

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Estados financieros
31 de diciembre de 2019 y 2018

(Con el Informe de los Auditores Independientes)



Informe de los Auditores Independientes

Al Consejo de Administración y a los Accionistas

*Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Credit Suisse México:*

(Millones de pesos)

Opinión

Hemos auditado los estados financieros de Banco Credit Suisse México, S. A., Institución de Banca Múltiple, Grupo Financiero Credit Suisse México (el Banco), que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo por los años terminados en esas fechas, y notas que incluyen un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos del Banco han sido preparados, en todos los aspectos materiales, de conformidad con los Criterios de Contabilidad para las Instituciones de Crédito en México (los Criterios Contables), emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión).

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 la auditoría de los estados financieros" de nuestro informe. Somos independientes del Banco de conformidad con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría de los estados financieros en México y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos. Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Cuestiones clave de la auditoría

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor relevancia en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre éstos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

(Continúa)

Derivados con fines de negociación por \$17,499 y \$16,145 de activo y pasivo, respectivamente

Ver notas 3g y 10 a los estados financieros.

La cuestión clave de auditoría	De qué manera se trató la cuestión clave en nuestra auditoría
<p>Al 31 de diciembre de 2019 el rubro de instrumentos financieros derivados con fines de negociación representa el 63% del total de activos y pasivos. Los instrumentos financieros derivados del Banco se integran en su totalidad de versiones simples y básicas. Para la determinación del valor razonable a la fecha del balance general se utilizan modelos de valuación usados en el mercado. Asimismo, las variables usadas para su valuación son observables en el mercado reconocido. La valuación de estos instrumentos financieros derivados tiene un impacto significativo en el resultado del ejercicio.</p> <p>Los instrumentos financieros derivados representan la partida más importante en relación con los estados financieros en su conjunto del Banco, y en su revisión se emplea el mayor número de horas de auditoría, por lo tanto evaluamos la existencia, integridad y valuación de estos como una cuestión clave de nuestra auditoría.</p>	<p>Como parte de nuestros procedimientos de auditoría, obtuvimos evidencia de la aprobación, por parte del Comité de Riesgos del Banco, de los modelos de valuación para instrumentos financieros derivados utilizados por la Administración. Asimismo, mediante pruebas selectivas, evaluamos la razonabilidad de dichos modelos y los insumos utilizados; y la adecuada determinación del valor razonable de los productos derivados con la participación de nuestros especialistas.</p>

Responsabilidades de la Administración y de los responsables del gobierno de la entidad en relación con los estados financieros

La Administración es responsable de la preparación de los estados financieros de conformidad con los Criterios Contables emitidos por la Comisión, y del control interno que la Administración considere necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con negocio en marcha y utilizando la base contable de negocio en marcha, excepto si la Administración tiene intención de liquidar al Banco o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los responsables del gobierno de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera del Banco.

(Continúa)

Responsabilidades de los auditores en la auditoría de los estados financieros

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de si los estados financieros en su conjunto están libres de desviación material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las desviaciones pueden deberse a fraude o error, y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan 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 durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debida a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.
- Obtenemos conocimiento 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 eficacia del control interno del Banco.
- Evaluamos lo adecuado de las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la Administración.
- Concluimos sobre lo adecuado de la utilización, por la Administración, de la base contable de negocio en marcha y, basados en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Banco para continuar como negocio en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que el Banco deje de ser un negocio en marcha.

Nos comunicamos con los responsables de gobierno de la entidad en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planeados y los hallazgos significativos de la auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de nuestra auditoría.

También proporcionamos a los responsables del gobierno de la entidad una declaración de que hemos cumplido los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y de que les hemos comunicado todas las relaciones y demás cuestiones de las que se puede esperar razonablemente que pueden afectar a nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

(Continúa)

Entre las cuestiones que han sido objeto de comunicación con los responsables del gobierno de la entidad, determinamos las que han sido de la mayor relevancia en la auditoría de los estados financieros del periodo actual y que son, en consecuencia, las cuestiones clave de la auditoría. Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

KPMG Cárdenas Dosal S. C.

C. P. C. José Luis Aceves Hernández

Ciudad de México, a 30 de marzo de 2020.

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple,
Grupo Financiero Credit Suisse México

Balances generales

31 de diciembre de 2019 y 2018

(Millones de pesos)

Activo	2019	2018	Pasivo y capital contable	2019	2018
Disponibilidades (notas 5 y 15)	\$ 589	8,758	Captación tradicional (nota 13):		
Cuentas de margen (nota 6)	273	326	Depósitos a plazo:		
Inversiones en valores:			Del público en general	\$ -	1,409
Títulos para negociar (nota 7)	1,956	2,013	Mercado de dinero	1,689	759
Deudores por reporto (nota 8)	2,296	10,602		1,689	2,168
Derivados:			Préstamos interbancarios y de otros organismos (notas 14 y 15):		
Con fines de negociación (notas 10 y 15)	17,499	23,353	De exigibilidad inmediata	3,528	12,380
Cartera de crédito vigente:			De corto plazo	-	519
Créditos al consumo (nota 11)	719	1,038		3,528	12,899
Menos:			Acreeedores por reporto	1,778	-
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 11)	29	18	Colaterales vendidos o dados en garantía:		
Cartera de crédito, neta	690	1,020	Reportos	-	1,898
Otras cuentas por cobrar, neto (notas 7 y 15)	3,484	3,765	Derivados:		
Mobiliario y equipo, neto	9	8	Con fines de negociación (notas 10 y 15)	16,145	21,916
Inversión permanente (nota 12)	788	747	Otras cuentas por pagar:		
Otros activos:			Acreeedores por liquidación de operaciones (notas 7 y 15)	533	8,315
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	29	20	Acreeedores por cuentas de margen	96	558
			Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	418	369
			Acreeedores diversos (notas 13, 15 y 16)	1,403	504
				2,450	9,746
			Impuestos diferidos, neto (nota 18)	45	44
			Total pasivo	25,635	48,671
			Capital contable (nota 17):		
			Capital contribuido:		
			Capital social	1,872	1,872
			Capital ganado:		
			Reserva legal	48	45
			Resultados de ejercicios anteriores	19	(8)
			Resultado integral por beneficios definidos a los empleados	4	2
			Resultado neto	35	30
				106	69
			Total capital contable	1,978	1,941
			Compromisos y pasivos contingentes (nota 19)		
			Hecho posterior (nota 24)		
Total activo	\$ 27,613	50,612	Total pasivo y capital contable	\$ 27,613	50,612

Cuentas de orden

	2019	2018
Compromisos crediticios	\$ 232	828
Bienes en custodia o en administración (nota 23)	72,280	80,921
Colaterales recibidos por la entidad (nota 7 y 8)	8,685	23,769
Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad (notas 7 y 8)	1,778	2,866
Otras cuentas de registro	11,099	10,895

El capital social histórico al 31 de diciembre de 2019 y 2018, asciende a \$1,717.

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

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

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

Luis Eugenio Alvarado Mejía
Director General

Víctor Manuel Sánchez Morales
Director de Administración y Finanzas

José Manuel Silva Sobrino
Director de Finanzas

Alberto Castañeda Sosa
Auditor Interno

Los sitios donde se podrá consultar los presentes balances generales y sus notas son:
<https://www.credit-suisse.com/ch/en/investment-banking/financial-regulatory/mexico-financials/banco.html>
<http://portalofininfo.cnbv.qob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Estados de resultados

Años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Millones de pesos)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Ingresos por intereses (notas 5, 7, 8, 11, 20 y 21c)	\$ 1,155	1,127
Gastos por intereses (notas 8, 9, 13, 14, 20 y 21c)	<u>(1,348)</u>	<u>(1,178)</u>
Margen financiero	(193)	(51)
Estimación preventiva para riesgos crediticios (nota 11)	<u>(11)</u>	<u>(18)</u>
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	(204)	(69)
Comisiones y tarifas cobradas (notas 12, 15, 20 y 21d)	526	753
Comisiones y tarifas pagadas (notas 15, 20 y 21e)	(82)	(97)
Resultado por intermediación, neto (notas 5, 7, 8, 9, 10, 20 y 21g)	427	76
Otros ingresos de la operación, neto (notas 15, 20 y 21f)	209	441
Gastos de administración y promoción (notas 15, 16, 19a, 19b, 20 y 21h)	<u>(870)</u>	<u>(1,118)</u>
Resultado de la operación	6	(14)
Participación en el resultado de asociadas (nota 12)	<u>30</u>	<u>69</u>
Resultado de la operación antes de impuestos a la utilidad	36	55
Impuesto a la utilidad diferidos, neto (nota 18)	<u>(1)</u>	<u>(25)</u>
Resultado neto	<u>\$ 35</u>	<u>30</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

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

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

Luis Eugenio Alvarado Mejía
Director General

Víctor Manuel Sánchez Morales
Director de Administración y Finanzas

José Manuel Silva Sobrino
Director de Finanzas

Alberto Castañeda Sosa
Auditor Interno

Los sitios donde se podrá consultar los presentes estados de resultados y sus notas son:
<https://www.credit-suisse.com/ch/en/investment-banking/financial-regulatory/mexico-financials/banco.html>
<http://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Estados de variaciones en el capital contable

Años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Millones de pesos)

	Capital social pagado	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Otro resultado integral por beneficios definidos a los empleados	Resultado neto	Total del capital contable
Saldos al 31 de diciembre de 2017	\$ 1,872	43	(27)	(10)	21	1,899
Movimiento inherente a las decisiones de los accionistas:						
Aplicación del resultado del ejercicio 2017	-	2	19	-	(21)	-
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral (nota 17c):						
Resultado neto	-	-	-	-	30	30
Remediones al plan por beneficios definidos a los empleados (nota 16)	-	-	-	12	-	12
Saldos al 31 de diciembre de 2018	1,872	45	(8)	2	30	1,941
Movimiento inherente a las decisiones de los accionistas:						
Aplicación del resultado del ejercicio 2018	-	3	27	-	(30)	-
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral (nota 17c):						
Resultado neto	-	-	-	-	35	35
Remediones al plan por beneficios definidos a los empleados (nota 16)	-	-	-	2	-	2
Saldos al 31 de diciembre de 2019	\$ <u>1,872</u>	<u>48</u>	<u>19</u>	<u>4</u>	<u>35</u>	<u>1,978</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

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

Los presentes estados de variaciones en el capital contable han sido aprobados por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que los suscriben.

Luis Eugenio Alvarado Mejía
Director General

Victor Manuel Sánchez Morales
Director de Administración y Finanzas

José Manuel Silva Sobrino
Director de Finanzas

Alberto Castañeda Sosa
Auditor Interno

Los sitios donde se podrá consultar los presentes estados de variaciones en el capital contable y sus notas son:
<https://www.credit-suisse.com/ch/en/investment-banking/financial-regulatory/mexico-financials/banco.html>
<http://portafolioinfo.cnby.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Estados de flujos de efectivo

Años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018

(Millones de pesos)

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Resultado neto	\$ 35	30
Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Depreciación y amortización	4	4
Provisiones	62	139
Impuestos a la utilidad diferidos	1	25
Participación en el resultado de asociadas	(30)	(69)
Estimación preventiva para riesgos crediticios	11	18
Estimación por irrecuperabilidad de difícil cobro	7	6
	<u>90</u>	<u>153</u>
Actividades de operación:		
Cambio en cuentas de margen	53	(29)
Cambio en inversiones en valores	57	6,009
Cambio en deudores por reporto	8,306	(5,967)
Cambio en derivados (activo)	5,854	(3,334)
Cambio en cartera de crédito vigente	319	(402)
Cambio en otras cuentas por cobrar, neto y otros activos	265	76
Cambio en captación tradicional	(479)	(8,979)
Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	(9,371)	12,053
Cambio en acreedores por reporto	1,778	-
Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	(1,898)	(2,273)
Cambio en derivados (pasivo)	(5,771)	2,898
Cambio en otras cuentas por pagar	(7,356)	6,884
	<u>(8,153)</u>	<u>7,089</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de operación		
Actividades de inversión:		
Pagos por adquisición de mobiliario y equipo	(5)	(2)
Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	82	177
Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	(93)	(91)
	<u>(16)</u>	<u>84</u>
Flujos netos de efectivo de actividades de inversión		
Aumento neto de disponibilidades	(8,169)	7,173
Disponibilidades al inicio del período	<u>8,758</u>	<u>1,585</u>
Disponibilidades al final del período	<u>\$ 589</u>	<u>8,758</u>

Ver notas adjuntas a los estados financieros.

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

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

Luis Eugenio Alvarado Mejía
Director General

Víctor Manuel Sánchez Morales
Director de Administración y Finanzas

José Manuel Silva Sobrino
Director de Finanzas

Alberto Castañeda Sosa
Auditor Interno

Los sitios donde se podrá consultar los presentes estados de flujos efectivo y sus notas son:
<https://www.credit-suisse.com/ch/en/investment-banking/financial-regulatory/mexico-financials/banco.html>
<http://portafolioinfo.cnbv.gob.mx/Paginas/Inicio.aspx>

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

31 de diciembre de 2019 y 2018

(Millones de pesos)

(1) Actividad-

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

(2) Autorización y bases de presentación-

Autorización

El 30 de marzo de 2020, Luis Eugenio Alvarado Mejía (Director General), Víctor Manuel Sánchez Morales (Director de Administración y Finanzas), Jose Manuel Silva Sobrino (Director de Finanzas) y Alberto Castañeda Sosa (Auditor Interno), autorizaron la emisión de los estados financieros adjuntos y sus notas.

De conformidad con la Ley General de Sociedades Mercantiles (LGSM), los estatutos del Banco y las Disposiciones de Carácter General aplicables a las Instituciones de Crédito, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la Comisión), los accionistas y la Comisión tienen facultades para modificar los estados financieros después de su emisión. Los estados financieros de 2019 adjuntos se someterán a la aprobación de la próxima Asamblea de Accionistas.

Bases de presentación

a) Declaración de cumplimiento

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

b) Uso de juicios y estimaciones

La preparación de los estados financieros requiere que la Administración efectúe estimaciones y suposiciones que afectan los importes registrados de activos y pasivos y la revelación de activos y pasivos contingentes a la fecha de los estados financieros, así como los importes registrados de ingresos y gastos durante el ejercicio. Los resultados reales pueden diferir de estas estimaciones y suposiciones.

Supuestos e incertidumbres en las estimaciones

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

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

c) Moneda funcional y de informe

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

Los estados financieros reconocen los activos y pasivos provenientes de operaciones de compraventa de inversiones en valores en la fecha en que la operación es concertada, independientemente de su fecha de liquidación.

(3) Resumen de las principales políticas contables-

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

(a) Reconocimiento de los efectos de la inflación-

Los estados financieros adjuntos incluyen el reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera hasta el 31 de diciembre de 2007 (término del entorno inflacionario), utilizando para tal efecto el valor de la Unidad de Inversión (UDI), que es una unidad de medición cuyo valor es determinado por el Banco de México (Banco Central) en función de la inflación. El porcentaje de inflación acumulado de los tres ejercicios anuales anteriores y los índices utilizados para reconocer la inflación, se muestran a continuación:

<u>31 de diciembre de</u>	<u>UDI</u>	<u>Del año</u>	Inflación <u>Acumulada</u>
2019	6.399018	2.77%	15.03%
2018	6.226631	4.92%	15.71%
2017	5.934551	6.68%	12.60%

(b) Disponibilidades-

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

(c) Tratamiento de sobregiros-

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

(d) Cuenta de margen-

Las cuentas de margen están asociadas a transacciones con instrumentos financieros derivados celebrados en mercados o bolsas reconocidos, en los cuales se depositan activos financieros altamente líquidos destinados a procurar el cumplimiento de las obligaciones correspondientes a dichos instrumentos, a fin de mitigar el riesgo de incumplimiento. El monto de los depósitos corresponde al margen inicial y a las aportaciones o retiros posteriores que efectúen el Banco y la cámara de compensación durante la vigencia del contrato de los instrumentos financieros derivados.

(e) Inversiones en valores-

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

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

La valuación posterior es determinada por un proveedor de precios independiente. Los efectos de valuación se reconocen en el estado de resultados, en el rubro de "Resultado por intermediación, neto". El costo de venta de los títulos, se determina por el método de promedios.

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

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Operaciones fecha valor-

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

Transferencias entre categorías-

Los Criterios de Contabilidad permiten reclasificaciones de títulos disponibles para la venta con autorización expresa de la Comisión. Durante los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no hubo transferencia entre categorías ya que el Banco sólo mantiene títulos para negociar.

(f) Operaciones de reporto-

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

Durante la vida del reporto, las cuentas por cobrar y por pagar se valúan a su costo amortizado, reconociendo el interés a favor o a cargo en los resultados del ejercicio de acuerdo al método de interés efectivo, en los rubros de "Ingresos por intereses" o "Gastos por intereses", según corresponda. La cuenta por cobrar y por pagar, así como los intereses devengados se presentan en el rubro de "Deudores por reporto" y "Acreedores por reporto", respectivamente.

El Banco como reportador, reconoce el colateral recibido en cuentas de orden que se valúa al valor razonable de los títulos proporcionado por un proveedor de precios independiente autorizado por la Comisión, en tanto que como reportado se clasifican los valores entregados como colateral como restringidos.

En caso de que el Banco, como reportador venda el colateral o lo otorgue en garantía, reconoce los recursos procedentes de la transacción, y una cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral a la reportada, la cual se valúa, para el caso de la venta a su valor razonable o, en caso de que sea dado en garantía en otra operación de reporto, a su costo amortizado. Dicha cuenta por pagar compensa la cuenta por cobrar reconocida cuando el Banco actúa como reportador y, se presenta el saldo deudor o acreedor en el rubro de "Deudores por reporto" o en el rubro de "Colaterales vendidos o dados en garantía", según corresponda; siempre y cuando se tenga el derecho contractual de compensar los importes reconocidos, y la intención de liquidar la cantidad neta, o de realizar el activo y cancelar el pasivo, simultáneamente.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los intereses se incluyen en el margen financiero dentro de los rubros de "Ingresos por intereses" o "Gastos por intereses", según corresponda, las utilidades o pérdidas por compraventa y los efectos de valuación se reflejan en el rubro de "Resultado por intermediación, neto".

(g) Derivados con fines de negociación-

Las operaciones con instrumentos financieros derivados que realiza el Banco son con fines de negociación, las cuales se reconocen a valor razonable.

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

Por los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Banco no realizó operaciones con instrumentos financieros derivados considerados de cobertura.

(h) Préstamo de valores-

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

(i) Compensación de cuentas liquidadoras-

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(j) Cartera de crédito-

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

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

(k) Estimación preventiva para riesgos crediticios-

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

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

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los grados de riesgo y porcentajes de estimación se muestran a continuación:

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(l) Mobiliario y equipo-

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

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

(m) Inversión permanente-

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

La inversión en dichos certificados se trata como inversión permanente, la cual se valúa utilizando el método de participación, a través del cual se reconoce la participación en los resultados y en el capital contable del Fideicomiso I, Fideicomiso II y Fideicomiso III.

(n) Captación tradicional-

Este rubro comprende los depósitos a plazo del público en general, cuyos intereses se reconocen en resultados conforme se devengan.

(o) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

En este rubro se incluyen financiamientos provenientes de sus filiales en el extranjero y de otros bancos nacionales. Los intereses a cargo se reconocen en el estado de resultados conforme se devengan.

(p) Beneficios a los empleados-

Beneficios directos a corto plazo

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Beneficios directos a largo plazo

La obligación neta del Banco en relación con los beneficios directos a largo plazo (excepto por PTU diferida-ver inciso p) Impuestos a la utilidad y participación de los trabajadores en la utilidad) y que se espera que el Banco pague después de los doce meses de la fecha del balance general más reciente que se presenta, es la cantidad de beneficios futuros que los empleados han obtenido a cambio de su servicio en el ejercicio actual y en los anteriores. Este beneficio se descuenta para determinar su valor presente. Las 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 el Banco no tiene alternativa realista diferente que la de afrontar los pagos o no pueda retirar la oferta de esos beneficios, o cuando cumple con las condiciones para reconocer los costos de una reestructuración, lo que ocurra primero. Si no se espera que se liquiden dentro de los 12 meses posteriores al cierre del ejercicio anual, entonces se descuentan.

Beneficios post-empleo

Planes de contribución definida

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

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

Planes de beneficios definidos

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

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

Las remediones (antes ganancias y pérdidas actuariales), resultantes de diferencias entre las hipótesis actuariales proyectadas y reales al final del período, se reconocen en el período en que se incurren como parte de los 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.

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

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

(r) Reconocimiento de ingresos-

Los rendimientos ganados por inversiones en valores, reportos y cartera de crédito, así como las comisiones cobradas se reconocen en resultados conforme se devengan. Los ingresos por servicios de asesoría se reconocen conforme se prestan.

(s) Transacciones en moneda extranjera-

Las operaciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio vigente en las fechas de su celebración y liquidación, para efectos de presentación de los estados financieros, en el caso de divisas distintas al dólar se convierten de la moneda respectiva a dólares, conforme lo establece la Comisión, y la equivalencia del dólar con la moneda nacional se convierte al tipo de cambio para solventar obligaciones denominadas en moneda extranjera pagaderas en la República Mexicana, determinado por el Banco Central. Las ganancias y pérdidas en cambios se llevan a los resultados del ejercicio.

(t) Provisiones-

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

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

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

(v) Información por segmentos-

El Banco tiene identificados los siguientes segmentos operativos para efectos de revelación en los estados financieros: a) Operaciones crediticias (créditos colocados), b) Operaciones de tesorería (operaciones de inversión por cuenta propia) y c) Operaciones por cuenta de terceros y otros (operaciones en cuentas de orden y servicios administrativos a terceros).

(w) Cuentas de orden-

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

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

(x) Contingencias-

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

(4) Posición en moneda extranjera y tipos de cambio-

a) Posición en moneda extranjera

La reglamentación del Banco Central establece normas y límites a los bancos para mantener posiciones en moneda extranjera en forma nivelada. La posición (corta o larga) permitida por el Banco Central es equivalente a un máximo del 15% del capital básico del Banco, calculado al tercer mes inmediato anterior, límite que al 31 de diciembre de 2019 es de 15 millones de dólares (14 millones de dólares en 2018).

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Banco tiene posición (corta) larga en divisas (dólares, yenes y euros), que se analiza a continuación:

	Millones de dólares	
	2019	2018
Activos (principalmente derivados)	\$ 4,175	5,738
Pasivos (principalmente derivados)	(4,182)	(5,740)
Posición (corta) larga, neta	\$ (7)	(2)

b) Tipos de cambio-

El tipo de cambio en relación con el dólar, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, fue de \$18.8642 y \$19.6512 pesos, respectivamente.

Al 30 de marzo de 2020, fecha de emisión de los estados financieros, el último tipo de cambio determinado por el Banco Central fue de \$23.5122 pesos por dólar.

(5) Disponibilidades-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las disponibilidades se analizan a continuación:

	2019	2018
Disponibilidades:		
Depósitos en otras entidades financieras	\$ 57	44
Banco Central	305	107
Disponibilidades restringidas:		
Depósitos de regulación monetaria en el Banco Central	208	1,001
Operaciones de <i>Call Money</i> otorgado	19	183
Compra de divisas a 24 y 48 horas, neto (nota 16)	-	7,423
	\$ 589	8,758

El saldo neto por compra venta de divisas \$(24), al 31 de diciembre de 2019 se presenta en el rubro de "Otras cuentas por pagar". El derecho a recibir por \$24, se registró en el rubro de "Otras cuentas por cobrar" y fue cobrada el 3 de enero de 2020.

Las divisas por recibir al 31 de diciembre de 2018, en 24 y 48 horas fueron \$7,423, que correspondieron a dólares comprados a Credit Suisse International Trading (nota 15). La obligación de los pesos a entregar por \$7,423, se registró en el rubro de "Otras cuentas por pagar" y fue pagada el 2 de enero de 2019.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, la (pérdida) y la utilidad por compraventa de divisas ascienden a \$230 y \$(164), respectivamente y se presentan dentro del rubro "Resultado por intermediación, neto" (nota 21g).

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

Al 31 de diciembre de 2018, los depósitos en el Banco Central ascienden a \$1,108, de los cuales \$107 corresponden a subasta TIIE, \$19 a depósitos de regulación monetaria y \$982 a depósitos en garantía para la línea de crédito intradía con Banco Central, los cuales carecen de plazo. Los intereses generados por el depósito de regulación monetaria por el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2018 fueron por \$0.

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

Al 31 de diciembre de 2018, las operaciones de Call Money otorgado corresponden a The Bank of New York, a un plazo de 2 días y genera intereses a una tasa del 1.50% y a Nacional Financiera, S.N.C., a un plazo de 2 días y genera intereses a una tasa del 8.1%.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los ingresos generados por depósitos bancarios ascienden a \$51 y \$26, respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en el rubro de "Ingresos por intereses" (nota 21c).

(6) Cuentas de margen-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las cuentas de margen por operaciones de futuros y swaps de derivados se integran por \$273 y \$326, respectivamente, de los cuales \$126 corresponden a Asigna Compensación y Liquidación (\$48 al 31 de diciembre de 2018), \$147 a Chicago Mercantile Exchange (\$158 al 31 de diciembre de 2018) y \$120 a Mercado Mexicano de Derivados).

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(7) Inversiones en valores-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los valores razonables de los títulos para negociar se analizan como sigue:

Título	Gubernamental				Corporativo sin restricciones	
	Disponibile	Ventas fecha valor	Restringido		Disponibles	Total
			Reportos, préstamo de valores y otros	Compras fecha valor		
2019						
BI CETES	\$ 863	(124)	619	-	-	1,358
M BONO	107	-	-	-	-	107
S UDIBONOS	327	-	-	125	-	452
D2 CASI058 350826	-	-	-	-	30	30
91 AGSACB 08	-	-	-	-	-	-
97 BRHCCB 07-3	-	-	-	-	3	3
97 BRHSCCB 06-3	-	-	-	-	2	2
97 BRHSCCB 07-2	-	-	-	-	3	3
2U CBIC	-	-	-	-	1	1
	\$ 1,297	(124)	619	125	39	1,956
2018						
BI CETES	\$ 1,100	(38)	306	-	-	1,368
M BONO	283	-	-	-	-	283
S UDIBONOS	321	(173)	-	173	-	321
D2 CASI058 350826	-	-	-	-	29	29
91 AGSACB 08	-	-	-	-	1	1
97 BRHCCB 07-3	-	-	-	-	3	3
97 BRHSCCB 06-3	-	-	-	-	3	3
97 BRHSCCB 07-2	-	-	-	-	4	4
2U CBIC	1	-	-	-	-	1
	\$ 1,705	(211)	306	173	40	2,013

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, las inversiones en valores devengaron una tasa anual promedio ponderada de mercado de 7.87% y 7.61%, respectivamente, con plazos al vencimiento de 1 hasta 30 años para ambos años.

Las inversiones en valores al 31 de diciembre de 2019 y 2018, incluyen operaciones de venta de valores a 24, 48, 72 y 96 horas por \$124 y \$211, respectivamente, y operaciones de compra de valores a 24, 48, 72 y 96 horas por \$125 y \$173, respectivamente. Los montos a liquidar por estas operaciones se registran en cuentas liquidadoras que forman parte de los rubros de "Otras cuentas por cobrar" y "Acreedores por liquidación de operaciones", respectivamente.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los intereses devengados a favor por los títulos para negociar, ascendieron a \$171 y \$377, respectivamente (nota 21c). Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, la valuación de las inversiones en valores, generó minusvalía de \$(132) y plusvalía de \$779, respectivamente (nota 21g). El resultado por compraventa por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, ascendió a una utilidad de \$462 y pérdida de \$(76) (nota 21g), respectivamente. Los intereses generados por los títulos para negociar y el resultado por valuación se incluyen en el estado de resultados en los rubros de "Ingresos por intereses" y "Resultado por intermediación, neto", respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, no se tuvieron inversiones en títulos de deuda no gubernamentales superiores al 5% del capital neto del Banco.

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los saldos de "Deudores por reporto" y "Acreedores por reporto" que muestran las transacciones en las que el Banco actúa como reportadora y reportada, vigentes a esas fechas, se integran como sigue:

	Importe	
	2019	2018
<u>Operaciones como reportadora</u>		
Deudores por reporto:		
Títulos gubernamentales	\$ 2,296	13,468
Colaterales vendidos o dados en garantía (activo)	-	(2,866)
Deudores por reporto	\$ 2,296	10,602
<u>Operaciones como reportada</u>		
Colaterales vendidos o dados en garantía (pasivo)	\$ -	2,866
Títulos gubernamentales	-	(2,866)
Colaterales vendidos o dados en garantía	\$ -	-

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de peso)

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los colaterales recibidos se presentan en cuentas de orden a su valor razonable que ascienden a \$8,685 y \$23,769, respectivamente. En el rubro de cuentas de orden se incluyen también colaterales provenientes de operaciones distintas a reportos.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los colaterales recibidos, que a su vez se han vendido o dado en garantía de operaciones de reporto, en las que el Banco actúa como reportada, se presentan netos en el balance general en el rubro de "Deudores por reporto".

A continuación se muestra la integración de colaterales vendidos o dados en garantía de operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	Número de títulos	Valor razonable
2019		
<u>Acreedores por reporto:</u>		
IS BPA182 240905	-	\$ 206
BI CETES 200604	-	1,572
<u>Entregados en reporto:</u>		
IS BPA182 240905	2,000,000	\$ 206
BI CETES 200604	162,106,785	1,572
2018		
<u>Acreedores por reporto:</u>		
M BONO 270603	-	\$ 1,898
<u>Entregados en reporto:</u>		
BI CETES 190425	28,000,000	\$ 273
BI CETES 190718	72,000,000	688
M BONO 270603	20,340,510	1,905

El saldo al 31 de diciembre de 2019 de Acreedores por reporto por \$1,778 corresponden a la cuenta por pagar por la obligación de restituir el colateral a la reportada, mismos que están constituidos por efectivo y se presentan en el rubro de colaterales vendidos o dados en garantía.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Las operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2019 y 2018, tienen plazo de 1 día hábil, en ambos años, con una tasa promedio ponderada como reportadora de 7.33% y 8.15% respectivamente, y actuando como reportada una tasa promedio ponderada de 7.18% en 2019 (sin contar con operaciones como reportada en 2018).

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2019, los intereses cobrados y pagados por operaciones de reporto ascendieron a \$833 y \$1,199 (\$643 y \$760 para 2018), respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en los rubros de "Ingresos por intereses" y "Gastos por intereses", respectivamente (nota 21c). La valuación de las operaciones de reporto al 31 de diciembre de 2019 y 2018, generaron una (minusvalía) plusvalía de \$(186) y \$78, respectivamente, registradas en el estado de resultados en el rubro de "Resultado por intermediación, neto" (nota 21g).

(9) Préstamo de valores-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Banco no tenía celebradas operaciones de préstamo de valores.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los premios pagados por operaciones de préstamo de valores ascendieron a \$24 y \$19, respectivamente, y se incluyen en el estado de resultados en el rubro de "Gastos por intereses" (nota 21c). La valuación de las operaciones de préstamo de valores por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, generaron una (minusvalía) de \$106 y \$(792) respectivamente, registradas en el estado de resultados en el rubro de "Resultado por intermediación, neto" (nota 21g).

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(10) Derivados-

(a) Operaciones con fines de negociación-

Se componen de contratos adelantados, swaps, opciones, caps y floors, como se muestra a continuación:

	2019		2018	
	Activos	Pasivos	Activos	Pasivos
Contratos adelantados (divisas e índices)	\$ 474	407	1,672	1,567
Swaps de tasas de interés y divisas	16,749	15,462	18,773	17,443
Opciones	175	175	401	401
Caps y Floors	101	101	770	770
Futuros	-	-	1,737	1,735
	\$ 17,499	16,145	23,353	21,916

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los contratos adelantados se integran como sigue:

	2019		2018	
	Activos	Pasivos	Activos	Pasivos
Divisas:				
Compra	\$ 157	317	995	590
Venta	317	90	587	887
	474	407	1,582	1,477
Índices:				
Compra	-	-	-	-
Venta	-	-	90	90
	-	-	90	90
Total de contratos adelantados	\$ 474	407	1,672	1,567

Los contratos adelantados de divisas se refieren a compra venta de dólares, euros y yenes, que fueron celebrados con Credit Suisse International Trading compañía relacionada y con instituciones financieras mexicanas, cuyo plazo máximo de vencimiento al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es el 3 de agosto de 2026 (nota 15).

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los contratos adelantados de índices al 31 de diciembre de 2018, fueron celebrados con Credit Suisse International Trading, compañía relacionada y con instituciones financieras mexicanas cuyo plazo máximo de vencimiento fue el 19 de diciembre de 2019 (nota 15).

Los swaps de tasa de interés y divisas al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se analizan como se muestran a continuación:

	2019		2018	
	Activos	Pasivos	Activos	Pasivos
Swaps de tasa de interés:				
Flujos a recibir	\$ 36,376	34,098	42,806	40,291
Flujos a entregar	(32,565)	(38,221)	(37,463)	(46,123)
	3,811	(4,123)	5,343	(5,832)
Swaps de divisas:				
Flujos a recibir	82,346	85,923	89,232	70,517
Flujos a entregar	(69,408)	(97,262)	(75,802)	(82,128)
	12,938	(11,339)	13,430	(11,611)
Total swaps	\$ 16,749	(15,462)	18,773	(17,443)

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2019, el resultado por intermediación de derivados se integra de \$351 por utilidades por valuación y \$(404) por pérdidas realizadas (nota 21g) (\$473 por utilidades por valuación y \$(222) por pérdidas realizadas, para 2018).

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las operaciones con swaps de tasas de interés y divisas están representadas por flujos a recibir y a entregar en pesos, dólares, euros, francos y equivalentes de UDI, referidas a tasas de interés real y nominal fijas a variables y viceversa. Los swaps de tasas variables incluyen LIBOR y la tasa TIIE a 28 días. Los subyacentes están referidos hasta el año 2047 para 2019 y 2018.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, las opciones por \$175 y \$401, respectivamente, se refieren a opciones sobre índices que fueron celebradas con Credit Suisse International Trading y con instituciones financieras mexicanas, cuyos plazos máximos de vencimiento será el 12 de octubre de 2022 para 2019 (6 de octubre de 2022 para los vigentes al 31 de diciembre de 2018) (nota 15).

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los caps y floors por \$101 y \$770, respectivamente, referidas a tasa de interés TIIE, fueron celebradas con partes relacionadas, instituciones financieras mexicanas, entidades gubernamentales y entidades de servicios (nota 15).

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2018, el Banco tiene un futuro de US Dólar celebrado en mercados organizados (Mercado Mexicano de Derivados (Mex-Der)) con fecha de contratación del 10 de septiembre de 2018 y su vencimiento al 15 de marzo de 2019. El número de unidades del activo subyacente que ampara el contrato de futuros es 10,000 USD, obteniendo una utilidad de \$363, esta utilidad se presenta dentro del rubro "Resultado por intermediación". Al 31 de diciembre 2018, se tiene un futuro como se muestra a continuación:

Tipo de Operación	Subyacente	Ventas		Compras	
		A recibir	Valor Contrato	A recibir	Valor Contrato
Futuro	US Dólar	\$ 2,719	2,719	984	984

(b) Montos nocionales-

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

Los montos nocionales o montos de referencia de los derivados al 31 de diciembre de 2019 y 2018, en moneda original, se muestran a continuación:

	Divisa del nocional	Nocional 2019	Nocional 2018
<u>Contratos adelantados:</u>			
Divisas:			
Compra	Dólares	700	1,862
Venta	Dólares	(700)	(1,938)
Compra	UDI	10	11
<u>Índices (nocionales en dólares):</u>			
Compra	S&P 500	-	81
Venta	S&P 500	-	(81)

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

	Índice del nocial	Nocial 2019	2018
<u>Swaps:</u>			
Tasa de interés:			
Activos	MXN (TIIE)	248,448	243,980
Pasivos	MXN (TIIE)	(248,448)	(244,280)
Activos	UDI	-	78
Pasivos	UDI	-	-
Activos	EUR	15	15
Pasivos	EUR	(15)	(15)
Activos	USD	1,310	1,226
Pasivos	USD	(1,310)	(1,226)
<u>Divisas:</u>			
Activos	USD (LIBOR)	4,210	3,977
Pasivos	USD (LIBOR)	(4,111)	(3,894)
Activos	EUR	35	35
Pasivos	EUR	(35)	(35)
Activos	UDI	4,266	4,256
Pasivos	UDI	(4,281)	(4,336)
Activos	MXN	108,574	98,037
Pasivos	MXN	(108,980)	(97,922)
Activos	CHF	240	40
Pasivos	CHF	(240)	(40)
<u>Opciones:</u>			
<u>Índices:</u>			
Compra	IPC MEXBOL	-	16,500
Venta	IPC MEXBOL	-	(16,500)
<u>Divisas:</u>			
Compra	USD	530	83
Venta	USD	(530)	(83)

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

	Índice del nocial	Nocial 2019	2018
<u>Caps y Floors:</u>			
<u>Tasa de interés:</u>			
Compra	TIIE	45,599	53,473
Venta	TIIE	(45,599)	(53,473)

(11) Cartera de crédito-

Al 31 de diciembre de 2019, la cartera de crédito se integra de 17 créditos de consumo otorgados en moneda nacional (35 créditos de consumo en 2018), con plazos de entre 3 y 24 meses en ambos años, todos con garantía representada principalmente por acciones bursátiles, y amortización única de capital e intereses por \$719 (\$1,038 en 2018) que devengan intereses a una tasa promedio de 9.70% en 2019 (10.1231% en 2018). Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los intereses devengados a favor registrados en resultados en el rubro de "ingresos por intereses" fueron por \$100 y \$81, respectivamente (nota 21c).

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la estimación preventiva para riesgos crediticios asciende a \$29 y \$18, respectivamente.

La calificación de la cartera, base para el registro de la estimación preventiva para riesgos crediticios efectuada con base en las metodologías establecidas por la Comisión, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se analiza a continuación:

Grado de Riesgo Cartera evaluada	Consumo	Reservas preventivas Necesitas
		2019
Riesgo A	\$ 719	29
		2018
Riesgo A	\$ 1,038	18

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la cartera no está dada o entregada en garantía.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(12) Inversión permanente-

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

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

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

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

- Es propietario del 10% del Fideicomiso I, 2.18% del Fideicomiso II y 3.042% del Fideicomiso III del poder de voto.
- Tienen representación en el órgano de dirección.
- Participa en los procesos de fijación de políticas financieras y operativas del Fideicomiso.
- Le suministra a los Fideicomisos información técnica esencial.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Banco cuenta con el 10% de las emisiones de certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto) con clave de pizarra "CSCK 12" (Fideicomiso Irrevocable número F/17007-9), que corresponden a 6,740,000 certificados en ambos años por un monto de \$354 para 2019 y \$419 para 2018. Conforme a las inversiones del Fideicomiso se estima que tendrá una vida de 7.5 años.

En los meses de marzo y julio de 2019, se hizo una llamada de capital del fondo "CS2CK 15" (Fideicomiso Irrevocable número F/17912-2), por lo que al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Banco cuenta con el 2.18% de las emisiones de certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto) con clave de pizarra "CS2CK 15", que corresponden a 25,930,208 certificados para 2019 y 6,889,246 para 2018, por un monto de \$323 para 2019 y \$226 para 2018. Conforme a las inversiones del Fideicomiso se estima que tendrá una vida de 9 años.

En el mes de noviembre de 2019, se hizo una llamada de capital del fondo "CSMRTCK" (Fideicomiso Irrevocable CIB/2513), por lo que al 31 de diciembre de 2019, el Banco cuenta con el 3.04% de las emisiones de certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto), que corresponden a 2,102,347 certificados para 2019 y 1,401,570 para 2018, por un monto de \$111 para 2019 y \$102 para 2018. Conforme a las inversiones del Fideicomiso se estima que tendrá una vida de 10 años.

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

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el valor de la inversión ascendió a \$788 y \$747, respectivamente, e incluye participación por los años terminados en esas fechas de \$30 y \$69, respectivamente, registrado en el rubro de "Participación en el resultado de asociadas" dentro del estado de resultados.

Adicionalmente, durante 2019 y 2018, el Banco en su carácter de Administrador de los Fideicomisos, obtuvo un monto de \$199 y \$204, respectivamente (del Fideicomiso I por \$26 y \$30, Fideicomiso II \$79 y \$79 y Fideicomiso III \$94 y \$95, respectivamente), por concepto de ingreso por comisiones por administración, el cual se registró dentro del rubro "Comisiones y tarifas cobradas" en el estado de resultados (nota 21d).

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

(13) Captación tradicional-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, la captación tradicional se integra por \$1,689 y \$2,168, respectivamente.

Al 31 de diciembre de 2018 incluye \$1,409 en depósitos a plazo del público en general en moneda nacional captados a través de la banca privada, colocados a un plazo de hasta dos días y a una tasa anual promedio del 3.27%.

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el Banco realizó la Emisión de nueve pagarés por \$1,689 y tres pagarés por \$759, respectivamente.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los gastos por intereses ascienden a \$70 y \$366 respectivamente (nota 21c).

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

Al 31 de diciembre de 2019 el saldo de depósitos a plazo corresponde a \$863.

(14) Préstamos interbancarios y de otros organismos-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, los préstamos interbancarios se integran como sigue:

2019	Importe	Tasa Anual
Moneda extranjera valorizada:		
Credit Suisse Cayman Branch (nota 15)		
Call Money (con vencimiento el 2 de enero de 2020)	\$ 3,528	2.13%
Total exigibilidad inmediata	\$ 3,528	
2018		
Moneda extranjera valorizada:		
Credit Suisse Cayman Branch (nota 15)		
Call Money (con vencimiento el 2 de enero de 2019)	\$ 12,362	3.18%
Moneda nacional:		
Nacional Financiera S.N.C.		
Call deposit (con vencimiento el 2 de enero de 2019)	\$ 18	8.25%
Total exigibilidad inmediata	\$ 12,380	

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

2018	Importe	Tasa anual
Banco de México:		
(con vencimiento el 21 de enero de 2019)	\$ 351	8.57%
(con vencimiento el 25 de marzo de 2019)	67	8.60%
(con vencimiento el 2 de mayo de 2019)	101	8.47%
Total corto plazo	\$ 519	

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los gastos por intereses ascienden a \$55 y \$33, respectivamente (nota 21c).

(15) Operaciones y saldos con compañías relacionadas-

Las transacciones realizadas por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, con compañías relacionadas se muestran a continuación:

	2019	2018
<u>Ingreso (gasto):</u>		
Comisiones por estructuración y distribución de certificados bursátiles, así como por la intermediación de acciones con Casa de Bolsa Credit Suisse México, S. A. de C. V. (nota 21d)	\$ 2	138
Servicios de mediación mercantil con Credit Suisse Securities (USA) LLC, Credit Suisse International y Credit Suisse (Cayman) Branch (nota 21f)	103	392
Servicios con Advisory Office (nota 21f)	2	2
Comisiones por referenciación de clientes con Credit Suisse AG	118	-
Servicios administrativos de Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V. (notas 19a y 21h)	(222)	(120)
Comisiones por uso de marca con Credit Suisse AG	(3)	(3)
Comisiones de manejo de datos con Credit Suisse LLC	(21)	(23)
Comisiones de manejo de datos con CS Europe Ltd	(1)	(1)
Otros servicios con Credit Suisse LLC	(22)	(37)
<u>Disponibilidades:</u>		
Credit Suisse International Trading (nota 5)	\$ -	7,423

Los saldos deudores (acreedores) con compañías relacionadas al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se muestran en la siguiente hoja.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Los saldos deudores (acreedores) con compañías relacionadas al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se muestran a continuación:

	<u>2019</u>	<u>2018</u>
<u>Otras cuentas por cobrar, neto:</u>		
Credit Suisse International	\$ 2,229	2,096
Credit Suisse Securities LLC	(3)	(1)
Credit Suisse Cayman Branch	7	(1)
Casa de Bolsa Credit Suisse México	9	59
Credit Suisse New York Branch	1	(3)
Credit Suisse Securities (USA) LLC	-	35
Credit Suisse AG	(108)	71
	\$ 2,135	2,256
<u>Contratos adelantados de divisas, neto:</u>		
Credit Suisse International Trading (nota 10)	\$ (119)	(34)
<u>Contratos adelantados de índices, neto:</u>		
Credit Suisse International Trading (nota 10)	\$ -	(90)
<u>Swaps de tasa de interés, neto:</u>		
Credit Suisse Cayman Branch (nota 10)	\$ (401)	(56)
Credit Suisse International Trading (nota 10)	111	(378)
	\$ 290	(434)
<u>Swaps de divisa, neto:</u>		
Credit Suisse International Trading (nota 10)	\$ (1,606)	(1,792)
	\$ (1,606)	(1,792)
<u>Opciones:</u>		
Credit Suisse International Trading (nota 10)	\$ (93)	(22)
<u>Caps and floors, neto:</u>		
Credit Suisse International Trading (nota 10)	\$ 39	207

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Préstamos interbancarios y de otros organismos:</u>		
Credit Suisse Cayman Branch (nota 14)	\$ (3,528)	(12,362)
<hr/>		
<u>Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar:</u>		
Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V.	\$ (40)	(73)
Credit Suisse Asset Management LLC	(26)	(36)
<hr/>		
	\$ (66)	(109)
<hr/>		
<u>Acreeedores por reporto:</u>		
Credit Suisse Cayman Branch	\$ -	(765)
<hr/>		
<u>Acreeedores por liquidación de operaciones:</u>		
Credit Suisse International Trading	\$ 15	-
<hr/>		

(16) Beneficios a los empleados-

El Banco ha implementado un plan de contribución definida el cual considera a todos los empleados. Los beneficios los recibe el personal al cumplir 65 años 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 carga a los resultados de cada ejercicio.

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, el cargo a resultados correspondiente a las aportaciones del Banco por el plan de contribución definida ascendió a \$7 y \$11, respectivamente.

En la siguiente hoja se detalla la situación del financiamiento de la obligación por beneficios definidos al 31 de diciembre del 2019 y 2018.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

	Prima de antigüedad		Indemnización Legal		Plan de Pensiones	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Importe de las obligaciones por beneficios definidos (OBD)	\$ -	-	(2)	(3)	(55)	(62)
Situación financiera	\$ -	-	(2)	(3)	(55)	(62)

A continuación se detalla la situación del financiamiento de la obligación por beneficios definidos al 31 de diciembre del 2019 y 2018:

	Prima de antigüedad		Indemnización Legal		Plan de Pensiones	
	2019	2018	2019	2018	2019	2018
Costo del servicio actuarial (CLSA)	\$ -	-	(1)	1	(8)	3
Interés neto sobre el Pasivo Neto de Beneficios Definidos (PNBD)	-	-	-	-	6	5
Remediones del PNBD reconocidas en ORI	-	-	(1)	-	2	-
Costo de beneficios definidos	\$ -	-	(2)	1	-	8
Reconocimiento inicial de remediones del PNBD	\$ -	-	(1)	(1)	8	17
Reciclaje de ORI en resultados	-	-	1	-	(2)	(2)
Remediones generadas en el año	-	-	(1)	(1)	(1)	(7)
Saldo final de remediones del PNBD	\$ -	-	(1)	(2)	5	8
Saldo inicial del PNBD	\$ -	-	(3)	(3)	(62)	(61)
Costo del servicio, neto	-	-	1	(1)	2	(8)
Pagos reales	-	-	-	-	4	-
Ganancias reconocidas en ORI	-	-	-	1	1	7
Mejoras al plan reconocidas en resultados acumulados	-	-	-	-	-	-
Saldo final del PNBD	\$ -	-	(2)	(3)	(55)	(62)

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Las tasas nominales utilizadas en las proyecciones actuariales por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018 son:

	2019	2018
Tasa de descuento	8.75%	10.75%
Tasa de incremento del salario	5.00%	5.00%
Vida laboral remanente promedio	13.34 años	15.39 años

(17) Capital contable-

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

(a) Estructura del capital social-

Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el capital social histórico asciende a \$1,717, en ambos años, representado por 1,716,724,999 acciones de la serie "F" y una acción de la serie "B", con valor nominal de un peso cada una, íntegramente suscritas y pagadas.

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

(b) Restricciones al capital contable-

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

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

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

(c) Utilidad integral-

Al 31 de diciembre de 2018 y 2017, el resultado integral incluye:

	2019	2018
Resultado neto	\$ 35	30
Remediación por beneficios a empleados	2	10
ISR diferido	1	2
	\$ 38	42

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(d) Capitalización (no auditado)-

La SHCP requiere a las instituciones de crédito tener un porcentaje mínimo de capitalización sobre los activos en riesgo, de acuerdo con las reglas establecidas por el Banco Central. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, el capital neto asciende a \$1,808 y \$1,691, respectivamente.

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

Capital al 31 de diciembre:

	2019	2018
Capital contable	\$ 1,951.5	1,941.7
Activos intangibles e impuestos diferidos	(9.36)	(9.8)
Capital básico	1,942.14	1,931.9
Impuestos diferidos activos provenientes de pérdidas fiscales	(134)	(241.3)
Capital neto	\$ 1,808.14	1,690.6

Activos en riesgo al 31 de diciembre:

	Activos en riesgo equivalentes		Requerimiento de capital	
	2019	2018	2019	2018
Riesgo de mercado:				
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	\$ 421.2	2,210.7	33.7	176.9
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDIS	903.0	340.9	72.2	27.3
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	216.6	543.9	17.3	43.5
Posiciones en UDIS o con rendimiento referido al INPC	1.0	2.1	0.1	0.2
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	254.8	70.3	20.4	5.6
Operaciones con títulos de deuda en Moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	1.8	5.2	0.1	0.4
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto gamma	104.7	0.0	8.4	0.0
Total riesgo de mercado, a la hoja siguiente	\$ 1,903.1	3,173.1	152.2	253.9

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

	Activos en riesgo equivalentes		Requerimiento de capital	
	2019	2018	2019	2018
Total riesgo de mercado, de la hoja anterior	\$ 1,903.1	3,173.1	152.3	253.8
<u>Riesgo de crédito:</u>				
Grupo III (ponderados al 20%)	356.9	105.8	28.6	8.5
Grupo III (ponderados al 50%)	-	417.7	-	33.4
Grupo IV (ponderados al 20%)	5.6	5.9	0.4	0.5
Grupo VI (ponderados al 100%)	370.1	1,020.2	29.6	81.6
Grupo VII (ponderados al 20%)	14.8	38.3	1.2	3.1
Grupo VII (ponderados al 50%)	117.7	-	9.4	-
Grupo VII (ponderados al 100%)	1,987.0	2,608.9	159.0	208.7
Grupo VII (ponderados al 150%)	176.5	175.8	14.1	14.1
Bursatilizaciones (ponderados al 100%)	-	-	-	-
Bursatilizaciones (ponderados al 1250%)	400.2	-	32.0	-
Partes relacionadas (ponderadas al 23%)	1,053.4	1,003.7	84.3	80.3
Requerimientos adicionales de capital por operaciones derivadas y por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	2,946.1	3,069.3	235.7	245.5
Total riesgo de crédito	7,428.3	8,445.6	594.3	675.7
Riesgo operacional	828.7	1,832.5	66.3	146.6
Total riesgo de mercado, crédito y operacional	\$ 10,160.1	13,451.2	812.9	1,076.1

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

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

31-de diciembre de 2019¹

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	1,872,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	18,957
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	90,403
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	1,981,518
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	9,366
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 6%, neto de impuestos diferidos a cargo)	134,085
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	143,450
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	1,838,068
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	1,838,068
60	Activos ponderados por riesgo totales	10,160,167

(Continúa)

¹ La información del mes de diciembre de 2019 es preliminar, se encuentra en un proceso de revisión por el Banco de México.

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Referencia	Razones de capital y suplementos	Monto
61	Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	18.09
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	18.09
63	Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	18.09
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	20.59
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	11.09

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

Conceptos de capital	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
Capital Básico 1	1,981,518	19.50%	143,450	1,838,068	18.09%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	1,981,518	19.50%	143,450	1,838,068	18.09%
Capital Complementario	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Neto	1,981,518	19.50%	143,450	1,838,068	18.09%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	10,160,167	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Índice capitalización	19.50%	No aplica	No aplica	18.09%	No aplica

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

SECCIÓN II

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

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el BG al 31/diciembre/2019 (MILES DE PESOS)
BG1	Disponibilidades	588,970
BG2	Cuentas de margen	272,666
BG3	Inversiones en valores	1,955,964
BG4	Deudores por reporto	2,296,291
BG6	Derivados	17,499,081
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	689,862
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	3,486,347
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	8,714
BG13	Inversiones permanentes	788,181
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
BG16	Otros activos	29,366
BG17	Captación tradicional	1,689,350
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	3,527,815
BG19	Acreedores por reporto	1,777,806
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	0
BG22	Derivados	16,145,146
BG25	Otras cuentas por pagar	2,476,750
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	47,055
BG29	Capital contribuido	1,872,159
BG30	Capital ganado	109,360
BG31	Compromisos crediticios	231,800
BG36	Bienes en custodia o en administración	72,279,809
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	8,685,083
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	1,778,316
BG41	Otras cuentas de registro	11,099,213

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto (Miles de pesos)	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Otros Intangibles	9	9,366	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	134,085	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,872,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	18,957	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	90,403	BG30

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

SECCIÓN III

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

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	421,202	33,696
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	954	76
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	903,024	72,242
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	1,800	144
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	216,609	17,329
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	254,752	20,380
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto gamma	104,732	8,379

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

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo I (ponderados al 10%)	-	-
Grupo III (ponderados al 20%)	356,875	28,550
Grupo IV (ponderados al 20%)	5,625	450
Grupo VI (ponderados al 100%)	370,125	29,610
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	14,875	1,190
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	1,053,414	84,273
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	117,650	9,412
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	1,986,987	158,959
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	176,545	14,124
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	400,180	32,014
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	2,860,205	228,816
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	85,931	6,874

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador Básico	828,684	66,295

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
838,770	441,965

SECCIÓN IV

Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

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

SECCIÓN V

Gestión de Capital

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

Riesgos de Negocio y Estratégicos

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Riesgo de Mercado

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

Riesgo de Crédito

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

Riesgo de Liquidez

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

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

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

Riesgo Externo

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Acciones de mitigación

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

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

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

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

Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2019-2021

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Índice de Capitalización (ICAP)	Histórico (3T 2019)	Base		Adverso	
		CNBV <i>(Dic 2021)</i>	Internos Banco CS <i>(Dic 2021)</i>	CNBV <i>(Dic 2021)</i>	Internos Banco CS <i>(Dic 2021)</i>
Activos en riesgo - Mercado	2,152	2,407	2,417	2,447	2,629
Activos en riesgo - Crédito	8,770	11,851	11,295	13,082	12,012
Activos en riesgo - Operacional	1,849	191	294	324	321
Total Activos en Riesgo	12,772	14,449	14,006	15,853	14,962
Capital Básico	1,792	1,812	1,733	1,700	1,743
ICAP %	14.03	12.54	12.37	10.72	11.65

(MXN millones y porcentajes)

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

Acciones de recuperación

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

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

SECCIÓN VI

Capital Contracíclico

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

Tabla VI

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
0.00

Jurisdicción	Ponderador
Estados Unidos	0.27
México	96.66
Reino Unido	3.05
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0.02

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro de balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	6,039
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-143
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	5,896
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	1,517
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	4,582
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	No aplica
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	No aplica
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	No aplica
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	6,099

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	4,075
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	3
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	4,078
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	82
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	82
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	1,838
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	16,155
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	11.38%

II. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	27,613
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	0
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-11,400
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴	3
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	82
7	Otros ajustes	-143
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	16,155

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

TABLA III.1		
REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	27,613
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-17,499
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	-4,075
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
5	Exposiciones dentro del Balance	6,039

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

TABLA IV.1			
CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACIÓN (%)
Capital Básico¹	1,792	1,838	2.60%
Activos Ajustados²	22,153	16,155	-27.08%
Razón de Apalancamiento³	8.09%	11.38%	40.69%

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

La principal causa en el aumento en la razón de apalancamiento se debe a una disminución de la exposición relacionada a operaciones de reportos y préstamos de valores. También, en comparación del trimestre anterior, se vio un incremento en la disponibilidad de depósitos provenientes de la Banca Privada, por lo que disminuye el financiamiento mayorista no garantizado, principalmente Call Money otorgados.

Anexo 1- O.- Revelación de información relativa a la capitalización al 31 de diciembre de 2018

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

SECCIÓN I

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

Referencia	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	1,872,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	(7,810)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	77,388
6	Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios	1,941,737
Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios		
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	9,761
21	Impuestos a la utilidad diferidos a favor provenientes de diferencias temporales (monto que excede el umbral del 6%, neto de impuestos diferidos a cargo)	241,338
28	Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1	251,099
29	Capital común de nivel 1 (CET1)	1,690,638
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	Capital total (TC = T1 + T2)	1,690,638
60	Activos ponderados por riesgo totales	13,451,033
Razones de capital y suplementos		
61	Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	12.57
62	Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	12.57
63	Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)	12.57
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	15.07
65	del cual: Suplemento de conservación de capital	2.50
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	5.57

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

Conceptos de capital	Sin ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT	Ajuste por reconocimiento de capital	Con ajuste por reconocimiento de capital	% APSRT
Capital Básico 1	1,941,737	14.44%	251,099	1,690,638	12.57%
Capital Básico 2	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Básico	1,941,737	14.44%	251,099	1,690,638	12.57%
Capital Complementario	-	0.00%	-	-	0.00%
Capital Neto	1,941,737	14.44%	251,099	1,690,638	12.57%
Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales (APSRT)	13,451,033	No aplica	No aplica	No aplica	No aplica
Índice capitalización	14.44%	No aplica	No aplica	12.57%	No aplica

SECCIÓN II

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

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el BG al 31/Dic/2019 (MILES DE PESOS)
BG1	Disponibilidades	8,758,170
BG2	Cuentas de margen	325,587
BG3	Inversiones en valores	2,013,098
BG4	Deudores por report	10,602,435
BG6	Derivados	23,353,055
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	1,020,173
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	3,764,723
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	7,994
BG13	Inversiones permanentes	747,365
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	-
BG16	Otros activos	20,231
BG17	Captación tradicional	2,167,982
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	12,898,599

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Referencia de los rubros del balance general	Rubros del balance general	Monto presentado en el BG al 31/Dic/2018 (MILES DE PESOS)
BG19	Acreedores por report	-
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	1,898,239
BG22	Derivados	21,916,045
BG25	Otras cuentas por pagar	9,746,255
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	43,975
BG29	Capital contribuido	1,872,159
BG30	Capital Ganado	69,578
BG31	Compromisos crediticios	828,250
BG36	Bienes en custodia o en administración	80,920,823
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	23,768,866
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	2,865,604
BG41	Otras cuentas de registro	10,894,987

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

Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto	Referencia del formato de revelación de la integración de capital del apartado I del presente anexo	Monto de conformidad con las notas a la tabla Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto (Miles de pesos)	Referencia(s) del rubro del balance general y monto relacionado con el concepto regulatorio considerado para el cálculo del Capital Neto proveniente de la referencia mencionada.
Otros Intangibles	9	9,761	BG16
Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	241,338	BG27
Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	1,872,159	BG29
Resultado de ejercicios anteriores	2	(7,810)	BG30
Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	77,388	BG30

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

SECCIÓN III

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

Concepto	Importe de posiciones equivalentes	Requerimiento de capital
Operaciones en moneda nacional con tasa nominal	2,210,714	176,857
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	5,207	417
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	340,878	27,270
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	2,156	172
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	543,866	43,509
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	70,273	5,622

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

Concepto	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Grupo III (ponderados al 20%)	105,758	8,461
Grupo III (ponderados al 50%)	417,745	33,420
Grupo IV (ponderados al 20%)	5,870	470
Grupo VI (ponderados al 100%)	1,020,150	81,612
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	38,269	3,062
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	1,003,726	80,298
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	2,608,927	208,714
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	175,751	14,060
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	2,980,502	238,440
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	88,758	7,101

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Tabla III.3 Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador Básico	1,832,484	146,599

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
793,941	977,325

SECCIÓN IV

Características de los títulos que forman parte del Capital Neto

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

SECCIÓN V

Gestión de Capital

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

Riesgos de Negocio y Estratégicos

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

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

Riesgo de Mercado

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Riesgo de Crédito

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

Riesgo de Liquidez

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

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

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

Riesgo Externo

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

Acciones de mitigación

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

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

Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2018-2020

El Banco realizó un ejercicio de suficiencia de capital con cifras al 30 de agosto de 2018 bajo diversos escenarios, tanto propuestos por las autoridades como internos cuyos resultados se presentan a continuación:

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

Índice de Capitalización (ICAP): el menor resultante

Índice de Capitalización (ICAP)	Histórico (3T 2018)	Base		Adverso	
		CNBV (Dic 2020)	Internos Banco CS (Dic 2020)	CNBV (Dic 2020)	Internos Banco CS (Dic 2020)
Activos en riesgo - Mercado	1,194	1,280	1,318	1,537	1,338
Activos en riesgo - Crédito	7,662	9,939	10,693	11,124	11,271
Activos en riesgo - Operacional	2,222	1,144	747	1,144	1,208
Total Activos en Riesgo	11,078	12,363	12,758	13,805	13,816
Capital Básico	1,834	1,993	2,040	1,503	1,537
ICAP %	16.56	16.12	15.99	10.89	11.12

(MXN millones y porcentajes)

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

Acciones de recuperación

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

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

SECCIÓN VI

Capital Contracíclico

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

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución	
0.00	
Jurisdicción	Ponderador
Estados Unidos	2.73
México	68.74
Reino Unido	24.24
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	4.28

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Anexo 1-O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de Apalancamiento al 31 de diciembre de 2018.

V. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
Exposiciones dentro de balance		
1	Partidas dentro del balance (excluidos instrumentos financieros derivados y operaciones de reporto y préstamo de valores -SFT por sus siglas en inglés- pero incluidos los colaterales recibidos en garantía y registrados en el balance)	22,947
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-251
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	22,696
Exposiciones a instrumentos financieros derivados		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	1,120
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	4,821
6	Incremento por Colaterales aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados cuando dichos colaterales sean dados de baja del balance conforme al marco contable operativo	No aplica
7	(Deducciones a las cuentas por cobrar por margen de variación en efectivo aportados en operaciones con instrumentos financieros derivados)	0
8	(Exposición por operaciones en instrumentos financieros derivados por cuenta de clientes, en las que el socio liquidador no otorga su garantía en caso del incumplimiento de las obligaciones de la Contraparte Central)	No aplica
9	Importe nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
10	(Compensaciones realizadas al nocional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos y deducciones de los factores adicionales por los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos)	No aplica
11	Exposiciones totales a instrumentos financieros derivados (suma de las líneas 4 a 10)	5,941

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	4,313
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	0
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	122
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	0
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	4,435
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe nocional bruto)	82
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	82
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	1,691
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	33,154
Coefficiente de apalancamiento		
22	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	5.10%

I. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	50,613
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	0
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-17,412
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores ⁴	122
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	82
7	Otros ajustes	-251
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	33,154

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	50,613
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-23,353
3	Operaciones en reporto y prestamos de valores	-4,313
4	Activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
5	Exposiciones dentro del Balance	22,947

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

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACIÓN (%)
Capital Básico¹	1,834	1,691	-7.83%
Activos Ajustados²	19,299	33,154	71.79%
Razón de Apalancamiento³	9.50%	5.10%	-46.35%

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

La disminución en la razón de apalancamiento al 31 de diciembre de 2018, con respecto al trimestre anterior, se origina por dos razones principales:

- i. Disminución del capital Básico derivado de la actualización en los impuestos diferidos.
- ii. Incremento en los activos ajustados debido a un incremento en el fondeo del banco que se invirtió en operaciones de reporto, lo cual incrementa de manera importante el nivel de activos provenientes de este producto.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

La ley del Impuesto Sobre la Renta (ISR) vigente a partir del 1o. de enero de 2014, establece una tasa del ISR del 30% para 2014 y años posteriores.

A continuación se presenta en forma condensada, una conciliación entre el resultado contable y el resultado para efectos de ISR y PTU de los ejercicios terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018:

31 de diciembre de 2019	ISR			PTU
	Impuesto Base	Tasa al 30%	efectiva	
Resultado de la operación antes de impuestos a la utilidad	\$ 36	11	30%	4
<i>Afectación al impuesto causado al 30%:</i>				
Valuación de instrumentos financieros derivados	(336)	(101)		(34)
Efecto inflacionario	(48)	(14)		(5)
No deducibles y no acumulables, neto	8	2		1
Valuación de inversiones permanentes	2	-		-
Valuación de títulos para negociar	213	64		21
Pérdida fiscal	\$ (125)	(38)		(13)

31 de diciembre de 2019	ISR			PTU
	Impuesto Base	Tasa al 30%	efectiva	
<i>Afectación al impuesto diferido al 30%</i>				
Provisiones de gastos, neto	\$ (66)	(20)		
Valuación de instrumentos financieros derivados y de mercado de dinero	203	61		
Pérdidas fiscales de ejercicios anteriores	(139)	(42)		
ISR diferido en resultados	\$ (2)	(1)		

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

31 de diciembre de 2018	ISR			PTU
	Impuesto Base	Tasa al 30%	Efectiva	
Resultado de la operación antes de impuestos a la utilidad	\$ 55	16	30%	\$ 6
<i>Afectación al impuesto causado al 30%:</i>				
Valuación de instrumentos financieros derivados	(479)	(144)		(48)
Efecto inflacionario	(19)	(6)		(2)
No deducibles y no acumulables, neto	34	10		4
Valuación de inversiones permanentes	(8)	(2)		(1)
Valuación de títulos para negociar	(65)	(19)		(6)
Pérdida fiscal	\$ (482)	(145)		(47)
<i>Afectación al impuesto diferido al 30%</i>				
Provisiones de gastos, neto	\$ (27)	(8)		
Valuación de instrumentos financieros derivados y de mercado de dinero	(545)	(164)		
Pérdidas fiscales de ejercicios anteriores	492	147		
ISR diferido en resultados	\$ (80)	(25)	46%	

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

Al 31 de diciembre de 2019, las pérdidas fiscales por amortizar se muestran a continuación:

Año de origen	Pérdida por amortizar		Año de prescripción
	Histórica	Actualizada	
2015	\$ 21	26	2025
2017	4	4	2027
2018	478	507	2028
2019	126	128	2029
	\$ 629	665	

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Durante 2016, el Banco obtuvo una resolución favorable mediante un acuerdo conclusivo con la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y la Procuraduría de la Defensa del Contribuyente (PRODECON), en el cual establece que la pérdida generada en 2010 por el vencimiento anticipado de 38 swaps por \$1,791, que fue deducción para efectos del ISR en ese año, se deberá modificar y considerar como una deducción anual del 10.78% hasta agotar dicha deducción. El remanente de dicha deducción al 31 de diciembre de 2019 y 2018, es de \$53 y \$311, respectivamente, y se muestra en el impuesto diferido como una reducción (beneficio) al pasivo por la valuación de derivados.

Los efectos de las diferencias temporales, que originan (pasivos) activos de impuestos diferidos, al 31 de diciembre de 2019 y 2018, se muestran a continuación:

	2019	2018
Provisiones de gastos, neto	\$ 79	98
Valuaciones de derivados	(323)	(384)
Pérdidas fiscales acumuladas	200	240
Provisión del fondo de pensiones	(1)	2
(Pasivo) por impuestos diferidos, neto	\$ (45)	(44)

El (gasto) por ISR diferido, por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, es como se muestra a continuación:

	2019	2018
ISR diferido en resultados:		
Provisiones de gastos, neto	\$ (66)	(9)
Valuaciones y pérdidas fiscales	64	(16)
	(2)	(25)
ISR diferido en capital:		
Reservas para obligaciones laborales al retiro	1	2
Impuestos a la utilidad diferidos, neto	\$ (1)	(23)

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

Otras consideraciones:

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

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

(19) Compromisos y pasivos contingentes-

(a) Soporte tecnológico

Hasta el año 2017 existió un contrato de soporte tecnológico entre el Banco y Credit Suisse Securities LLC, con una contraprestación trimestral revisable cada año. El total de pagos del Banco por este concepto por los años terminados el 31 de diciembre de 2017, fue de \$1 (nota 16).

(b) Servicios administrativos

El Banco tiene celebrado un contrato de prestación de servicios administrativos con Credit Suisse Servicios México, S. A. de C. V. (compañía relacionada), en el cual ésta se compromete a prestarle los servicios de administración, necesarios para su operación. Estos contratos son por tiempo indefinido. El total de pagos por este concepto fue de \$231 y \$120 en 2019 y 2018, respectivamente, y se incluyen en el rubro de "Gastos de administración y promoción" en el estado de resultados (nota 15).

(c) El Banco renta los locales que ocupan sus oficinas administrativas de acuerdo con contratos de arrendamiento con vigencias definidas. El monto total de pagos por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018 por rentas asciende a \$25 en ambos años (nota 21h).

(d) Existe un pasivo contingente derivado de los beneficios a los empleados, que se menciona en la nota 17.

(20) Información por segmentos-

En la hoja siguiente se presenta información por los segmentos de mercado de dinero, cambios y derivados, banca privada, gestión de activos, banca de inversión, mediación mercantil y áreas de soporte del estado de resultados por los ejercicios terminados el G31 de diciembre de 2019 y 2018.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

2019							
	Mercado de dinero, cambios y derivados	Banca privada	Gestión de activos	Banca de inversión	Mediación mercantil y distribución de valores	Áreas de soporte	Total
Ingresos por intereses	\$ 1,054	101	-	-	-	-	1,155
Gastos por intereses	(1,278)	(70)	-	-	-	-	(1,348)
Estimación preventiva	-	(11)	-	-	-	-	(11)
Comisiones y tarifas cobradas y pagadas, neto	(37)	260	199	22	-	-	444
Resultado por intermediación	410	17	-	-	-	-	427
Gastos de administración y promoción	(93)	(135)	(88)	(83)	-	(471)	(870)
Otros ingresos, neto	-	-	-	-	147	61	208
Participación en el resultado de asociadas	-	-	30	-	-	-	30

2018							
	Mercado de dinero, cambios y derivados	banca privada	Gestión de activos	Banca de inversión	Mediación mercantil y distribución de valores	Áreas de soporte	Total
Ingresos por intereses	\$ 1,001	126	-	-	-	-	1,127
Gastos por intereses	(1,106)	(72)	-	-	-	-	(1,178)
Estimación preventiva	-	(18)	-	-	-	-	(18)
Comisiones y tarifas cobradas y pagadas, neto	(38)	263	202	229	-	-	656
Resultado por intermediación	69	7	-	-	-	-	76
Gastos de administración y promoción	(119)	(173)	(113)	(107)	-	(606)	(1,118)
Otros ingresos, neto	-	-	-	-	400	41	441
Participación en el resultado de asociadas	-	-	69	-	-	-	69

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(21) Indicadores financieros, resultados obtenidos por parte de las calificadoras financieras (no auditado), e información adicional-

(a) Indicadores financieros

A continuación se presentan los principales indicadores financieros por los años terminados al 31 de diciembre de 2019 y 2018:

	2019	2018
Liquidez ⁽¹⁾	72.14%	87.01%
Eficiencia Operativa ⁽²⁾	2.67%	3.07%
MIN ⁽³⁾	0.00%	0.00%
ROE ⁽⁴⁾	1.83%	1.55%
ROA⁽⁵⁾	0.11%	0.08%

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

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

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

(4) Resultado neto del año/Capital contable.

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

(b) Calificaciones financieras

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

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

El 10 de junio de 2019, Standard & Poor’s le asignó las calificaciones “mxAAA” para el riesgo contraparte de largo plazo, y “mxA-1+” para el de corto plazo, con una perspectiva “Estable”.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(c) Margen financiero-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, el margen financiero del estado de resultados se integra por los componentes que se presenta a continuación:

Ingreso por intereses:

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los ingresos por intereses se integran como se muestra a continuación:

	2019	2018
Disponibilidades (nota 5)	\$ 51	26
Inversiones en valores (nota 7)	171	377
Operaciones de reporto (nota 8)	833	643
Cartera de crédito vigente (nota 11)	100	81
	\$ 1,155	1,127

Gastos por intereses:

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los gastos por intereses se integran como se muestra a continuación:

	2019	2018
Depósitos a plazo (nota 13)	\$ (70)	(366)
Préstamos interbancarios (nota 14)	(55)	(33)
Operaciones de reporto y préstamo de valores (notas 8 y 9)	(1,223)	(779)
	\$ (1,348)	(1,178)

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(d) Comisiones y tarifas cobradas-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, comisiones y tarifas cobradas, se integran como se muestra a continuación:

	2019	2018
Custodia y administración de bienes (nota 12)	\$ 199	204
Asesoría	28	70
Mandato	6	52
Colocación de títulos (nota 15)	21	229
Otras comisiones	272	198
	\$ 526	753

(e) Comisiones y tarifas pagadas-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, las comisiones y tarifas pagadas, se integran como se muestra a continuación:

	2019	2018
En instituciones financieras	\$ (14)	(15)
Corretaje financiero	(21)	(29)
Misceláneos	(38)	(46)
Otras comisiones (nota 15)	(9)	(7)
	\$ (82)	(97)

(f) Otros ingresos de la operación, neto-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los otros ingresos de la operación neto, se integran como se muestra a continuación:

	2019	2018
Mediación mercantil (nota 15)	\$ 103	392
Otros ingresos, neto	106	49
	\$ 209	441

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(g) Resultado por intermediación, neto-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, el resultado por intermediación se integra como se muestra a continuación:

Resultado por valuación:

	2019	2018
Títulos para negociar (nota 7)	\$ (132)	779
Operaciones con instrumentos financieros derivados (nota 10)	351	473
Operaciones de reporto y préstamo de valores (notas 8 y 9)	(80)	(714)
	139	538
<i>Resultado por compra-venta:</i>		
Títulos para negociar (nota 7)	462	(76)
Operaciones con instrumentos financieros derivados (nota 10)	(404)	(222)
Divisas (nota 5)	230	(164)
	288	(462)
Resultado por intermediación, neto	\$ 427	76

(h) Gasto de administración y promoción-

Por los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018, los gastos de administración y promoción se integran como se muestra a continuación:

	2019	2018
Honorarios	\$ (64)	(63)
Renta (nota 19b)	(25)	(25)
Aportación al IPAB	(16)	(37)
Gastos no deducibles	(2)	(10)
Impuestos y derechos diversos	(87)	(85)
Depreciaciones	(4)	(4)
Otros gastos de administración y promoción (notas 15, 16 y 19a)	(672)	(894)
	\$ (870)	(1,118)

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

I. Información de la administración de riesgos:

Objetivos, políticas para la administración de cada categoría de riesgo por separado, incluyendo sus estrategias, procesos, metodologías y niveles de riesgo asumidos. En el caso de las metodologías empleadas en la administración de los riesgos sus principales elementos incluyendo:

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

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

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

Breve descripción de las metodologías para identificar, cuantificar, administrar y controlar los riesgos de crédito, liquidez, mercado, operacional (incluyendo el tecnológico y legal), así como el riesgo de tasa de interés en el balance de la Institución.

(a) Riesgo de mercado-

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

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

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

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

Al 31 de diciembre de 2019 los indicadores de VaR, límites y consumo, en millones de dólares, se muestran a continuación:

MLRM – Valor en Riesgo (USD m)	VaR	Límite Int.	% Límite
Trading	0.14	3.00	5%
Non-trading	0.03	1.00	3%
Estructurados	0.15	.50	30%
Derivados renta variable	0.00	.50	1%
Global VaR	0.15	4.00	4%

(b) Riesgo de crédito-

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

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

El 10 de junio de 2019, Standard & Poor's le asignó las calificaciones “mxAAA” para el riesgo contraparte de largo plazo, y “mxA-1+” para el de corto plazo, con una perspectiva “Estable”.

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

Los créditos al consumo se encuentran colateralizados por activos financieros con un aforo mínimo para cada instrumento: dicho aforo se determina bajo metodología interna basada en la liquidez y la volatilidad del precio de mercado. Al cierre de año el aforo promedio de la cartera fue de 2.0 veces. El modelo interno de calificación de crédito considera la concentración, el aforo y liquidez de los activos.

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

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

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

- i) Al 31 de diciembre de 2019, los financiamientos otorgados que rebasan el 10% del capital básico del banco:

Capital Básico (a Septiembre 2019)	1,791,563,820.00
10% del Capital Básico	179,156,382.00

Financiamiento o Grupo	Monto	% del Capital Básico
Financiamiento o Grupo 1	800,948,862.42	44.7%
Financiamiento o Grupo 2	600,950,487.08	33.5%
Financiamiento o Grupo 3	221,186,526.80	12.3%
Financiamiento o Grupo 4	218,670,374.83	12.2%

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

Financiamiento o Grupo	Monto	% del Capital Básico
Financiamiento o Grupo 1	800,948,862.42	44.7%
Financiamiento o Grupo 2	600,950,487.08	33.5%
Financiamiento o Grupo 3	221,186,526.80	12.3%

Información Cualitativa:

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Información Cuantitativa

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

Estado	Exposición	Porcentaje
Ciudad de México	519,293,511.86	72.3%
Estado de México	52,809,241.67	7.3%
Nuevo León	146,534,296.06	20.4%
Total	718,637,049.58	100.0%

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

Al 31 de diciembre de 2019, el 100% del portafolio está compuesto créditos al consumo no revolventes otorgados a personas físicas.

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

Al 31 de diciembre de 2019, el total de la cartera de crédito está clasificado como cartera vigente.

(c) Riesgo operacional-

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

La responsabilidad de la administración del riesgo operacional recae principalmente en el responsable de riesgo operacional, bajo la supervisión del Comité de Riesgos y el representante de la UAIR, sin embargo, todos los empleados son responsables de contribuir a la identificación y administración del riesgo operacional, así como en la implementación de controles para asegurar el cumplimiento con las regulaciones aplicables (emitidas por las autoridades locales y extranjeras aplicables), así como la normativa interna y externa (políticas corporativas locales, regionales o globales).

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

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

(d) Riesgo de liquidez-

El riesgo de Liquidez se puede definir como:

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

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

Mediante pruebas de estrés Banco CS determina el impacto simulado ante el escenario de venta forzada de activos bajo condiciones de estrés del mercado, separando el activo por moneda y por vencimiento. Por cada grupo se determina un aumento considerando esas características. Los shocks pueden incrementarse al multiplicarse por un factor, el cual considera el nivel de concentración en cada activo con respecto a su monto colocado.

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)

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

De acuerdo con los requerimientos de revelación de información especificados en el Anexo 5 de las Disposiciones de Carácter General sobre los Requerimientos de Liquidez para las Instituciones de Banca Múltiple, en la página siguiente se presenta el Formato de Revelación del CCL, en el cual el Banco reporta un CCL promedio del trimestre de 101.43%.

Al 31 de diciembre de 2019, Banco Credit Suisse Mexico, S.A., Institución de Banca Múltiple reporta un Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) promedio del cuarto trimestre de 2019 de **166.42%**. Los detalles se muestran en la hoja siguiente

Al 31 de diciembre de 2019, Banco Credit Suisse México S.A., Institución de Banca Múltiple; reporta un promedio del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) del cuarto trimestre de 2019 igual a **166.42%**. Los detalles se muestran en la siguiente hoja.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Saldos Promedio del Cuarto Trimestre de 2019

Tabla I.1
Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

- a) Los días que contempla el trimestre que se reporta son **92 días** naturales.
- b) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y su evolución se muestran a continuación:

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Oct-19	Nov-19	Dic-19
Total Activos Líquidos	1,689	6,055	6,746
Nivel 1	1,689	6,055	6,746
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
Entradas	1,974	841	1,141
Cartera de Crédito	213	44	34
Derivados	94	110	150
Otras Entradas	1,667	688	958
Salidas	2,470	5,594	6,170
Depósitos Banca Privada	1,077	541	668
Otras fuentes de fondeo	504	4,114	4,551
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	889	940	951
CCL	235%	131%	132%

(Todos los valores presentados son promedios mensuales)

Octubre 2019 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$478 millones y, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$1,211 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$213 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$94 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$1,667 millones por concepto de otras entradas como *call money* otorgado y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$1,077 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$504 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$889 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Noviembre 2019 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$515 millones y, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$5,540 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$44 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$110 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$688 millones por concepto de otras entradas como *call money* otorgado y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$541 millones de salida por depósitos a plazo, ii) MXN \$4,114 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$940 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Diciembre 2019 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México por MXN \$515 millones y, ii) posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$6,231 millones.
 - Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$34 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$150 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$958 millones por concepto de otras entradas como *call money* otorgado y otros deudores menores a 30 días.
 - Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$668 millones de salida por depósitos a plazo, ii) MXN \$4,551 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$951 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).
- c) Los cambios de los principales componentes del Coeficiente de Cobertura de Liquidez por el periodo que se reporta, como sigue:

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Activos líquidos:

Activos líquidos nivel 1

- Octubre - Noviembre (+259%): El incremento en el nivel de activos líquidos nivel 1, se debió principalmente a la alza de MXN \$4,330 millones en promedio de la posición propia de valores gubernamentales no restringidos y, por un aumento de depósitos en Banco de México de MXN \$37 millones. Esto, fue resultado de un cambio en la estrategia de negocio tomada por el Banco.
- Noviembre - Diciembre (+11%): El aumento en el nivel de activos líquidos nivel 1 se debió únicamente al incremento de MXN \$690 millones en promedio de la posición propia de valores gubernamentales no restringidos. Esto, fue resultado de un cambio en la estrategia de negocio tomada por el Banco.

Entradas de efectivo

Cartera de crédito

- Octubre - Noviembre (-80%): El decremento en las entradas por cartera de crédito se debe a un menor volumen de préstamos otorgados por razones de negocio durante el mes de noviembre 2019, teniendo en cuenta la venta de 30 días considerada en el cálculo de este coeficiente.
- Noviembre - Diciembre (-23%): El decremento en las entradas por cartera de crédito se debe a un menor volumen de préstamos otorgados por razones de negocio durante el mes de diciembre 2019, teniendo en cuenta la venta de 30 días considerada en el cálculo de este coeficiente.

Entradas por derivados:

- Octubre - Noviembre (+17%): El aumento en el nivel de entradas por derivados se debió a un mayor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.
- Noviembre - Diciembre (+37%): El aumento en el nivel de entradas por derivados se debió a un mayor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Otras Entradas:

- Octubre - Noviembre (-59%): El decremento en este rubro se debió a una menor liquidez disponible en efectivo que fue desinvertida, principalmente, en *call money* otorgado.
- Noviembre - Diciembre (+39%): El aumento en este rubro se debió a una mayor liquidez disponible en efectivo que fue invertida, principalmente, en *call money* otorgado.

Salidas de efectivo

Depósitos de la banca privada:

- Octubre - Noviembre (-50%): El decremento en el nivel de depósitos de banca privada se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.
- Noviembre - Diciembre (+23%): El incremento en el nivel de depósitos de banca privada se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.

Otras fuentes de fondeo:

- Octubre - Noviembre (+716%): El aumento en este rubro se debió a un incremento del financiamiento recibido en *call money* por Credit Suisse Cayman Branch.
- Noviembre - Diciembre (+11%): El aumento en este rubro se debió a un incremento del financiamiento recibido en *call money* por Credit Suisse Cayman Branch.

Salidas por derivados:

- Octubre - Noviembre (+6%): La baja en el nivel de salidas por derivados se debió a un menor pago de cupones, después de colateral, principalmente de swaps con vencimiento menor o igual a 30 días.
- Noviembre - Diciembre (+1%): El cambio no es significativo en cuanto al nivel de salidas por derivados.

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Evolución de Activos Líquidos 4T 2019			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Oct-19	Nov-19	Dic-19
Activos Líquidos Nivel 1	1,689	6,055	6,746
Depósitos en Banco de México	478	515	515
Valores Gubernamentales	1,211	5,540	6,231
Valores Gubernamentales del Ext	-	-	-
Activos Líquidos Nivel 2B	-	-	-
Bonos Corporativos	-	-	-
Total Activos Líquidos	1,689	6,055	6,746

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México se mantuvieron relativamente constantes durante este trimestre; sin embargo, los valores gubernamentales tienen un aumento del 515% entre octubre y diciembre, debido a razones del negocio.

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

Concentración de fuentes de financiamiento 4T 2019			
Concepto	Oct-19	Nov-19	Dic-19
Depósitos a plazo	0%	0%	0%
Préstamos interbancarios	6%	71%	73%
PRLVs	94%	29%	27%
Total	100%	100%	100%

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

Exposición Promedio con instrumentos financieros derivados al 4T 2019 (Horizonte a 30 días)					
<i>millones de pesos</i>					
Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	3,893	10387	Forwards	3,893
15696	Opciones	0	10388	Opciones	0
15697	Swaps	1,499	10389	Swaps	1,499
15698	Derivados crediticios	0	10390	Derivados crediticios	0
15699	Operaciones estructuradas	0	10391	Operaciones estructuradas	0
15700	Paquetes de derivados	0	10392	Paquetes de derivados	0
15686	Entradas Netas de Colateral	118	10379	Salidas Netas de Colateral	106
			10377	Look Back Approach	821
15682	Colateral Recibido	2,228	10371	Colateral Entregado	1,499

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

Información cuantitativa:

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
 Institución de Banca Múltiple
 Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

m USD	Bonos	Reportos	FX spot y forward	Derivados	Depósitos y Crédito
1 día	27	108	0	1	(219)
2 días	0	0	1	0	0
3 días	0	0	0	1	0
4 días	0	0	0	0	0
1 semana	0	0	0	0	0
2 semanas	0	0	0	(0)	0
3 semanas	2	0	0	2	0
1 mes	22	0	(0)	(1)	1
2 meses	(24)	0	0	(2)	11
3 meses	2	0	0	(1)	12
6 meses	1	0	(0)	(6)	21
9 meses	0	0	0	11	6
12 meses	15	0	(0)	(9)	2
18 meses	0	0	(0)	10	0
2 años	0	0	(0)	77	0
3 años	4	0	(0)	(17)	0
4 años	2	0	3	(20)	0
5 años	1	0	(0)	(3)	0
6 años	1	0	(0)	14	0
7 años	1	0	0	13	0
8 años	3	0	0	22	0
9 años	6	0	0	(18)	0
10 años	0	0	0	(1)	0
15 años	0	0	0	2	0
20 años	1	0	0	(2)	0
25 años	0	0	0	(0)	0
30 años	0	0	0	0	0
35 años	0	0	0	0	0
40 años	0	0	0	0	0
45 años	0	0	0	0	0
50 años	0	0	0	0	0

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Información cualitativa:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

Saldos Promedio del Cuarto Trimestre de 2018

Tabla I.1

Formato de revelación del Coeficiente de Cobertura de Liquidez

Cifras en miles de pesos Mexicanos		Importe sin Ponderar (Promedio)	Importe ponderado (promedio)
Activos Líquidos			
1	Total de Activos Líquidos	No Aplica	5,729,954
Salidas de Efectivo			
2	Financiamiento minorista no garantizado	829,235	59,103
3	Financiamiento estable	476,419	23,821
4	Financiamiento menos estable	352,815	35,282
5	Financiamiento mayorista no garantizado	1,719,999	1,677,686
6	Depósitos operacionales	-	-
7	Depósitos no operacionales	1,719,999	1,677,686
8	Deuda no garantizada	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	1,831
10	Requerimientos adicionales	1,030,792	1,030,792
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	1,030,792	1,030,792
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales	3,962,943	2,416,789
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-
16	TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	5,186,201
Entradas de Efectivo			
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	2,777,778	1,165
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	1,195,343	1,623,803
19	Otras entradas de efectivo	188,727	188,727
20	TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO	4,161,848	1,813,694
Importe Ajustado			
21	TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES	No Aplica	5,729,954
22	TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO	No Aplica	4,040,377
23	COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ	No Aplica	242.57%

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

La siguiente información se incluye con el fin de facilitar la comprensión de resultados, como sigue:

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

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Oct-18	Nov-18	Dic-18
Total Activos Líquidos	5,423	4,169	7,363
Nivel 1	5,423	4,169	7,363
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
Entradas	1,284	1,915	826
Cartera de Crédito	23	36	43
Derivados	205	168	173
Otras Entradas	1,056	1,711	610
Salidas	4,758	4,645	5,967
Depósitos Banca Privada	27	29	48
Otras fuentes de fondeo	3,695	3,610	4,902
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	1,035	1,006	1,017
CCL	162%	191%	373%

(Todos los valores presentados son promedios mensuales)

Diciembre 2018 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$953 millones de pesos y ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$ 6,654 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro está integrado por: i) MXN \$43 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$173 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$610 millones por concepto de otras entradas como *Call Money* otorgados y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$48 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$4,902 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y *Call Money recibido*, y iii) MXN \$1017 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Noviembre 2018 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$1,036 millones de pesos, ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$2,392 millones y iii) Posición de títulos Gobiernos extranjeros, bancos centrales extranjeros y organismos descentralizados de gobiernos extranjeros por MXN \$1,245 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$36 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$168 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$1,711 millones por concepto de otras entradas como *Call Money* otorgados y otros deudores menores a 30 días.
- Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$29 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$3,610 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y *Call Money* recibido, y iii) MXN \$1,006 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Octubre 2018 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) Depósitos en Banco de México por MXN \$1,007 millones de pesos, ii) Posición de títulos de gobierno mexicano de libre disposición por MXN \$3,457 millones y iii) Posición de títulos Gobiernos extranjeros, bancos centrales extranjeros y organismos descentralizados de gobiernos extranjeros por MXN 957 millones.
 - Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$23 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$205 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y iii) MXN \$1,056 millones por concepto de otras entradas como *Call Money* otorgados y otros deudores menores a 30 días.
 - Salidas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$27 millones de salida ponderada por depósitos a plazo, ii) MXN \$3,695 millones por préstamos de exigibilidad inmediata, así como PRLV y *Call Money* recibido, y iii) MXN \$1,035 millones por instrumentos financieros derivados (Flujos de Salida a 30 días + *Look Back Approach*).
- l) Los cambios de los principales componentes del Coeficiente de Cobertura de Liquidez por el periodo que se reporta, como sigue:

Activos líquidos:

Activos líquidos nivel 1

- Noviembre – Octubre (- 23%): La disminución en el nivel de activos líquidos nivel 1, de Noviembre con respecto a Octubre, se debió principalmente a la disminución de MXN \$1,253 millones en el saldo promedio de los valores gubernamentales.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- Diciembre – Noviembre (+ 77%): El incremento en el nivel de activos líquidos nivel 1, de Diciembre con respecto a Noviembre, se debió principalmente a un mayor nivel en el saldo promedio de los valores gubernamentales, dicho nivel incrementó en MXN \$3,194 millones.

Entradas de efectivo

Cartera de crédito:

- Noviembre – Octubre (+ 56%): El incremento en las entradas por cartera de crédito se debe a un mayor volumen en la cartera de crédito con vencimientos durante diciembre 2018 al considerar la venta de 30 días considerada en el cálculo de este coeficiente.
- Diciembre – Noviembre (+ 21%): El incremento en las entradas por cartera de crédito se debe a un mayor volumen en la cartera de crédito con vencimientos durante enero 2019 al considerar la venta de 30 días considerada en el cálculo de este coeficiente.

Derivados:

- Noviembre – Octubre (- 18%): La disminución en el nivel de entradas por derivados se debió a un menor flujo neto, después de colateral, principalmente de SWAPS y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.
- Diciembre – Noviembre (+ 3%): El incremento disminución en el nivel de entradas por derivados se debió a un aumento de flujos netos, después de colateral, principalmente de SWAPS y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días.

Otras Entradas:

- Noviembre – Octubre (+ 62%): El aumento en este rubro se debió a una mayor liquidez disponible en efectivo que fue invertida, principalmente, en *Call Money* otorgados.
- Diciembre – Noviembre (- 64%): La disminución en este rubro se debió a una menor mayor liquidez disponible en efectivo que fue invertida, principalmente, en bonos gubernamentales, estos montos fueron invertidos en *Call Money* otorgados en meses anteriores.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Salidas de efectivo

Depósitos de la banca privada:

- Noviembre – Octubre (+ 6%): El aumento en el nivel de depósitos de banca privada de mayo con respecto al mes anterior, se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.
- Diciembre – Noviembre (- 67%): El aumento en el nivel de depósitos de banca privada de mayo con respecto al mes anterior, se debió al cambio en el perfil de inversión de nuestros clientes.

Otras fuentes de fondeo:

- Noviembre – Octubre (- 2%): La disminución en este rubro no es material y se debió a algunos vencimientos de PRLVs emitidos por Banco CS.
- Diciembre – Noviembre (+ 36%): El aumento en este rubro se debió a que el vencimiento de los PRLVs emitidos por Banco CS entraron en la ventana de tiempo del coeficiente.

Salidas por derivados:

- Noviembre – Octubre (- 3%): La disminución en el nivel de salidas por derivados no es material y se debió a un mero movimiento de mercado, principalmente correlacionado con las fluctuaciones del tipo de cambio.
- Septiembre – Agosto (+ 1%): El aumento en el nivel de salidas por derivados no es material y se debió a un mero movimiento de mercado, principalmente correlacionado con las fluctuaciones del tipo de cambio.

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

Evolución de Activos Líquidos 4T 2018			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Oct-18	Nov-18	Dic-18
Activos Líquidos Nivel 1	5,421	4,672	7,607
Depósitos en Banco de México	1,007	1,036	953
Valores Gubernamentales	3,457	2,392	6,654
Valores Gubernamentales del Ext	957	1,245	-
Activos Líquidos Nivel 2B	-	-	-
Bonos Corporativos	-	-	-
Total Activos Líquidos	5,421	4,672	7,607

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México se mantuvieron relativamente constantes durante este trimestre; sin embargo, los niveles de valores gubernamentales del exterior llegan a cero al no tener apetito por este tipo de instrumentos durante diciembre y los valores gubernamentales tienen fluctuaciones compensadas llegando a tener un incremento de 92% debido a una estrategia del banco incrementando fondeo de Call Money e invertir este fondeo en bonos gubernamentales del gobierno federal.

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

Concentración de fuentes de financiamiento 4T 2018			
Concepto	Oct-18	Nov-18	Dic-18
Depósitos a plazo	11%	17%	16%
Préstamos interbancarios	1%	6%	72%
PRLVs	88%	78%	12%
Total	100%	100%	100%

o) La Exposición con instrumentos financieros derivados se muestra como sigue:

Exposición con instrumentos financieros derivados al 4T 2018 (Horizonte a 30 días)					
<i>millones de pesos</i>					
Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	7,620	10387	Forwards	7,619
15696	Opciones	1	10388	Opciones	1
15697	Swaps	1,214	10389	Swaps	1,224
15698	Derivados crediticios	0	10390	Derivados crediticios	0
15699	Operaciones estructuradas	0	10391	Operaciones estructuradas	0
15700	Paq de derivados	0	10392	Paquetes de derivados	0
15686	Entradas netas de Colateral	199	10379	Salidas Netas de Colateral	180
			10377	Look Back Approach	855
15682	Colateral Recibido	62	10371	Colateral Entregado	2,772

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- q) En cuanto al grado de descentralización de la administración de liquidez, a continuación se mencionan algunos aspectos relevantes al respecto:
- La mesa de cambios, derivados y mercado de dinero junto con el área de operaciones y la unidad de administración integral de riesgos son los encargados de realizar la gestión de liquidez. Como partes de este proceso, su responsabilidad principal es la de invertir los excedentes y cubrir los faltantes, así como la de generar información que permita una gestión eficiente de la liquidez de la institución de acuerdo con los parámetros internos y regulatorios.
 - Las áreas de negocios canalizan sus necesidades de liquidez a través de la mesa de cambios, derivados y mercado de dinero, con el propósito principal de programar la estructura de fondeo requerida, así como hacer frente a los compromisos contractuales.
- r) Al término del trimestre que se reporta, no se tienen flujos relevantes de salida y de entrada que, en su caso, no se capturen en el presente marco.

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

Información cuantitativa:

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- u) A continuación se muestran las operaciones de balance general desglosadas por plazos de vencimiento y brechas de liquidez, como sigue:

m USD	Bonos	Reportos	FX spot y forward	Derivados	Depósitos y Crédito
1 día	2	443	0	1	(628)
2 días	1	0	0	0	0
3 días	0	0	0	0	0
4 días	(11)	0	0	0	1
1 semana	0	0	0	0	0
2 semanas	0	0	0	0	1
3 semanas	0	0	0	1	(18)
1 mes	(20)	0	0	0	11
2 meses	1	0	(2)	(2)	3
3 meses	5	0	3	(1)	2
6 meses	4	0	(24)	5	5
9 meses	64	0	26	(9)	15
12 meses	10	0	(15)	(1)	4
18 meses	1	0	18	(9)	10
2 años	10	0	0	13	0
3 años	3	0	0	83	0
4 años	1	0	(1)	(18)	0
5 años	1	0	4	(21)	0
6 años	2	0	0	4	0
7 años	2	0	0	11	0
8 años	0	0	0	10	0
9 años	0	0	0	28	0
10 años	1	0	0	(17)	0
15 años	0	0	0	0	0
20 años	1	0	0	(1)	0
25 años	0	0	0	0	0
30 años	0	0	0	0	0

Información cualitativa:

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

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

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

- w) La estrategia de financiamiento es llevada a cabo por el negocio, buscando en todo momento aquellos instrumentos que permitan mejorar la rentabilidad de la institución, cuidando en todo momento los límites internos, así como los establecidos por la regulación existente.
- x) Las técnicas de mitigación de riesgos se mencionan a continuación:

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

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

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

- z) Los planes contingentes de financiamiento se describen como sigue:

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(e) Riesgo legal-

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

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

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

1) Carteras y portafolios a los que les está aplicando

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

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

Los miembros del Comité de Administración de Riesgos son:

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

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

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

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

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

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

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

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

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

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

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

(f) Riesgo tecnológico-

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

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

g
(Millones de pesos)

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

II. Información de la administración de riesgos:

a) Información cualitativa:

Banco CS no realizó bursatilizaciones durante el periodo de reporte.

b) Información cuantitativa:

Banco CS no realizó bursatilizaciones durante el periodo de reporte.

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

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

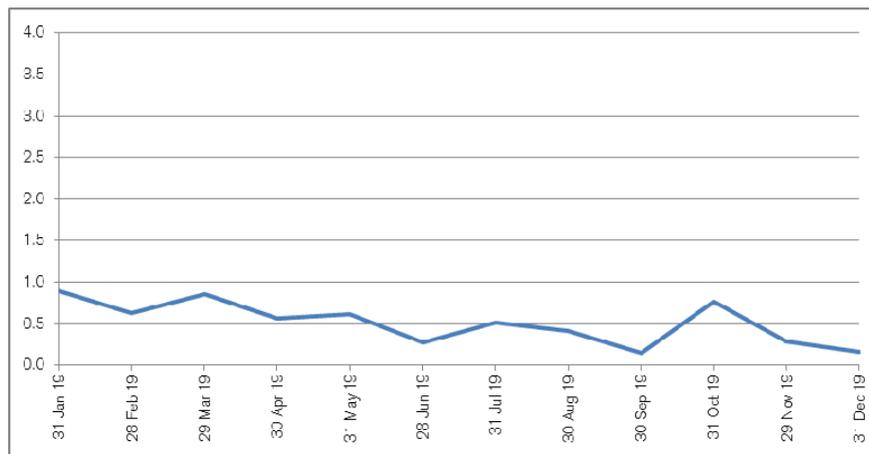
Notas a los estados financieros

(Millones de pesos, excepto cuando se indica diferente)

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

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

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



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

Otra medida de riesgo que Banco CS utiliza son los DV01, medidos en USD. A continuación se muestra el consumo por moneda al cierre de diciembre 2019 (en USD).

DV01	MXN	UDI	USD	Total	Uso
Total	-335	-1,974	-3,142	5,451	2.42%

Se puede observar que el consumo es reducido comparado con el límite interno de 225,000 USD.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

IV. Información de los riesgos de mercado, liquidez y operacional, incluyendo el tecnológico y legal, a que este expuesta a la fecha de emisión de los estados financieros, debiendo revelar, cuando menos la información siguiente:

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

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

USD	Total VaR	Limite	Uso %
31-Dec-19	155,769	4,000,000	3.89%

- b) Valores promedio de la exposición por tipo de riesgo correspondiente al periodo de revelación.

En la siguiente tabla se indica el consumo de VaR medio en USD promedio y máximo en el último trimestre del 2019.

USD	Total VaR	Limite	Uso %
Promedio	415,987	4,000,000	10.40%
Max	871,695	4,000,000	21.79%

DV01	MXN	UDI	USD	Total	Limite	Uso %
Promedio	(7,971)	2,309	(1,629)	11,908	225,000	5.29%

Riesgo de Liquidez por activos: la pérdida estimada de la venta de activos de renta fija ante condiciones de estrés es 398k USD.

Riesgo de Liquidez por pasivos: la pérdida estimada de un incremento de 5% en el costo de fondeo durante un mes es 535k USD.

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

V. Información para posiciones en acciones:

a) Información cualitativa

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

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

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

(23) Cuentas de orden-

Bienes en custodia-

El Banco registra en esta cuenta valores ajenos que se reciben en custodia, en garantía o bien, para su administración. Al 31 de diciembre de 2019 y 2018, esta cuenta se integra principalmente de valores en custodia de clientes de banca privada.

Las comisiones derivadas de operaciones en custodia, por el año terminado el 31 de diciembre de 2019 y 2018, ascienden a \$199 y \$204, respectivamente y se reconocen en el rubro de "Comisiones y tarifas cobradas" dentro del estado de resultados (nota 21d).

(24) Hecho posterior-

El mercado financiero en el mundo ha experimentado una severa volatilidad derivado del COVID-19, la guerra comercial sobre el petróleo entre Rusia, OPEP y E.U.A. A la fecha estos efectos externos han impactado ya al mercado en México en donde se puede ver una depreciación del peso Mexicano contra el dólar de los Estados Unidos de América por más del 30%, así mismo se puede observar un desplazamiento importante de las tasas en México, en donde las tasas de los bonos de 10 años y de swaps se han incrementado en 143bps y 104pbs (puntos básicos) respectivamente para el mes de marzo y de 108bps y 76bps respectivamente a nivel anual.

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

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

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

(25) Pronunciamientos normativos emitidos recientemente-

Cambios en las disposiciones de la Comisión

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

NIF B-17 "Determinación del valor razonable"- Define al valor razonable como el precio de salida que sería recibido por vender un activo o pagado para transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de valuación. Se menciona que el valor razonable es una determinación basado en el mercado y no en un valor específico de un activo o un pasivo y que al determinar el valor razonable, la entidad debe utilizar supuestos que los participantes del mercado usarían al fijar el precio de un activo o un pasivo en las condiciones actuales del mercado a una fecha determinada, incluyendo los supuestos sobre el riesgo. Como resultado de ello, la intención de la entidad para mantener un activo o liquidar, o de alguna otra forma satisfacer un pasivo, no es relevante en la determinación del valor razonable.

En caso de que las disposiciones contenidas en esta NIF provoquen cambios en la valuación o revelación de algún elemento de los estados financieros, la Institución deberá atender a las disposiciones normativas de cada NIF en particular que corresponda en forma prospectiva.

NIF C-3 "Cuentas por cobrar"- Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran en a continuación:

- Deja sin efecto al Boletín C-3 "Cuentas por cobrar".
- Especifica que las cuentas por cobrar que se basan en un contrato representan un instrumento financiero, en tanto que algunas de las otras cuentas por cobrar generadas por una disposición legal o fiscal, pueden tener ciertas características de un instrumento financiero, tal como generar intereses, pero no son en sí instrumentos financieros.
- Establece que la estimación para incobrabilidad para cuentas por cobrar comerciales se reconoce desde el momento en que se devenga el ingreso, con base en las pérdidas crediticias esperadas.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- Establece que, desde el reconocimiento inicial, deberá considerarse el valor del dinero en el tiempo, por lo que si el efecto del valor presente de la cuenta por cobrar es importante en atención a su plazo, deberá ajustarse con base en dicho valor presente. El efecto del valor presente es material cuando se pacta el cobro de la cuenta por cobrar, total o parcialmente, a un plazo mayor de un año, ya que en estos casos existe una operación de financiamiento.

Los cambios contables que surjan deberán reconocerse en forma retrospectiva, sin embargo, los efectos de valuación pueden reconocerse prospectivamente.

NIF C-9 “Provisiones, contingencias y compromisos”- Deja sin efecto al Boletín C-9 “Pasivo, provisiones, activos y pasivos contingentes y compromisos”, se disminuye su alcance al reubicar el tema relativo al tratamiento contable de pasivos financieros en la NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar” y se modifica la definición de pasivo eliminando el calificativo de “virtualmente ineludible” e incluyendo el término “probable”. La aplicación por primera vez de esta NIF no generará cambios contables en los estados financieros.

NIF C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”- Señala que para determinar el reconocimiento de la pérdida esperada, deberá considerarse la experiencia histórica que tenga la entidad de pérdidas crediticias, las condiciones actuales y los pronósticos razonables y sustentables de los diferentes eventos futuros cuantificables que pudieran afectar el importe de los flujos de efectivo futuros por recuperar de los instrumentos financieros por cobrar (IFC).

Señala también que la pérdida esperada deberá reconocerse cuando, al haberse incrementado el riesgo de crédito, se concluye que una parte de los flujos de efectivo futuros del IFC no se recuperará. Los cambios contables que surjan deberán reconocerse en forma retrospectiva.

NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”-

Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

- Se establece la posibilidad de valuar, subsecuentemente a su reconocimiento inicial, ciertos pasivos financieros a su valor razonable, cuando se cumplen ciertas condiciones.
- Valuar los pasivos a largo plazo a su valor presente en su reconocimiento inicial.
- Al reestructurar un pasivo, sin que se modifiquen sustancialmente los flujos de efectivo futuros para liquidar el mismo, los costos y comisiones erogados en este proceso afectarán el monto del pasivo y se amortizarán sobre una tasa de interés efectiva modificada, en lugar de afectar directamente la utilidad o pérdida neta.
- Incorpora lo establecido en la IFRIC 19 “Extinción de Pasivos Financieros con Instrumentos de Capital”, tema que no estaba incluido en la normativa existente.
- El efecto de extinguir un pasivo financiero debe presentarse como un resultado financiero en el estado de resultado integral.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

- Introduce los conceptos de costo amortizado para valuar los pasivos financieros y el de método de interés efectivo, basado en la tasa de interés efectiva.

Los cambios contables que surjan deberán reconocerse en forma retrospectiva.

NIF C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”- Las principales características emitidas para esta NIF, se muestran a continuación:

Se modifica la forma de clasificar los instrumentos financieros en el activo, ya que se descarta el concepto de intención de adquisición y tenencia de estos para determinar su clasificación, en su lugar se adopta el concepto de modelo de negocios de la administración.

- En esta clasificación se agrupan los instrumentos financieros cuyo objetivo es cobrar los flujos de efectivo contractuales y obtener una ganancia por el interés contractual que estos generan, teniendo una característica de préstamo.
- Incluyen tanto los instrumentos financieros generados por ventas de bienes o servicios, arrendamientos financieros o préstamos, como los adquiridos en el mercado.

Los cambios contables que surjan deberán reconocerse en forma retrospectiva.

NIF B-11 “Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas”-

Entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2020, no permitiendo su aplicación anticipada, dado que es necesario aplicarla junto con la NIF C-15 que se reemitirá durante 2019 y también será aplicable a partir del 2020. La aplicación por primera vez de esta NIF no genera cambios contables en los estados financieros. Entre los principales aspectos que cubre esta NIF se mencionan a continuación:

- Aclara que los activos de larga duración no se reclasifican como activos circulantes hasta que cumplan los criterios para ser clasificados como mantenidos para la venta. Además, ciertos activos de una clase que una entidad normalmente considera como no circulantes, pero que exclusivamente se adquieren con la finalidad de revenderlos, no se reclasificarán como circulantes a menos que cumplan los criterios para ser clasificados como mantenidos para la venta de acuerdo con esta NIF.
- En relación con los activos presentados en el estado de situación financiera con un criterio basado en la liquidez, considera como no circulantes aquellos activos que se espera recuperar en un plazo superior a los doce meses posteriores a la fecha del estado de situación financiera o al de su ciclo de operaciones en caso de que sea mayor a doce meses.
- Establece los requerimientos de información a revelar para los activos de larga duración o grupos para disposición que se clasifican como mantenidos para la venta, así como para operaciones discontinuadas.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

Mejoras a las NIF 2020

En diciembre de 2019 el CINIF emitió el documento llamado “Mejoras a las NIF 2020”, que contiene modificaciones puntuales a algunas NIF ya existentes. Las principales mejoras que generan cambios contables son las siguientes.

NIF C-16 “Deterioro de instrumentos financieros por cobrar”- Establece que si el IFCPI no fue dado de baja con motivo de la renegociación, es adecuado seguir valuando el instrumento financiero utilizando la tasa de interés efectiva original, la cual sólo deberá modificarse por el efecto de los costos de la renegociación. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2020, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2019. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva.

La Administración estima que la adopción de esta mejora a las NIF no generará efectos importantes.

NIF C-19 “Instrumentos financieros por pagar”- Elimina el requerimiento de recalcular la tasa efectiva ante una tasa de interés variable del instrumento financiero que no produzca efectos de importancia relativa. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2020, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2019. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma prospectiva.

La Administración estima que la adopción de esta mejora a las NIF no generará efectos importantes.

NIF C-20 “Instrumentos financieros para cobrar principal e interés”- Elimina el requerimiento de recalcular la tasa efectiva ante una tasa de interés variable del instrumento financiero que no produzca efectos de importancia relativa. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2020, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2019. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma prospectiva.

La Administración estima que la adopción de esta mejora a las NIF no generará efectos importantes.

NIF D-3 “Beneficios a los empleados”- Establece las bases para reconocer los tratamientos fiscales inciertos en la Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU) tanto causada como diferida, así como los requerimientos de revelación al respecto. Esta mejora entra en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2020, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2019. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva o retrospectiva parcial.

La Administración estima que la adopción de esta mejora a las NIF no generará efectos importantes.

(Continúa)

Banco Credit Suisse México, S. A.
Institución de Banca Múltiple
Grupo Financiero Credit Suisse México

Notas a los estados financieros

(Millones de pesos)

NIF D-4 “Impuestos a la utilidad”- Establece las bases para reconocer los tratamientos fiscales inciertos en los impuestos a la utilidad tanto causados como diferidos así como los requerimientos de revelación al respecto. Asimismo, incluye normas para el reconocimiento de los impuestos a la utilidad generados por una distribución de dividendos. Estas mejoras entran en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2020, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2019. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva o retrospectiva parcial.

La Administración estima que la adopción de esta mejora a las NIF no generará efectos importantes.

NIF D-5 “Arrendamientos”- 1) incorpora la posibilidad de utilizar una tasa libre de riesgo para descontar los pagos futuros por arrendamiento y reconocer así el pasivo por arrendamiento de un arrendatario. 2) restringe el uso de la solución práctica para evitar que, componentes importantes e identificables que no son de arrendamiento se incluyan en la medición de los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos. Las mejoras a esta NIF entran en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2020, permitiéndose su aplicación anticipada para el ejercicio 2019. Los cambios contables que surjan deben reconocerse en forma retrospectiva o retrospectiva parcial.

La Administración estima que la adopción de esta mejora a las NIF no generará efectos importantes.