

**Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.,**  
**Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México**  
Estados Financieros Dictaminados  
31 de diciembre de 2023 y 2022

**Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.**  
**Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México**  
Estados Financieros Dictaminados  
31 de diciembre de 2023 y 2022

---

<b>Contenido</b>	<b>Página</b>
Informe de los Auditores Independientes .....	1 a 3
Estados financieros:	
Estados de situación financiera .....	4
Estados de resultado integral.....	5
Estados de cambios en el capital contable.....	6
Estados de flujos de efectivo .....	7
Notas sobre los estados financieros.....	8 a 27



## **Informe de los Auditores Independientes**

Al Consejo de Administración y a los Accionistas de  
Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.,  
Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México

### **Opinión**

Hemos auditado los estados financieros de Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V. (la Compañía), que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2023 y los estados de resultado integral, de cambios en el capital contable y de flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como las notas a los estados financieros que incluyen las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Compañía al 31 de diciembre de 2023 y su desempeño financiero y sus flujos de efectivo correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con las Normas de Información Financiera aplicables en México (NIF).

### **Fundamento de la Opinión**

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

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

La Administración de la Compañía es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las NIF, y del control interno que consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de errores materiales, ya sea por fraude o error. Al preparar los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha; revelando, en su caso, las cuestiones relativas a negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Compañía o de cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista que hacerlo.

Los encargados del gobierno de la Compañía son responsables de la supervisión del proceso de reporte financiero de la Compañía.



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

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

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de error material en los estados financieros, ya sea por fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos, y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión. El riesgo de no detectar un error material debido a un fraude es más elevado que uno que resulte de un error no intencional, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión de los controles internos.
- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Compañía.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de las revelaciones relativas presentadas por la Administración.
- Evaluamos si es adecuado que la Administración utilice la base contable de negocio en marcha para preparar los estados financieros, y si, basados en la evidencia de auditoría obtenida, existe incertidumbre material con base en hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de ser un negocio en marcha.
- Evaluamos en su conjunto, la presentación, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluyendo las revelaciones relativas incluidas en las notas, y si los estados financieros presentan razonablemente las transacciones y hechos subyacentes.



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

PricewaterhouseCoopers, S.C.

A handwritten signature in black ink, appearing to read "Nicolás Germán Ramírez", is written over a horizontal line.

C.P.C. Nicolás Germán Ramírez  
Socio de Auditoría

Ciudad de México, 30 de abril de 2024

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México

Estados de Situación Financiera

31 de diciembre de 2023 y 2022

Miles de pesos mexicanos (Nota 3)

Activo	2023	2022	Pasivo y Capital Contable	2023	2022
ACTIVO CIRCULANTE:			PASIVO CIRCULANTE:		
Efectivo y equivalentes de efectivo (Nota 3a. y 6)	\$ 50,346	\$ 43,693	Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar (Nota 12)	\$ 560	\$ 2,400
Cuentas por cobrar a partes relacionadas (Nota 7)	26,664	18,309	Pasivos acumulados (Nota 8)	38,706	16,846
Impuestos por recuperar	10,935	2,744	Impuestos a la utilidad (Nota 11 y 12)	<u>1,953</u>	<u>3,381</u>
Otros activos	<u>3,222</u>	<u>-</u>	<b>Total pasivo circulante</b>	<u>41,219</u>	<u>22,627</u>
<b>Total activo circulante</b>	<u>91,167</u>	<u>64,746</u>	Beneficios a los empleados (Nota 9)	<u>18,103</u>	<u>13,554</u>
Impuestos a la utilidad diferido (Nota 11)	<u>1,552</u>	<u>-</u>	<b>Total pasivo no circulante</b>	<u>18,103</u>	<u>13,554</u>
<b>Total activo no circulante</b>	<u>1,552</u>	<u>-</u>	<b>Total del pasivo</b>	<u>59,322</u>	<u>36,181</u>
			CAPITAL CONTABLE (Nota 10):		
			Capital social	1,157	1,157
			Reserva Legal	302	302
			Utilidades retenidas	27,271	22,801
			Otros resultados integrales	<u>4,667</u>	<u>4,305</u>
			<b>Total capital contable</b>	<u>33,397</u>	<u>28,565</u>
<b>Total activo</b>	<u>\$ 92,719</u>	<u>\$ 64,746</u>	<b>Total pasivo y capital</b>	<u>\$ 92,719</u>	<u>\$ 64,746</u>

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

Víctor Manuel Sánchez Morales  
Director General

Emmanuel García Ávila  
Contador General

Stephanie Evelia Chávez Romero  
Contralor Financiero

Alberto Castañeda Sosa  
Auditor Interno

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México

## Estados de Resultado Integral

Año que terminó el 31 de diciembre de 2023 y 2022

*Miles de pesos mexicanos (Nota 3)*

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Ingresos ordinarios por servicios administrativos (Nota 7)	\$ 159,159	\$ 147,264
Otros ingresos	<u>2,013</u>	<u>328</u>
	161,172	147,592
Gastos de operación:		
Sueldos, salarios, compensaciones y beneficios	(129,560)	(108,488)
Impuestos diversos	(8,984)	(9,099)
Honorarios y otros servicios profesionales	(1,762)	(1,974)
Prestaciones al personal	(4,161)	(8,894)
Otros	<u>(12,024)</u>	<u>(21,333)</u>
Total de gastos de operación	<u>(156,491)</u>	<u>(149,788)</u>
(Pérdida) utilidad antes de impuestos a la utilidad	<u>4,681</u>	<u>(2,196)</u>
Impuesto a la utilidad (Nota 11):		
Causado	(1,953)	(7,945)
Diferido	<u>1,742</u>	<u>(4,485)</u>
Total de impuesto a la utilidad	<u>(211)</u>	<u>(12,430)</u>
Resultado neto	4,470	(14,626)
Otros resultados integrales:		
Remediones por beneficios definidos a los empleados (Nota 9)	<u>362</u>	<u>2,324</u>
Resultado integral	<u>\$ 4,832</u>	<u>\$ (12,302)</u>

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

Víctor Manuel Sánchez Morales  
Director General

Emmanuel García Ávila  
Contador General

Stephanie Evelia Chávez Romero  
Contralor Financiero

Alberto Castañeda Sosa  
Auditor Interno

**Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.,**  
**Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México**  
 Estados de Cambios en el Capital Contable  
 Año que terminó el 31 de diciembre de 2023 y 2022

---

*Miles de pesos mexicanos (Nota 3)*

	<b>Capital social</b>	<b>Reserva legal</b>	<b>Utilidades retenidas</b>	<b>Otros resultados integrales</b>	<b>Capital contable</b>
Saldos al 1 de enero de 2022	\$ 1,157	\$ 302	\$ 37,427	\$ 1,981	\$ 40,867
Movimiento inherente al reconocimiento de la utilidad integral:					
Perdida neta			(14,626)		(14,626)
Remediciones y mejoras al plan por beneficios definidos a los empleados (Nota 9)				2,324	2,324
Saldos al 31 de diciembre de 2022	1,157	302	22,801	4,305	28,565
Movimiento inherente al reconocimiento de la utilidad integral:					
Utilidad neta			4,470		4,470
Remediciones y mejoras al plan por beneficios definidos a los empleados (Nota 9)				362	362
Saldos al 31 de diciembre de 2023	<u>\$ 1,157</u>	<u>\$ 302</u>	<u>\$ 27,271</u>	<u>\$ 4,667</u>	<u>\$ 33,397</u>

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

Víctor Manuel Sánchez Morales  
 Director General

Emmanuel García Ávila  
 Contador General

Stephanie Evelia Chávez Romero  
 Contralor Financiero

Alberto Castañeda Sosa  
 Auditor Interno

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México

## Estados de Flujos de Efectivo

Año que terminó el 31 de diciembre de 2023 y 2022

---

*Miles de pesos mexicanos (Nota 3)*

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
<b>Actividades de operación</b>		
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$ 4,681	\$ (2,196)
(Aumento) disminución en cuentas por cobrar partes relacionadas	(8,355)	(10,256)
(Aumento) disminución en otros activos	(3,222)	5,052
(Aumento) en impuestos por recuperar	(11,382)	-
(Disminución) en otras cuentas por pagar y gastos acumulados	21,860	(3,645)
(Disminución) en partición de los trabajadores en las utilidades	(1,840)	-
Aumento (disminución) en beneficios a los empleados	<u>4,911</u>	<u>4,536</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>6,653</u>	<u>(6,509)</u>
Aumento (disminución) neto de efectivo y equivalentes de efectivo	6,653	(6,509)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>43,693</u>	<u>50,202</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del año	<u>\$ 50,346</u>	<u>\$ 43,693</u>

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

Víctor Manuel Sánchez Morales  
Director General

Emmanuel García Ávila  
Contador General

Stephanie Evelia Chávez Romero  
Contralor Financiero

Alberto Castañeda Sosa  
Auditor Interno

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023 y 2022

---

*Cifras expresadas en miles de pesos mexicanos*

## **Nota 1 - Actividad de la Compañía:**

Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México (la Compañía), es subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México, S. A. de C. V. (el Grupo), quien posee el 99.99% de su capital social. Su actividad principal es la prestación de servicios administrativos a sus compañías relacionadas Casa de Bolsa Credit Suisse México, S. A. de C. V., Grupo Financiero Credit Suisse México (Casa de Bolsa), Banco Credit Suisse México, S. A. Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México (Banco), C. Suisse Asesoría México, S. A. de C. V. (Asesoría) y al Grupo, de quienes obtuvo el 100% de sus ingresos durante 2023 y 2022.

### **Cambios en la estrategia de negocios**

El 27 de octubre de 2022 Credit Suisse AG (La Tenedora), compañía tenedora final de la empresa, anunció un plan de reestructura a nivel global, el cual consiste en disminuir las entidades del Grupo a nivel mundial la operaciones que involucren mayor riesgo de acuerdo al apetito establecido por el Consejo de Administración a nivel mundial, que busca disminuir la exposición de riesgo a ciertos productos como son; instrumentos financieros derivados de negociación, de crédito, estructurados, etc., y una reducción de costos importante (15%) en los próximos dos años; con el objetivo de tener una institución estable y enfocada a las necesidades de nuestros clientes y generar mayor valor a los accionistas.

Las entidades en México tendrán una reducción de las operaciones de mercado de dinero, derivados y banca de inversión en México como consecuencia de la reestructura global de su casa matriz, se prevé que los niveles de capital y liquidez de Credit Suisse se mantengan sólidos, con lo que mantendrá una estructura de activos simplificada, principalmente compuesta por activos líquidos y conserve un perfil de riesgo de crédito limitado. Esto implica que Credit Servicios continuará prestando los servicios de administración para proporcionar los servicios básicos requeridos para dar continuidad a su operación en tanto sigan requiriéndolo.

## **Nota 2 - Autorización y bases de preparación:**

### *Autorización*

El 30 de abril de 2024, Víctor Manuel Sánchez Morales (Director General), Emmanuel García Ávila (Contador General), Stephanie Evelia Chávez Romero (Contralor Financiero) y Alberto Castañeda Sosa (Auditor Interno) autorizaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM) y los estatutos de Compañía, los accionistas tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

### *Bases de preparación*

Los estados financieros adjuntos han sido específicamente preparados para su presentación a la Asamblea General de Accionistas y para dar cumplimiento a las disposiciones legales a que está sujeta la Compañía, como entidad legal independiente.

# **Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México**

## **Notas sobre los Estados Financieros**

### **31 de diciembre de 2023 y 2022**

---

Aplicación de las Normas de Información Financiera (NIF) mexicanas y supletoriedad

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2023 y 2022, que se acompañan, cumplen cabalmente lo establecido en las NIF, para mostrar una presentación razonable de la situación financiera de la Compañía. Las NIF establecen que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), Normas Internacionales de Contabilidad (NIC), Interpretaciones a las NIIF (INIIF) y el Comité de Interpretaciones (SIC) son supletoriamente parte de las NIF, cuando la ausencia de estas así lo requiera.

#### *Nuevas NIF 2023 y 2022*

##### 2023

A partir del 1 de enero de 2023 la Compañía adoptó de manera prospectiva, las siguientes NIF, emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera (CINIF), y que entraron en vigor a partir de la fecha mencionada. Se considera que las NIF, INIF y las Mejoras a las NIF no tuvieron una afectación importante en la información financiera que presenta la Institución.

NIF B-14 “Utilidad por acción” Establece las bases de determinación y normas de revelación de la utilidad por acción (UPA), destacando entre otras las siguientes: a) para la determinación de la UPA básica, se hacen precisiones relacionadas con los dividendos y otros derechos de las acciones preferentes, específicamente sobre el momento y el importe que deben considerarse en el cálculo de la utilidad atribuible ante diversas situaciones; b) para la determinación de la UPA diluida se hacen aclaraciones para identificar de una mejor manera si el efecto de los instrumentos financieros que da origen a las acciones ordinarias potenciales es dilusivo o antidilusivo y, en consecuencia, si se debe considerar o no en la determinación de la UPA diluida; y c) se precisa que las acciones que serán emitidas para la conversión de un instrumento financiero de deuda de conversión forzosa clasificado como un instrumento de capital, en términos de la NIF C-12, deben incluirse en el cálculo de la UPA básica desde la fecha en la que el instrumento financiero de deuda fue emitido.

Marco Conceptual. Se modifica la estructura del Marco Conceptual para incluir en una sola NIF las ocho NIF previamente emitidas, relacionadas al Marco Conceptual. Asimismo, se hicieron adecuaciones/precisiones relacionadas con, la reestructuración de la jerarquía y descripción de las características cualitativas de los estados financieros, con la definición de activo y pasivo, con aspectos relacionados con temas de valuación, con requerimientos relacionados para lograr que los estados financieros sean útiles a los usuarios y con bases de presentación en cuanto a la compensación y agrupación de partidas de los estados financieros.

##### Mejoras a las NIF 2023

NIF B-11 “Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas” y NIF C-11 “Capital Contable”. Incorpora el tratamiento contable en caso de que en una distribución de dividendos o reembolso de capital mediante activos de larga duración haya una diferencia entre el valor en libros de los activos de larga duración mantenidos para distribuir a propietarios que serán utilizados para liquidar dicha transacción y el pasivo reconocido en la fecha que los dividendos o reembolsos de capital se liquiden. Así mismo, se especifican las revelaciones requeridas derivadas de esta transacción.

NIF B-15 “Conversión de monedas extranjeras”. Modifica la solución práctica para no convertir los estados financieros de la moneda de registro a la moneda funcional, con el fin de hacer una precisión y dejar más claro que en el supuesto que no tengan subsidiarias ni controladoras también deben cumplir el

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023 y 2022

---

requisito de no tener usuarios que requieran los estados financieros considerando los efectos de la conversión a la moneda funcional.

Asimismo, se hicieron modificaciones en las siguientes NIF, que no generan cambios contables, consecuentemente, no se establece fecha de entrada en vigor, y cuyas modificaciones implican sólo ajustes a la redacción e incorporación de ciertos conceptos:

- B-10 “Efectos de inflación”
- C-2 “Inversiones en instrumentos financieros”
- C-3 “Cuentas por cobrar” • C-4 “Inventarios”
- D-6 “Capitalización del resultado integral de financiamiento”

Derivado de la promulgación del Nuevo Marco Conceptual vigente a partir del 1 de enero de 2023, se hicieron una serie de cambios consecuenciales a lo largo de las normas particulares y del Glosario, tanto en índices, párrafos y referencias.

### 2022

#### Mejoras a las NIF 2022

- NIF D-3 “Beneficios a los empleados” Incorpora el procedimiento para la determinación de la PTU diferida y la tasa de PTU causada, cuando la entidad considere que el pago de la PTU será a una tasa menor que la tasa legal vigente. (\*)

Asimismo, se hicieron modificaciones en las siguientes NIF, que generan cambios contables y cuyas principales modificaciones corresponden a la eliminación de ciertos requisitos de revelación.

- NIF B-1 “Cambios contables y corrección de errores” (\*)
- NIF B-10 “Efectos de inflación” (\*)
- NIF B-17 “Determinación del valor razonable” (\*)

(\*) Las modificaciones originadas por las mejoras a estas NIF 2022 entrarán en vigor para los ejercicios que se inicien para el 1° de enero de 2022; se permite la aplicación anticipada para el ejercicio 2021. Los cambios contables que surjan, en su caso, deben reconocerse mediante aplicación prospectiva. También se hicieron modificaciones en las NIF, que no generan cambios contables, consecuentemente, no se establece fecha de entrada en vigor, y cuyas modificaciones implican sólo ajustes a la redacción e incorporación de ciertos conceptos:

- B-3 “Estado de resultado integral” (\*\*)
- NIF B-10 “Efectos de inflación” (\*\*)
- NIF B-15 “Conversión de moneda extranjera” (\*\*)
- NIF B-6 “Estado de situación financiera” (\*\*)

(\*\*) Las modificaciones originadas por las mejoras a estas NIF 2022 no generan cambios contables, consecuentemente, no es necesario establecer una fecha de entrada en vigor para estas mejoras.

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023 y 2022

---

## Nota 3 - Resumen de políticas de contabilidad significativas:

A continuación, se resumen las políticas de contabilidad más significativas seguidas por la Compañía, las cuales han sido aplicadas consistentemente en los años que se presentan, a menos que se especifique lo contrario.

Las NIF requieren el uso de ciertas estimaciones contables en la preparación de estados financieros. Asimismo, requieren que la Administración ejerza su juicio para definir las políticas de contabilidad que aplicará la Compañía. Los rubros que involucren un mayor grado de juicio o complejidad y los que los supuestos y estimaciones son significativos para los estados financieros se describen en la Nota 4.

### *Monedas de registro, funcional y de informe*

Debido a que las monedas de registro, funcional y de informe de la Compañía son el peso mexicano, no fue necesario realizar ningún proceso de conversión.

### *Efectos de la inflación en la información financiera*

Conforme a los lineamientos de la NIF B-10 "Efectos de la inflación", a partir del 1 de enero de 2008 la economía mexicana se encuentra en un entorno no inflacionario al mantener una inflación acumulada de los últimos tres años inferior al 26% (límite máximo para definir que una economía debe considerarse como no inflacionaria); por lo tanto, desde esa fecha se suspendió el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera. Consecuentemente, las cifras al 31 de diciembre de 2023 y de 2022 de los estados financieros adjuntos, se presentan en pesos históricos, modificados por los efectos de la inflación en la información financiera reconocidos hasta el 31 de diciembre de 2007.

A continuación, se presentan los porcentajes de la inflación, según se indica:

31 de diciembre de	UDI	Inflación	
		Del año	Acumulada
2023	7.981602	4.66%	21.14%
2022	7.646804	7.82%	19.39%
2021	7.108233	7.36%	13.87%

#### a. Efectivo y equivalentes de efectivo

El efectivo y equivalentes de efectivo está integrado principalmente por saldos de caja y depósitos bancarios en moneda nacional y extranjera los cuales se reconocen inicialmente a su valor razonable.

El efectivo y equivalentes de efectivo se reconocen inicialmente a su valor razonable y los intereses se reconocen en el estado de resultados integral al momento en que se conocen.

#### b. Cuentas por cobrar

Las cuentas por cobrar con partes relacionadas se reconocen cuando el servicio es devengado, esto es, cuando de acuerdo con el contrato celebrado con partes relacionadas se ha transferido el control. Las cuentas por cobrar se valúan inicialmente al precio de la transacción con base en los contratos con partes relacionadas y posteriormente al precio de la transacción pendiente de cobro

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023 y 2022

---

menos los bonificaciones, descuentos o devoluciones y la estimación para pérdidas crediticias, en caso de corresponder.

Cuando se espera que las cuentas por cobrar a partes relacionadas se recuperen en un periodo de un año o menos desde la fecha de cierre (o en el ciclo normal de operaciones del negocio en el caso que este ciclo exceda este periodo), se presentan como activo circulante. En caso de no cumplir lo mencionado se presentan como activos no circulantes.

Las bonificaciones y descuentos se reconocen como parte del saldo de las cuentas por cobrar a partes relacionadas cuando contractualmente, ya sea al momento de la prestación del servicio o cuando se cumplen ciertas circunstancias posteriores, se tiene el derecho de tomar las mismas. Cuando se espera que las circunstancias posteriores ocurran se reconoce una estimación y se presenta formando parte de la utilidad neta dentro del estado de resultado integral.

Las pérdidas crediticias esperadas existentes, así como las diferencias que surgen de cancelar dichas pérdidas crediticias se presentan formando parte del rubro de gastos. Dichas pérdidas son determinadas individualmente y solo cuando hay acuerdo entre ambas partes sobre el origen de la diferencia determinada o la posibilidad del no cobro.

### c. Acreedores y otras cuentas por pagar

Los acreedores y otras cuentas por pagar incluyen obligaciones por compras de bienes o servicios adquiridos en el curso normal de las operaciones de la Compañía. Se reconoce de manera inicial al precio de la transacción por los bienes y servicios recibidos e incluyen impuestos y cualquier otro tipo de importe que el proveedor le haya trasladado a la entidad por cuenta de terceros. El reconocimiento posterior se realiza a costo amortizado, que debe incluir, entre otros, los incrementos por el interés efectivo devengado y las disminuciones por los pagos de principal e interés y en su caso, el efecto de cualquier condonación que se haya obtenido sobre el monto a pagar. Cuando se espera pagarlas en un periodo de un año o menos desde la fecha de cierre (o en el ciclo normal de operaciones del negocio en el caso que este ciclo exceda este periodo), se presentan en el pasivo circulante. En caso de no cumplir lo mencionado se presentan en el pasivo no circulante.

### d. Provisiones

Las provisiones de pasivo representan obligaciones presentes por eventos pasados en las que es probable (hay más posibilidad de que ocurra a que no ocurra) la salida de recursos económicos en el futuro. Estas provisiones se han registrado bajo la mejor estimación realizada por la Administración.

### e. Beneficios a los empleados

#### *Beneficios directos a corto plazo*

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

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023 y 2022

---

## *Beneficios directos a largo plazo*

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

## *Beneficios por terminación*

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

## *Beneficios post-empleo*

Planes de contribución definida

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

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

## *Planes de beneficios definidos*

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

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

El cálculo de las obligaciones por los planes de beneficios definidos se realiza anualmente por actuarios, utilizando el método de crédito unitario proyectado. Cuando el cálculo resulta en un posible activo para la Compañía, el activo reconocido se limita al valor presente de los beneficios económi-

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas sobre los Estados Financieros

31 de diciembre de 2023 y 2022

---

cos disponibles en la forma de reembolsos futuros del plan o reducciones en las futuras aportaciones al mismo. Para calcular el valor presente de los beneficios económicos, se debe considerar cualquier requerimiento de financiamiento mínimo.

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

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

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

f. Impuesto sobre la Renta (ISR) causado y diferido

El impuesto causado y diferido es reconocido como un gasto en los resultados del período, excepto cuando haya surgido de una transacción o suceso que se reconoce fuera del resultado del período como ORI o una partida reconocida directamente en el capital contable. Los intereses, multas y recargos relacionados con el ISR causado se reconocen en la línea de impuestos a la utilidad.

El ISR diferido se registra con base en el método de activos y pasivos con enfoque integral, el cual consiste en reconocer un impuesto diferido para todas las diferencias temporales entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos que se esperan materializar en el futuro, a las tasas promulgadas en las disposiciones fiscales vigentes a la fecha de los estados financieros. Véase Nota 11.

A la fecha de los estados financieros la compañía no identificó ninguna posición fiscal incierta al determinar la utilidad fiscal (pérdida fiscal), las bases fiscales, pérdidas fiscales no utilizadas, créditos fiscales no utilizados y tasas fiscales.

g. Participación de los Trabajadores en las Utilidades (PTU) causada y diferida

El reconocimiento de la PTU diferida se efectúa con base en el método de activos y pasivos, el cual consiste en reconocer una PTU diferida para todas las diferencias entre los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, en donde es probable su pago o recuperación. Véase Nota 12.

La PTU causada y diferida se presenta en el estado de resultados en los gastos de operación.

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023 y 2022

---

A la fecha de los estados financieros la compañía no tuvo efectos derivados de la entrada en vigor de las Mejoras a la NIF D-3, ya que no identificó ninguna posición fiscal incierta al determinar la renta gravable de PTU.

### h. Capital contable

El capital social, la reserva legal y las utilidades acumuladas se expresan como sigue:

i) movimientos realizados a partir del 1 de enero de 2008, a su costo histórico y ii) movimientos realizados antes del 1 de enero de 2008 a sus valores actualizados, determinados mediante la aplicación a sus valores históricos de factores derivados del Índice Nacional de Precios al Consumidor, hasta el 31 de diciembre de 2007. Consecuentemente, los diferentes conceptos del capital contable se expresan a su costo histórico modificado.

### i. Otros Resultados Integrales (ORI)

Los ORI están compuestos por las remediciones relativas a beneficios a empleados. Los ORI representan ingresos, costos y gastos que, si bien ya están devengados, se encuentran pendientes de realización, la cual se prevé a mediano o largo plazo y su valor puede variar debido a cambios en el valor razonable de los activos o pasivos que les dieron origen, por lo que es posible que no lleguen a realizarse en una parte o en su totalidad. Los ORI son reciclados cuando son realizados y dejan de reconocerse como un elemento separado dentro del capital contable para ser reconocidos en la utilidad neta del periodo en el que se realicen los activos o pasivos que le dieron origen.

### j. Resultado integral

La utilidad integral está representada por la utilidad neta más las remediciones relativas a beneficios a empleados. Los importes de la utilidad integral de 2023 y 2022 se expresan en pesos históricos.

### k. Presentación de gastos y rubros adicionales en el estado de resultado integral

La Compañía presenta los gastos en los estados de resultados bajo el criterio de clasificación con base en la función de partidas. Adicionalmente, para un mejor análisis de su situación financiera, la Compañía ha considerado necesario presentar el importe de la utilidad de operación por separado en el estado de resultados, debido a que dicha información es una práctica común de revelación del sector al que pertenece la Compañía.

### l. Reconocimiento de ingresos

Los ingresos derivados de la prestación de servicios en el curso normal de las operaciones de la Compañía se reconocen al valor razonable de la contraprestación recibida o por cobrar. Los ingresos se presentan netos del Impuesto al Valor Agregado (IVA), rebajas y descuentos.

Los servicios que presta la Compañía son servicios administrativos, mismos que son devengados mensualmente y, una vez que son conciliados y aceptados por parte de las partes relacionadas, los ingresos son reconocidos de acuerdo con el contrato celebrado entre partes relacionadas y no existe ninguna obligación incumplida que pueda afectar la aceptación de las partes relacionadas del servicio prestado, y las partes relacionadas han aceptado los servicios y la Compañía tiene evidencia objetiva de que todos los criterios de aceptación han sido satisfechos.

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023 y 2022

---

Asimismo, se reconoce una cuenta por cobrar cuando se prestan los servicios, al ser este es el momento en que la contraprestación es incondicional, ya que solo requiere el paso del tiempo antes de que venza el pago, el cual vence treinta días posteriores a la emisión de la factura.

El pago de la transacción vence en el momento en que ambas partes acuerdan las fechas compromiso y sin alguna restricción sobre ésta.

### **Nota 4 - Estimaciones contables significativas:**

La Compañía realiza estimaciones y proyecciones sobre eventos futuros para reconocer y medir ciertos rubros de los estados financieros. Las estimaciones contables resultantes reconocidas probablemente difieran de los resultados o eventos reales. Las estimaciones y proyecciones no tienen un riesgo significativo de derivar en ajustes materiales sobre los activos y pasivos reconocidos durante el ejercicio siguiente, dichas estimaciones se detallan a continuación:

#### *Beneficios laborales*

El valor presente de las obligaciones laborales por indemnizaciones y pensiones se determina con bases actuariales utilizando varios supuestos (véase Nota 9). Cualquier cambio en los supuestos respecto de tasas de descuento, futuros aumentos de sueldos, tasas de rotación de personal, y tasas de mortalidad, entre otros, afectaría el pasivo reconocido. Al cierre de cada ejercicio la Compañía estima la tasa de descuento para determinar el valor presente de los flujos de efectivo futuros estimados para liquidar las obligaciones por pensiones, con base en las tasas de interés de los bonos gubernamentales, denominados en la misma moneda que los beneficios por pensiones y que tienen plazos de vencimiento aproximados a los mismos. Otras premisas utilizadas para estimar las obligaciones por pensiones se basan en las condiciones actuales de mercado.

#### *Impuestos a la utilidad*

La Compañía está sujeta al pago de impuestos a la utilidad. Se requiere realizar juicios significativos para reconocer el impuesto a la utilidad causado y diferido. Existen muchas operaciones y cálculos para los cuales la determinación exacta del impuesto es incierta. La Compañía reconoce un pasivo por aquellos asuntos observados en las auditorías fiscales que considera probable deriven en la determinación de un impuesto adicional al originalmente causado. Cuando el resultado final de estos procesos es diferente al pasivo estimado, las diferencias se reconocen en el impuesto a la utilidad diferido y/o causado del ejercicio.

### **Nota 5 - Administración de riesgos financieros:**

La Compañía está expuesta a los siguientes riesgos financieros por su operación con instrumentos financieros:

- Riesgo de crédito
- Riesgo de liquidez
- Riesgo de mercado

Políticas de administración de riesgos financieros

# **Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México**

## **Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023 y 2022**

---

El Consejo de Administración del Grupo Financiero tiene la responsabilidad general del establecimiento y la supervisión de las políticas de administración de riesgos de la Compañía. La Administración monitorea de forma periódica el cumplimiento de dichas políticas y procedimientos, y revisa lo adecuado de la estrategia de administración de riesgos en relación con los riesgos que enfrenta la Compañía.

### *Riesgo de crédito*

El riesgo de crédito representa la pérdida potencial que un emisor de instrumento financiero puede causar a la contraparte, al no cumplir con sus obligaciones, y se origina principalmente de las cuentas por cobrar y los instrumentos financieros negociables.

El importe en libros de los activos financieros representa la máxima exposición al riesgo de crédito.

Al 31 de diciembre de 2023 y de 2022, no se han presentado pérdidas por deterioro del valor de los activos financieros que deban ser reconocidas en resultados.

### *Cuentas por cobrar*

La exposición de la Compañía al riesgo de crédito se ve afectada principalmente por las características individuales de cada cliente. No obstante, la gerencia también considera los factores que pueden afectar el riesgo de crédito de su base de clientes, incluyendo el riesgo de impago. En el caso de la Compañía sus cuentas por cobrar por servicios se limitan a partes relacionadas, quienes tienen suficiente liquidez para hacer frente a sus obligaciones. Asimismo, mantiene otras cuentas por cobrar que generalmente se limitan a impuestos por recuperar y deudores diversos. Derivado de esto, la Administración considera que su exposición al riesgo de crédito por sus cuentas por cobrar es menor o nulo. Adicionalmente, al 31 de diciembre de 2023 y 2022 todas las cuentas por cobrar a partes relacionadas se encontraban al corriente. La Compañía limita su exposición al riesgo de crédito relacionado estableciendo un periodo de pago de muy corto plazo, asimismo se han efectuado transacciones con estas partes relacionadas por varios años y no se han reconocido pérdidas por deterioro contra estos clientes. Asimismo, no tiene historia de no haber logrado la recuperación de los impuestos y de los deudores diversos.

### *Riesgo de liquidez*

El riesgo de liquidez es el riesgo de que la Compañía tenga dificultades para cumplir con sus obligaciones asociadas con sus pasivos financieros que son liquidados mediante la entrega de efectivo o de otros activos financieros. El enfoque de la Compañía para administrar la liquidez es asegurar, en la mayor medida posible, que siempre contará con la liquidez suficiente para cumplir con sus obligaciones cuando vencen, tanto en condiciones normales como de tensión, sin incurrir en pérdidas inaceptables o arriesgar la reputación de la Compañía.

La Compañía utiliza el método de costo basado en actividades para costear sus servicios, lo que ayuda a monitorear los requerimientos de flujo de efectivo y optimizar su retorno de efectivo en las inversiones.

La Compañía tiene definida una política de tesorería para administrar su riesgo de liquidez que incluye principalmente mantener reservas adecuadas de fondos a corto, mediano y largo plazo. Constantemente analiza el perfil de vencimientos de sus activos y pasivos financieros y monitorea las proyecciones de los flujos de efectivo esperados por cobrar y por pagar.

La Compañía mantiene el nivel de su efectivo y equivalentes al efectivo en un monto que excede las salidas de efectivo esperadas por los pasivos financieros. La Compañía no cuenta con líneas de crédito ya

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023 y 2022

---

que considera que tiene suficiente liquidez para hacer frente a sus obligaciones en el corto plazo. Los vencimientos de los pasivos circulantes a la fecha de los estados financieros son inmediatos.

## *Riesgo de mercado*

La administración del riesgo de mercado consiste en identificar, medir, monitorear y controlar los riesgos derivados de fluctuaciones en las tasas de interés, tipos de cambio, precios del mercado accionario, índices y otros factores de riesgo en los mercados de dinero, cambios, capitales y productos derivados a los que están expuestas las posiciones que pertenecen a la cuenta propia de la Compañía.

Los activos y pasivos de la Compañía se encuentran denominados en pesos mexicanos que es su moneda funcional y por lo tanto no tiene riesgos de moneda, asimismo en virtud del corto plazo de sus cuentas por cobrar y por pagar el de tasa de interés es menor, por lo tanto, los riesgos de mercado se encuentran limitados. Asimismo, la Compañía en 2023 y 2022 no mantiene posiciones en algún otro instrumento que pudiera estar afecto al riesgo de mercado.

## **Nota 6 - Efectivo y equivalentes de efectivo:**

El saldo de efectivo y equivalentes de efectivo se integra por depósitos bancarios.

La Compañía mantiene saldo de efectivo y equivalentes al efectivo al 31 de diciembre de 2023 y 2022 por \$50,346 y \$43,693 respectivamente.

El efectivo y equivalentes al efectivo son mantenidos con bancos que están calificados como AAA.

## **Nota 7 - Saldos y operaciones con compañías relacionadas:**

La Compañía es subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México, S. A. de C. V. (el Grupo), quien posee el 99.99% de su capital social, con quien se tiene una relación de negocios, ya que es quien ha financiado la operación de la Compañía y ésta no emite estados financieros para uso público.

a. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los saldos con partes relacionadas se integra como sigue:

	<b>31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Cuentas por cobrar:		
Banco (Afiliada)	\$ 3,066	\$ 11,755
Casa de Bolsa (Afiliada)	595	2,900
Asesoría (Afiliada)	1,537	3,887
Otras afiliadas	<u>21,897</u>	<u>464</u>
	<b><u>\$ 27,095</u></b>	<b><u>\$ 19,006</u></b>
Estimación por pérdidas crediticias esperadas	\$ (431)	\$ (697)
	<b><u>\$ 26,664</u></b>	<b><u>\$ 18,309</u></b>

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023 y 2022

- b. Durante los años que terminaron el 31 de diciembre de 2023 y 2022 se celebraron las siguientes operaciones con partes relacionadas:

	<b>Año que terminó el 31 de diciembre de</b>	
	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Ingresos:		
Servicios administrativos		
Banco (Afiliada)	\$ 85,756	\$ 96,187
Casa de Bolsa (Afiliada)	21,997	20,364
Asesoría (Afiliada)	30,565	30,713
Otras Afiliadas	<u>20,841</u>	<u>-</u>
	<b><u>\$ 159,159</u></b>	<b><u>\$ 147,264</u></b>

## Nota 8 - Pasivos acumulados:

Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, los pasivos acumulados se integran como se muestra a continuación:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Compensaciones al personal	\$ 22,823	\$ 9,885
IVA por pagar	2,981	-
ISR retenido	11,965	4
Otros	<u>937</u>	<u>6,957</u>
	<b><u>\$ 38,706</u></b>	<b><u>\$ 16,846</u></b>

## Nota 9 - Beneficios a los empleados:

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

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, el cargo a resultados correspondiente a las aportaciones de la Compañía por el plan de contribución definida ascendió a \$ 4,910 y \$3,950, respectivamente.

- a. El valor de las OBD al 31 de diciembre de 2023 y 2022 ascendió a \$ 18,102 y \$13,554, respectivamente.
- b. El valor de los AP al 31 de diciembre de 2023 y 2022 ascendió a \$(4,667) y \$(4,304), respectivamente.

A continuación se muestra la situación financiera entre el valor presente de las obligaciones de beneficios definidos y del valor razonable de los activos del plan, y el activo/pasivo neto por beneficios definidos reconocido en el estado de situación financiera.

**Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.,**  
**Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México**  
 Notas sobre los Estados Financieros  
 31 de diciembre de 2023 y 2022

	<u>Plan de pensiones</u>		<u>Prima de antigüedad</u>		<u>Indemnización legal</u>		<u>Totales</u>	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
<b>PNBD:</b>								
Beneficios definidos:								
OBD	\$ (16,544)	\$ (12,111)	\$ (956)	\$ (743)	\$ (602)	\$ (700)	\$ (18,102)	\$ (13,554)
	<u>\$ (16,544)</u>	<u>\$ (12,111)</u>	<u>\$ (956)</u>	<u>\$ (743)</u>	<u>\$ (602)</u>	<u>\$ (700)</u>	<u>\$ (18,102)</u>	<u>\$ (13,554)</u>

c. Conciliación de la OD y PNBD.

Conciliación de los saldos iniciales y finales de la OBD al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	<u>Plan de pensiones</u>		<u>Prima de antigüedad</u>		<u>Indemnización legal</u>		<u>Totales</u>	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
OBD al inicio del periodo	\$ (12,112)	\$ (10,706)	\$ (744)	\$ (554)	\$ (699)	\$ (668)	\$ (13,555)	\$ (11,928)
Costo laboral del servicio actuarial	(1,544)	(1,471)	(108)	(88)	(136)	(130)	(1,788)	(1,689)
Costo laboral de servicios pasados	(2,348)	(1,199)	(33)	(160)	(110)	(187)	(2,491)	(1,546)
Costo del Interés de la OBD	(1,138)	(850)	(69)	(44)	(57)	(46)	(1,264)	(940)
Remediciones	<u>598</u>	<u>2,114</u>	<u>(2)</u>	<u>102</u>	<u>400</u>	<u>332</u>	<u>996</u>	<u>2,548</u>
OBD al final del periodo	<u>\$ (16,544)</u>	<u>\$ (12,112)</u>	<u>\$ (956)</u>	<u>\$ (744)</u>	<u>\$ (602)</u>	<u>\$ (699)</u>	<u>\$ (18,102)</u>	<u>\$ (13,555)</u>

d. Conciliación de los saldos iniciales y finales del PNBD al 31 de diciembre de 2023 y 2022:

	<u>Plan de pensiones</u>		<u>Prima de antigüedad</u>		<u>Indemnización legal</u>		<u>Totales</u>	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
PNBD al inicio del periodo	\$ (12,112)	\$ (10,705)	\$ (744)	\$ (554)	\$ (699)	\$ (668)	\$ (13,555)	\$ (11,928)
Costo neto del periodo reconocido en la pérdida neta	(5,030)	(3,521)	(210)	(292)	(303)	(363)	(5,543)	(4,176)
Pagos reales y (ganancias) / pérdidas reconocidas en ORI	<u>598</u>	<u>2,114</u>	<u>(2)</u>	<u>102</u>	<u>400</u>	<u>332</u>	<u>996</u>	<u>2,548</u>
PNBD al final del periodo	<u>\$ (16,544)</u>	<u>\$ (12,112)</u>	<u>\$ (956)</u>	<u>\$ (744)</u>	<u>\$ (602)</u>	<u>\$ (699)</u>	<u>\$ (18,102)</u>	<u>\$ (13,555)</u>

e. Costo Neto del Periodo (CNP)

	<u>Plan de pensiones</u>		<u>Prima de antigüedad</u>		<u>Indemnización legal</u>		<u>Totales</u>	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
<b>CNP:</b>								
Costo laboral del servicio actual	\$ (1,544)	\$ (1,471)	\$ (109)	\$ (88)	\$ (136)	\$ (130)	\$ (1,789)	\$ (1,689)
Costo laboral de los servicios pasados	(2,349)	(1,199)	(33)	(160)	(110)	(187)	(2,492)	(1,546)
Intereses neto sobre PNBD	<u>(1,138)</u>	<u>(851)</u>	<u>(69)</u>	<u>(44)</u>	<u>(57)</u>	<u>(46)</u>	<u>(1,264)</u>	<u>(941)</u>
CNP reconocido en pérdida neta	<u>\$ (5,031)</u>	<u>\$ (3,521)</u>	<u>\$ (211)</u>	<u>\$ (292)</u>	<u>\$ (303)</u>	<u>\$ (363)</u>	<u>\$ (5,545)</u>	<u>\$ (4,176)</u>

**Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.,**  
**Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México**  
 Notas sobre los Estados Financieros  
 31 de diciembre de 2023 y 2022

f. Conciliación de las remediciones reconocidas en ORI

	Plan de pensiones		Prima de antigüedad		Indemnización legal		Totales	
	2023	2022	2023	2022	2023	2022	2023	2022
Remediciones reconocidas en ORI:								
Saldo de otro resultado integral (ORI) al inicio del periodo	\$ 2,662	\$ 570	\$ (4)	\$ (116)	\$ 1,646	\$ 1,528	\$ 4,304	\$ 1,982
Reciclaje de ORI en resultados (Ganancias) / pérdidas en la OBD del periodo	(340)	(22)	1	10	(295)	(214)	(634)	(226)
Saldo de otro resultado integral (ORI) al final del periodo	<u>599</u>	<u>2,114</u>	<u>(3)</u>	<u>102</u>	<u>401</u>	<u>332</u>	<u>997</u>	<u>2,548</u>
	<u>\$ 2,921</u>	<u>\$ (2,662)</u>	<u>\$ (6)</u>	<u>\$ (4)</u>	<u>\$ 1,752</u>	<u>\$ 1,646</u>	<u>\$ 4,667</u>	<u>\$ 4,304</u>

g. Principales hipótesis actuariales

Las principales hipótesis actuariales utilizadas, expresadas en términos absolutos, así como las tasas de descuento, rendimiento de los AP, incremento salarial y cambios en los índices u otras variables, referidas al 31 de diciembre de 2023 y 2022, son como sigue:

	2023	2022
Tasa de descuento	9.75%	9.5%
Tasa de incremento del salario	8.50%	8.5%
Vida laboral remanente promedio	13.34 años	17.26 años

**Nota 10 - Capital contable:**

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

a. Estructura del capital social

El capital social está integrado en la porción mínima fija sin derecho a retiro por 908,500 acciones con valor nominal de un peso cada una; el capital variable es ilimitado y está representado por acciones ordinarias, nominativas, con valor de un peso, de las cuales 908,499 acciones corresponden a la Serie "F" y una acción a la Serie "B". Las acciones de la Serie "F" deben representar en todo momento al menos el 51% de dicho capital.

b. Utilidad integral

El resultado integral que se presenta en el estado de cambios en el capital contable representa el resultado de la actividad total durante el año y se integra por las partidas que se muestran a continuación, al 31 de diciembre de 2023 y 2022.

	2023	2022
Resultado neto	\$ 4,470	\$ (14,626)
Remediación por beneficios a empleados	<u>362</u>	<u>2,324</u>
Restricciones al capital contable	<u>\$ 4,832</u>	<u>\$ (12,302)</u>

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023 y 2022

---

## c. Utilidad Integral

De conformidad con la LGSM, la utilidad neta del ejercicio está sujeta a la separación de un 5%, para constituir la reserva legal, hasta que ésta alcance la quinta parte del capital social. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022, la reserva legal asciende a \$302 respectivamente.

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

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

Los dividendos que se paguen estarán libres del ISR si provienen de la Cuenta de Utilidad Fiscal Neta (CUFIN). Los dividendos que excedan de la CUFIN causarán un impuesto equivalente al 42.86%. El impuesto causado será a cargo de la Compañía y podrá acreditarse contra el ISR causado del ejercicio en el que se pague. El monto restante podrá acreditarse en los dos ejercicios inmediatos siguientes contra el impuesto del ejercicio y contra los pagos provisionales. Los dividendos pagados que provengan de utilidades previamente gravadas por el ISR no estarán sujetos a ninguna retención o pago adicional de impuestos. La Ley del Impuesto sobre la Renta (LISR) establece la obligación de mantener la CUFIN con las utilidades generadas hasta el 31 de diciembre de 2013 e iniciar otra CUFIN con las utilidades generadas a partir del 1 de enero de 2014.

## Nota 11 - Impuesto sobre la renta (ISR):

- i. El ISR del periodo se calcula aplicando la tasa del 30% sobre la utilidad gravable. En 2023 la Compañía determinó una utilidad fiscal de \$6,508 (\$26,483 en 2022). El resultado fiscal difiere del contable, principalmente por aquellas partidas contables que en el tiempo se acumulan y deducen de manera diferente para fines contables y fiscales, por el reconocimiento de los efectos de la inflación para fines fiscales, así como de aquellas partidas que solo afectan el resultado contable o el fiscal, como el ajuste anual por inflación deducible, que es una deducción fiscal no contable.
- ii. La provisión de impuestos de la Compañía se analiza a continuación:

	<u>Año que terminó el</u> <u>31 de diciembre de</u>	
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ISR causado	\$ (1,953)	\$ (7,945)
ISR diferido	<u>1,742</u>	<u>(4,485)</u>
Total ISR	<u>\$ (211)</u>	<u>\$(12,430)</u>

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023 y 2022

- iii. Por los años terminados el 31 de diciembre de 2023 y 2022, a conciliación entre las tasas causada y efectiva del ISR, se muestra a continuación:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
(Pérdida) utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$ 4,683	\$ (2,196)
Tasa causada del ISR	<u>30%</u>	<u>30%</u>
ISR a la tasa legal	1,405	(659)
Más (menos) efecto en el ISR de las siguientes partidas permanentes:		
Gastos no deducibles	8,947	8,765
Ajuste anual por inflación	(2,536)	(1,148)
Otras partidas permanentes	<u>(8,027)</u>	<u>(5,472)</u>
ISR reconocido en los resultados	<u>(\$ 211)</u>	<u>\$(12,430)</u>

- iv. Al 31 de diciembre de 2023 y 2022 las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció el ISR diferido se analizan a continuación:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Partidas temporales	5,173	(400)
Tasa del ISR aplicable	<u>30%</u>	<u>30%</u>
ISR diferido	<u>\$ 1,552</u>	<u>\$ (120)</u>

## Nota 12 - PTU causada y diferida:

La Compañía está sujeta al pago de la PTU, la cual se calcula aplicando los procedimientos establecidos en el artículo 9 de la LISR, en el que se considera como base gravable la utilidad fiscal para efectos de ISR, sin disminuir la PTU pagada del ejercicio, ni las pérdidas fiscales aplicadas. Adicionalmente, debe disminuirse de los ingresos acumulables la parte no deducida de la previsión social exenta a que se refiere la fracción XXX del artículo 28 de la LISR.

La Compañía presentó una base de PTU causada en 2023 de \$5,596 (\$23,600 en 2022). La base gravable de PTU difiere del resultado contable debido principalmente a las diferencias en el tiempo en que algunas partidas se acumulan o deducen contable y para efectos de PTU causada, así como por aquellas partidas que solo afectan el resultado contable o de PTU causada del año.

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023 y 2022

---

La provisión para PTU se integra a continuación:

	Año que terminó el 31 de diciembre de	
	2023	2022
PTU causada	\$ 560	\$ 2,360
PTU diferida	<u>517</u>	<u>40</u>
Total	<u>\$ 1.077</u>	<u>\$ 2.400</u>

Las principales diferencias temporales sobre las que se reconoció PTU diferida se analizan a continuación:

	Año que terminó el 31 de diciembre de	
	2023	2022
Partidas temporales	(5,173)	(400)
Tasa de PTU aplicable	<u>10%</u>	<u>10%</u>
PTU diferida	<u>\$ (517)</u>	<u>\$ (40)</u>

## Nota 13 - Compromisos y pasivos contingentes:

- La Compañía tiene celebrados contratos a plazo indefinido para la prestación de servicios administrativos con compañías relacionadas, en los cuales ésta se compromete a prestarle algunos servicios necesarios para su operación (Nota 7).
- 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.
- De acuerdo con la Ley del ISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados, ya que estos deberán ser equiparables a los que se utilizarían con o entre partes independientes en operaciones comparables (principio “arms length”).

En caso de que las autoridades fiscales revisaran los precios y rechazaran los montos determinados, podrían exigir, además del cobro del impuesto y accesorios que correspondan (actualización y recargos), multas sobre las contribuciones omitidas, las cuales podrían llegar a ser hasta de 100% sobre el monto actualizado de las contribuciones.

## Nota 14 - Nuevos pronunciamientos contables:

A continuación se describe una serie de NIF y Mejoras a las NIF emitidas por el CINIF efectivas por primera vez para los periodos que comienzan en o después del 1 de enero 2023 (es decir, años que terminan el 31 de diciembre de 2023), así como las Mejoras a las NIF que entrarán en vigor a partir del 1 de enero 2024. Se considera que dichas NIF y mejoras a las NIF no tendrán una afectación importante en la información financiera que presenta la Institución.

Mejoras a las NIF 2024

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México

## Notas sobre los Estados Financieros 31 de diciembre de 2023 y 2022

---

NIF A-1, Marco conceptual de las normas de información financiera. Se incluyen las definiciones de “Entidades de interés Público” y “Entidades que no son de interés Público”, con objeto de establecer las bases de revelación que le aplican a cada tipo de entidades. Esto genera cambios importantes en diferentes párrafos de cada una de las NIF particulares. Las modificaciones originadas por las Mejoras a las NIF 2024 entran en vigor para los ejercicios que se inicien a partir del 1° de enero de 2025; se permite su aplicación anticipada para el ejercicio 2023

NIF C-10, “instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura”, Se realizaron modificaciones para incluir el tratamiento contable de una cobertura de instrumentos financieros de capital cuya valuación a valor razonable se reconoce en otro resultado integral (ORI). Una entidad debe revelar la naturaleza y el importe estimado de las consecuencias potenciales que podrían producirse en el impuesto a la utilidad en el caso de que se pagaran dividendos y estos se paguen en una fecha diferente de cuando se causaron y la tasa de impuestos sobre la renta haya sido diferente, entre la fecha de causación y pago.

Asimismo, se hicieron modificaciones en las siguientes NIF, que no generan cambios contables, consecuentemente, no se establece fecha de entrada en vigor, y cuyas modificaciones implican sólo ajustes a la redacción e incorporación de ciertos conceptos:

- NIF A-1, Marco conceptual de las Normas de Información Financiera
- NIF B-7, Adquisición de negocios
- NIF B-11 Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuas
- NIF C-2, Inversiones en instrumentos financieros
- Garantías financieras • NIF C- 6, Propiedades planta y equipo
- Revisión de elementos de la depreciación o amortización
- NIF C-7, Inversión en asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes
- NIF C-8, Activos intangibles
- NIF C-19, Instrumentos financieros por pagar

### Revelaciones revisadas

Se ajustaron las revelaciones a ser hechas por las entidades, considerando los cambios hechos al Marco Conceptual y dependiendo de lo siguiente:

- a) Revelaciones aplicables a todas las entidades en general (Entidades de interés Público (EIP) y Entidades que no son de interés Público (ENIP)); estas revelaciones representan un paquete básico de revelaciones para todo tipo de entidades; y
- b) Revelaciones adicionales obligatorias solo para EIP

Los nuevos requerimientos de revelación serán obligatorios para los ejercicios que se inicien a partir del 1 de enero de 2025; no obstante, se permite su aplicación anticipada a partir del 1 de enero de 2024. La separación de requerimientos de revelación se incorporará dentro del Capítulo 60, Normas de Revelación, en cada una de las NIF particulares, la cual se reordenará como sigue:

- a) las secciones enumeradas del 61 al 65 mostrarán los requerimientos de revelación obligatorios para todas las entidades en general (EIP y ENIP).
- b) las secciones enumeradas del 66 al 69 mostrarán los requerimientos de revelación obligatorios solo para las EIP y opcionales para las entidades que no lo son.

# Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023 y 2022

---

## NIF 2023

NIF B-14 “Utilidad por acción” Establece las bases de determinación y normas de revelación de la utilidad por acción (UPA), destacando entre otras las siguientes: a) para la determinación de la UPA básica, se hacen precisiones relacionadas con los dividendos y otros derechos de las acciones preferentes, específicamente sobre el momento y el importe que deben considerarse en el cálculo de la utilidad atribuible ante diversas situaciones; b) para la determinación de la UPA diluida se hacen aclaraciones para identificar de una mejor manera si el efecto de los instrumentos financieros que da origen a las acciones ordinarias potenciales es dilutivo o antidilutivo y, en consecuencia, si se debe considerar o no en la determinación de la UPA diluida; y c) se precisa que las acciones que serán emitidas para la conversión de un instrumento financiero de deuda de conversión forzosa clasificado como un instrumento de capital, en términos de la NIF C-12, deben incluirse en el cálculo de la UPA básica desde la fecha en la que el instrumento financiero de deuda fue emitido.

Marco Conceptual. Se modifica la estructura del Marco Conceptual para incluir en una sola NIF las ocho NIF previamente emitidas, relacionadas al Marco Conceptual. Asimismo, se hicieron adecuaciones/precisiones relacionadas con, la reestructuración de la jerarquía y descripción de las características cualitativas de los estados financieros, con la definición de activo y pasivo, con aspectos relacionados con temas de valuación, con requerimientos relacionados para lograr que los estados financieros sean útiles a los usuarios y con bases de presentación en cuanto a la compensación y agrupación de partidas de los estados financieros.

## Mejoras a las NIF 2023

NIF B-11 “Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas” y NIF C-11 “Capital Contable”. Incorpora el tratamiento contable en caso de que en una distribución de dividendos o reembolso de capital mediante activos de larga duración haya una diferencia entre el valor en libros de los activos de larga duración mantenidos para distribuir a propietarios que serán utilizados para liquidar dicha transacción y el pasivo reconocido en la fecha que los dividendos o reembolsos de capital se liquiden. Así mismo, se especifican las revelaciones requeridas derivadas de esta transacción.

NIF B-15 “Conversión de monedas extranjeras”. Modifica la solución práctica para no convertir los estados financieros de la moneda de registro a la moneda funcional, con el fin de hacer una precisión y dejar más claro que en el supuesto que no tengan subsidiarias ni controladoras también deben cumplir el requisito de no tener usuarios que requieran los estados financieros considerando los efectos de la conversión a la moneda funcional.

Asimismo, se hicieron modificaciones en las siguientes NIF, que no generan cambios contables, consecuentemente, no se establece fecha de entrada en vigor, y cuyas modificaciones implican sólo ajustes a la redacción e incorporación de ciertos conceptos:

- B-10 “Efectos de inflación”
- C-2 “Inversiones en instrumentos financieros”
- C-3 “Cuentas por cobrar”
- C-4 “Inventarios”
- D-6 “Capitalización del resultado integral de financiamiento”

# **Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V., Subsidiaria de Grupo Financiero Credit Suisse México**

Notas sobre los Estados Financieros  
31 de diciembre de 2023 y 2022

---

Derivado de la promulgación del Nuevo Marco Conceptual vigente a partir del 1 de enero de 2023, se hicieron una serie de cambios consecuenciales a lo largo de las normas particulares y del Glosario, tanto en índices, párrafos y referencias.

## **Nota 15 - Eventos subsecuentes**

Acuerdo de fusión de la Tenedora con UBS Group AG

La fusión de ambas entidades será completada el 31 de mayo de 2024, a la fecha de estos estados financieros, los efectos finales no pueden ser determinados con exactitud, sin embargo la empresa continúa prestando los servicios de administración a la entidades del Grupo en México aun cuando algunas de estas se encuentran disminuyendo todas sus operaciones y cerrando todas aquellas que involucren una exposición a riesgos de mercado fuera de la directriz establecida en octubre de 2022 por la Corporación; dicho lo anterior la continuidad de los negocios que operaba hasta diciembre de 2023 continúa vigente.

El acuerdo de fusión está sujeto al cumplimiento de la regulación y aprobación de las autoridades reguladoras del Grupo.

La Administración no espera cambios en los servicios proporcionados a sus clientes, sin embargo, la continuidad de los negocios dependerá de los acuerdos y decisiones a nivel Corporativo.

Victor Manuel Sánchez Morales  
Director General

Emmanuel García Ávila  
Contador General

Stephanie Evelia Chávez Romero  
Contralor Financiero

Alberto Castañeda Sosa  
Auditor Interno