y demás gastos de administración y operación del Banco como renta y mantenimiento.

Los gastos de administración y promoción del 1º de enero al 30 de junio de 2013 ascendieron a \$299, en tanto que durante el mismo periodo del año 2012 ascendieron a \$258, por lo que considerando el mismo período en ambos años, hubo un incremento de \$40, que representa el 15%, lo cual se debe principalmente al incremento de personal.

Al cierre del primer trimestre del 2013 los gastos de administración y promoción ascendieron a \$133, por lo que con respecto al segundo trimestre de 2013 hubo un incremento de \$165, que representa el 125%.

2.7 Otros productos y otros gastos

Los otros productos del 1º de enero al 30 de junio de 2013 ascendieron a \$78 en tanto que durante el mismo periodo del año 2012 ascendieron a \$94, y al cierre del primer trimestre de 2013 a \$43, por lo que hubo una disminución de (\$16) y un incremento de \$35 que representan el 16% y 83%, respectivamente.

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

Durante los segundos trimestres de 2013 y 2012, así como por el primer trimestre de 2013, el Banco no tuvo erogaciones por concepto de Otros Gastos.

3. OTRAS NOTAS

3.1 Subsidiarias

Al 30 de junio de 2013, el Banco no tiene compañías subsidiarias.

3.2 Cambios en Políticas Contables

Al 30 de junio de 2013, el Banco no realizó ningún cambio en políticas, criterios o prácticas contables que necesiten ser informados.

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

Al 31 de mayo de 2013 (último cómputo de capitalización autorizado por Banco de México), la CNBV ubicó al Banco en la Categoría I, con un índice de capitalización de 17.20%.

4. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

A continuación se muestra la información financiera por segmentos del 1º de enero al 30 de junio de 2013:

	<u>Banca de inversión</u>	<u>Otros (a)</u>	<u>Total</u>
Ingresos por intereses	\$ 425	-	425
Gastos por intereses	(390)	-	(390)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-	-	-
Comisiones y tarifas, neto	181	-	181
Resultado por intermediación	32	-	32
Gastos de administración y promoción	(209)	(90)	(299)
Otros productos y gastos, neto	-	78	78
ISR diferido	(10)	4	(6)
Inversiones permanentes en acciones	<u>(5)</u>	<u>-</u>	<u>(5)</u>
Resultado neto	<u>\$ 24</u>	<u>(9)</u>	<u>15</u>

(a) Mediación mercantil, distribución de valores y banca privada

5. Partes Relacionadas

Los saldos al 30 de junio de 2013 con compañías relacionadas, se muestran a continuación:

Concepto	Activos			Pasivos		
	Credit Suisse Securities Europe Limited	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman Branch	Credit Suisse Securities Europe Limited	Credit Suisse International	Credit Suisse Cayman
Contratos adelantados:						
De divisas	\$	319			417	
De índices		167			153	
Swaps		524	10,076		1,061	12,379
Opciones		585	30		550	3
Cuentas por cobrar por mediación mercantil		63	5			
Compra venta de divisas		24			6	
Servicios profesionales						
	\$	0	1,682	10,111	0	2,187
						12,382

6. REVELACION DE INFORMACION RELATIVA A LA CAPITALIZACION DEL BANCO

31 DE MAYO DE 2013 – última información disponible confirmada por Banxico - (cifras en miles de pesos)

Tabla I.1

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	1,872,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	232,072
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	48,018
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	2,152,249
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	560
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	252,531
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	253,091
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	1,899,158
50	Reservas	2,429
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	2,429
58	Capital de nivel 2 (T2)	2,429
59	Capital total (TC = T1 + T2)	1,901,587

Tabla II.1

Conceptos de capital	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
Capital Básico 1	2,152,249	19.46%	253,091	1,899,158	17.18%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	2,152,249	19.46%	253,091	1,899,158	17.18%
Capital Complementario	2,429	0.02%	-	2,429	0.02%
Capital Neto	2,154,678	19.49%	253,091	1,901,587	17.20%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	11,057,143	No aplica	No aplica	12,636,629	No aplica
Índice capitalización	19.49%	No aplica	No aplica	17.20%	No aplica

Tabla III.1

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
BG1	Disponibilidades	861,024
BG3	Inversiones en valores	10,697,806
BG4	Deudores por reporto	-
BG6	Derivados	9,450,693
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	325,373
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	9,468,304
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	11,415
BG13	Inversiones permanentes	550,058
BG16	Otros activos	12,095
BG17	Captación tradicional	1,269,726
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	3,457,060
BG19	Acreedores por reporto	9,340,864
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	245,388
BG22	Derivados	7,633,929
BG25	Otras cuentas por pagar	7,221,950
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	55,613
BG29	Capital contribuido	1,872,159
BG30	Capital ganado	280,090
BG31	Avales otorgados	13,500
BG36	Bienes en custodia o en administración	36,242,711
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	690,717
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	245,388
BG41	Otras cuentas de registro	10,572,912

Tabla III.2

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Otros Intangibles	9	560	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	252,531	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	2,429	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,872,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	232,072	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	48,018	BG30

Tabla IV.1

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	3,416,625	273,330
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	3,288,538	263,083
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	3,900	312
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	578,188	46,255
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	21,150	1,692
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-

Tabla IV.2

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo III (ponderados al 20%)	18,090	1,447
Grupo III (ponderados al 23%)	1,070,000	85,600
Grupo III (ponderados al 50%)	121,140	9,691
Grupo IV (ponderados al 20%)	490	39
Grupo V (ponderados al 20%)	17,030	1,362
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	1,043,420	83,474
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	532,120	42,570

Tabla IV.3

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
11,057,143	884,571
Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
680,740	0

31 DE MARZO DE 2013 (cifras en miles de pesos)

Tabla I.1

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	1,872,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	234,367
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	66,032
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	2,172,558
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	414
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 10%, neto de impuestos diferidos a cargo)	263,424
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	263,838
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	1,908,720
50	Reservas	1,888
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	1,888
58	Capital de nivel 2 (T2)	1,888
59	Capital total (TC = T1 + T2)	1,910,608

Tabla II.1

Conceptos de capital	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
Capital Básico 1	2,172,558	17.19%	263,838	1,908,720	15.10%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	2,172,558	17.19%	263,838	1,908,720	15.10%
Capital Complementario	1,888	0.01%	-	1,888	0.01%
Capital Neto	2,174,446	17.21%	263,838	1,910,608	15.12%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	12,636,629	No aplica	No aplica	12,636,629	No aplica
Indice capitalización	17.21%	No aplica	No aplica	15.12%	No aplica

Tabla III.1

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el balance general
BG1	Disponibilidades	773,354
BG3	Inversiones en valores	6,065,239
BG4	Deudores por reporto	1,400,786
BG6	Derivados	8,958,780
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	253,244
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	2,734,370
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	10,496
BG13	Inversiones permanentes	550,308
BG16	Otros activos	11,186
BG17	Captación tradicional	1,033,225
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	4,203,520
BG19	Acreedores por reporto	1,446,632
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	2,222,879
BG22	Derivados	7,106,801
BG25	Otras cuentas por pagar	2,507,831
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	64,317
BG29	Capital contribuido	1,872,159
BG30	Capital ganado	300,399
BG31	Avales otorgados	13,500
BG36	Bienes en custodia o en administración	35,849,325
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	4,473,360
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	2,222,879
BG41	Otras cuentas de registro	13,376,429

Tabla III.2

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Otros Intangibles	9	414	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	263,424	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	1,888	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,872,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	234,367	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	66,032	BG30

Tabla IV.1

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	3,962,125	316,970
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	4,386,138	350,891
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	16,213	1,297
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	574,813	45,985
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	159,975	12,798
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-

Tabla IV.2

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo III (ponderados al 20%)	32,826	2,625
Grupo III (ponderados al 23%)	523,000	42,000
Grupo III (ponderados al 50%)	124,820	9,985
Grupo IV (ponderados al 20%)	809,126	64,730
Grupo V (ponderados al 20%)	17,640	1,410
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	1,005,908	80,473
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	220,600	17,648

Tabla IV.3

Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
12,636,629	1,010,930

Promedio del requerimiento por riesgo de mercado y de crédito de los últimos 36 meses	Promedio de los ingresos netos anuales positivos de los últimos 36 meses
648,100	0

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

Repos & Reverse Repos:	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
Tanto el colateral como el dinero son registrados a valor razonable	Para USGAAP el dinero es registrado a su valor nominal más su interés devengado El valor a mercado se calcula en cuentas de orden para fines de SWISS GAAP.
<u>Reclasificaciones:</u> El sistema contabilizará todas las operaciones de reporto (sólo el dinero para USGAAP) a su valor nominal con su interés devengado más su valor a mercado, mismo que será considerado como operado	

Inversiones en Valores	
1. Disponibles para la Venta	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
<p>1. Estos títulos son contabilizados a valor razonable considerando el interés devengado directamente en el estado de resultados, la diferencia entre el valor razonable y el valor en libros es agregado a la acción.</p> <p>2. Pérdidas y ganancias realizadas son contabilizadas en el la misma cuenta de mayor.</p>	<p>1.- Para USGAAP la tenencia disponible para la venta de títulos es contabilizada a valor razonable considerando los intereses devengados directamente en el estado de resultados, la diferencia entre el valor razonable y el valor en libros es agregado a la acción.</p> <p>Por lo tanto no hay diferencias entre MX y USGAAP.</p> <p>2.- Pérdidas y ganancias realizadas son contabilizadas en el la misma cuenta de mayor</p>

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

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

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

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

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