

**GRUPO FINANCIERO CREDIT SUISSE MEXICO,  
S.A. DE C. V. Y SUBSIDIARIAS  
SOCIEDAD CONTROLADORA FILIAL**

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS Y  
COMENTARIOS DE LA ADMINISTRACION**

**Junio 2022**

**(Cifras en millones de pesos excepto cuando se indica  
diferente)**

## PROPÓSITO DEL DOCUMENTO

El propósito de este documento es el de difundir a los diferentes usuarios de la información financiera aspectos relevantes sobre los rubros que forman parte de los estados financieros del Grupo Financiero Credit Suisse México, S. A. de C. V. y Subsidiarias, Sociedad Controladora Filial, con cifras al 31 de marzo de 2022, atendiendo a la Norma de Información Financiera A-7 "Presentación y Revelación.

Asimismo, se está dando cumplimiento a las Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Instituciones de Crédito publicadas en el Diario Oficial de la Federación el día 31 de enero de 2011, modificadas posteriormente en diversas fechas.

Adicionalmente el 4 de diciembre de 2020 se emite por parte de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores la RESOLUCIÓN que modifica las disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito, a través de la cual en su QUINTO párrafo segundo se establece lo siguiente:

*"Los estados financieros básicos consolidados trimestrales y anuales que sean requeridos a las instituciones, de conformidad con las presentes disposiciones correspondientes al periodo concluido el 31 de diciembre de 2022, no deberán presentarse comparativos con cada trimestre del ejercicio 2021 y por el periodo terminado el 31 de diciembre de 2021."*

## ANTECEDENTES

Grupo Financiero Credit Suisse México. S. A. de C. V. (el Grupo) se constituyó como una institución controladora filial el 21 de febrero de 2002. El 25 de junio de 2002, la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) emitió una resolución mediante la cual se autorizó la organización y operación del Grupo.

La principal actividad del Grupo es actuar como tenedora de las acciones con derecho a voto emitidas por entidades financieras filiales y demás sociedades autorizadas por la SHCP para formar parte del Grupo y realizar toda clase de actividades financieras relacionadas con la compraventa y tenencia de acciones de subsidiarias en los términos de la Ley para regular las Agrupaciones Financieras (LRAF) y de las demás leyes aplicables.

## 1. ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

### 1.1 Efectivo y equivalentes de efectivo

El saldo por \$1,085 al [30 de junio de 2022](#), está integrado por depósitos en el Banco Central (Banco de México) que ascienden a \$391 de los cuales \$52 corresponden a subasta TIIE, \$17 a depósitos de regulación monetaria, \$322 a depósitos en garantía, los cuales carecen de plazo y \$234 por depósitos en instituciones bancarias en el extranjero y en el país, así como por operaciones Call money por \$524 que corresponden a Credit Suisse Cayman Branch, a un plazo de 1 día y genera intereses a una tasa del 1.89% y \$66 que corresponden a Bank of New York Mellon Corporation, a un plazo de 1 día y genera intereses a una tasa del 0.01%.

El saldo por \$1,164 al [31 de marzo de 2022](#), está integrado por depósitos en el Banco Central (Banco de México) que ascienden a \$335 de los cuales \$1 corresponden a subasta TIIE, \$17 a depósitos de regulación monetaria, \$317 a depósitos en garantía, los cuales carecen de plazo y \$178 por depósitos en instituciones bancarias en el extranjero y en el país, así como por operaciones Call money por \$517 que corresponden a Credit Suisse Cayman Branch, a un plazo de 1 día y genera intereses a una tasa del 0.56%, \$212 que corresponden a Bank of New York Mellon Corporation, a un plazo de 1 día y genera intereses a una tasa del 0.01% y \$34 que corresponden a Nacional Financiera, a un plazo de 1 día y genera intereses a una tasa del 6.35%.

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

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

### 1.2 Inversiones en Instrumentos financieros

Del análisis del modelo de negocio, los activos por instrumentos financieros se clasificarán como:

- Instrumento Financiero para Cobrar Principal e Interés
- Instrumento Financiero para Cobrar o Vender
- Instrumento Financiero Negociable

En CS México las inversiones en instrumentos financieros comprenden valores gubernamentales, que se clasifican atendiendo al modelo de negocio para la administración de las inversiones como instrumentos financieros negociables cuyo objetivo es invertir con el propósito de obtener una utilidad entre el precio de compra y el de venta.

Los instrumentos financieros negociables se registran inicialmente a su valor razonable (el cual incluye en su caso el descuento o sobreprecio) y que presumiblemente corresponde al precio pagado, los costos de transacción por la adquisición de los títulos se reconocen de inmediato en la utilidad o pérdida neta.

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

Los efectos de valuación afectan la utilidad o pérdida neta del periodo. El costo de venta de los títulos se determina por el método de primeras entradas, primeras salidas.

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

Los dividendos recibidos se reconocen en la utilidad o pérdida neta del periodo cuando se genera el derecho de recibir el pago de este.

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

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

Con base en esa normatividad, la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) publicó en el Diario Oficial de la Federación del 13 de marzo de 2020, la RESOLUCIÓN que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito (Circular Única de Bancos, CUB), en la cual adaptó la regulación aplicable a las entidades supervisadas al nuevo marco internacional, actualizando los criterios de contabilidad aplicables a las Instituciones de Crédito para hacerlos consistentes con las normas de información financiera, nacionales e internacionales, lo que permitirá contar con información financiera transparente y comparable con otros países. Dicha modificación entró en vigor el 1 de enero de 2022.

### 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 instrumentos financieros. 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 estado de situación financiera, según corresponda.

### Reclasificaciones

La reclasificación de inversiones en instrumentos financieros se debe realizar únicamente en el caso de que su modelo de negocio se cambie.

Las reclasificaciones se deberán informar por escrito a la CNBV dentro de los 10 días hábiles siguientes a su determinación, detallando el cambio en el modelo de negocio. Dicho cambio deberá estar autorizado por el Comité de Riesgos de la entidad.

Al cierre del segundo trimestre del 2022 (2T 22) las inversiones en valores tuvieron un decremento del 43% en comparación con los saldos al cierre del primer trimestre del 2022 (1T 22), como se muestra a continuación:

	2T 22	1T 22	% cambio TcT
<b>Inversiones en Instrumentos Financieros (Millones MXN)</b>			
Sin restricciones	(1,094)	1,368	-180
Restringidos o en garantía por operaciones de reporto	752	859	-12
Restringidos o en garantía por operaciones de préstamo de valores	775	951	-19
Restringidos o en garantía (otros)	3,732	4,012	-7
<b>Total de inversiones en instrumentos financieros</b>	<b>4,165</b>	<b>7,190</b>	<b>-42</b>

Las inversiones en valores comprenden principalmente valores gubernamentales en su mayoría y una posición mínima de valores corporativos.

### 1.3 Cuentas de Margen

Al 30 de junio de 2022 y 31 de marzo de 2022, las cuentas de margen por operaciones de swaps estandarizados se integran por \$210 y \$319, respectivamente, de los cuales \$63 corresponden a Asigna Compensación y Liquidación (\$119 al 31 de marzo de 2022), \$147 a Chicago Mercantil Exchange (\$200 al 31 de marzo de 2022).

#### 1.4 Cartera de Crédito

De acuerdo con el modelo de negocio, Banco CS México tiene como objetivo conservar la cartera para cobrar los flujos de efectivo contractuales y los términos del contrato prevén flujos de efectivo en fechas preestablecidas, que corresponden únicamente a pagos de principal e interés sobre el monto del principal pendiente de pago.

Derivado de lo señalado en el párrafo anterior la cartera de crédito se valúa a “costo amortizado”. El saldo en la cartera de crédito es el monto efectivamente otorgado al acreditado

Las exposiciones crediticias se clasifican en etapas, en función del riesgo de crédito:

- Etapa 1: Créditos cuyo riesgo de crédito no se ha incrementado significativamente desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros y que no se encuentran en los supuestos para considerarse etapa 2 o 3.
- Etapa 2: Créditos que han mostrado un incremento significativo de riesgo de crédito desde su reconocimiento inicial hasta la fecha de los estados financieros conforme a lo dispuesto en los modelos de cálculo de la estimación preventiva para riesgos crediticios establecidos o permitidos.
- Etapa 3: Créditos con deterioro crediticio originado por la ocurrencia de uno o más eventos que tienen un impacto negativo sobre los flujos de efectivo futuros.

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 etapa 3.

La cartera de crédito se valúa a su costo amortizado en el reconocimiento posterior, el cual incluye los incrementos por el interés efectivo devengado, las disminuciones por la amortización de los costos de transacción y de las partidas cobradas por anticipado, así como las disminuciones por los cobros de principal e intereses y por la estimación preventiva para riesgos crediticios.

#### Reclasificaciones

Se debe reclasificar la cartera de crédito únicamente en el caso en que su modelo de negocio se modifique. Dichos cambios deberán ser determinados por el director general o de operaciones, o bien un grupo de ejecutivos y deben ser el resultado de cambios externos o internos que sean significativos para las operaciones de la entidad y que puedan ser demostrados ante terceros.

Estas deberán comunicarse por escrito a la CNBV, dentro de los 10 días hábiles siguientes a su determinación, exponiendo detalladamente el cambio en el modelo de negocio que las justifique. La reclasificación deberá hacerse de manera prospectiva y no deberá modificar las ganancias o pérdidas previamente reconocidas.

#### *Estimación preventiva para riesgos crediticios*

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

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

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

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

Grado de riesgo	Porcentaje de reserva preventiva
A-1	0 a 2.0
A-2	2.01 a 3.0
B-1	3.01 a 4.0
B-2	4.01 a 5.0
B-3	5.01 a 6.0
C-1	6.01 a 8.0
C-2	8.01 a 15.0
D	15.01 a 35.0
E	35.01 a 100.0

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

Grado de riesgo	Porcentaje de reserva preventiva
A	0.50 a 0.9
B	1.00 a 19.99
C	20.00 a 59.99
D	60.00 a 89.99
E	90.00 a 100.0

El Banco tiene cartera de crédito etapa 1 de consumo denominada en pesos mexicanos, como sigue:

	Cifras al:		% cambio
	2T 22	1T 22	TcT
<b>Cartera de crédito (Millones MXN)</b>			
Cartera etapa 1 - créditos de consumo	416	537	-23
Estimación preventiva para riesgos crediticios	-18	-20	-10
<b>Total de cartera de crédito, neta</b>	<b>398</b>	<b>517</b>	<b>-23</b>

El Banco no tiene cartera etapa 2 y etapa 3 al cierre del trimestre 2T 22 y 1T 22. Asimismo, no ha habido movimientos en cartera etapa 3, reestructuraciones, adjudicaciones, quitas, castigos, traspasos hacia la cartera etapa 1.

Al 30 de junio de 2022, el total de créditos otorgados a clientes de banca privada son 11, con una tasa promedio de 9.6345%, con plazos de vencimiento entre 3 y 12 meses.

Al 31 de marzo de 2022, el total de créditos otorgados a clientes de banca privada son 13, con una tasa promedio de 7.5138%, con plazos de vencimiento entre 3 y 12 meses.

El Banco no cobra comisiones iniciales ni subsecuentes por el otorgamiento de estos créditos; solamente, en caso de prepago, aplica una comisión por penalización; el monto acumulado de dichas comisiones del 1° de enero al 30 de junio de 2022 no es representativo.

A continuación, se incluye el resultado de la calificación de la cartera crediticia al 2T 22 en el formato del Anexo 35 de la Circular Única de bancos:

AL 30 DE JUNIO DE 2022			
GRADOS DE RIESGO	IMPORTE CARTERA CREDITICIA	RESERVAS PREVENTIVAS NECESARIAS	
		CONSUMO NO REVOLVENTE	TOTAL RESERVAS PREVENTIVAS
		RIESGO A-1, A-2	152,789
RIESGO B-1, B-2, B-3	263,494	-18,237	-18,237
RIESGO C-1, C-2			
RIESGO D			
RIESGO E			
Exceptuada			
Calificada			
<b>TOTAL</b>	<b>416,283</b>	<b>-18,292</b>	<b>-18,292</b>

<b>Menos:</b>	
<b>RESERVAS CONSTITUIDAS</b>	-18,292
<b>EXCESO</b>	<u><u>\$ 0</u></u>

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

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

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

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

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

El pasado 13 de marzo de 2020, se publicó en el Diario Oficial de la Federación (DOF) la resolución que modifica las Disposiciones de carácter general aplicables a las Instituciones de Crédito que menciona entre otros que a la par, a fin de contar con una metodología que incorpore las mejores prácticas internacionales, es indispensable reformar aquella para calificar la cartera crediticia de las instituciones de crédito, modificando el concepto de cartera vigente y cartera vencida, por cartera en etapas 1, 2 o 3, lo que permitirá que las propias instituciones de crédito controlen de mejor manera el riesgo de crédito al que se encuentran sujetas y establezcan de manera consistente a esos riesgos, las estimaciones preventivas para riesgos crediticios;

Que la identificación del nivel de deterioro de la cartera crediticia debe darse antes del incumplimiento, tomando en consideración, entre los principales factores, los incrementos significativos en indicadores de riesgo crediticio, la degradación en la calificación externa del instrumento o acreditado, los incrementos significativos de riesgo en otros instrumentos del mismo acreditado, la información de morosidad, los deterioros significativos en indicadores de mercado, los cambios significativos en el valor de las garantías o en los resultados operativos del



acreditado, incluso, aquellos del entorno económico, permitiendo también incorporar modelos para calificar a dicha cartera crediticia con los internos o los basados en la NIF C-16;

Que la estimación de las pérdidas esperadas se realizaría por las instituciones de crédito considerando 3 etapas dependiendo del nivel de deterioro crediticio de los activos, siendo la etapa 1 aquella que incorporará los instrumentos financieros cuyo riesgo crediticio no se ha incrementado de manera significativa desde su reconocimiento inicial y la estimación deberá constituirse por un periodo de 12 meses; la etapa 2 incorporará los instrumentos en los que se presenta un incremento significativo en el riesgo crediticio desde su reconocimiento inicial y finalmente, la etapa 3 englobará los instrumentos en los que existe una evidencia objetiva de deterioro y que, en la etapa 2 como la 3, se establece que las instituciones de crédito deberán constituir las estimaciones preventivas por el plazo remanente de vencimiento

## 1.5 Compromiso crediticio

Al cierre del 2T 22, el grupo financiero no tiene compromisos crediticios derivados de cartas de crédito y/o líneas de crédito autorizadas no ejercidas.

## 1.6 Cuentas por Cobrar

El rubro de Otras cuentas por cobrar incluye principalmente saldos deudores por liquidación de operaciones, colaterales otorgados en operaciones de derivados y deudores por cuenta de margen, el saldo de este rubro incluye operaciones con Instituciones financieras locales y/o a compañías relacionadas.

Al cierre del segundo trimestre del 2022 (2T 22) tuvieron un incremento del 47% en comparación con los saldos al primer trimestre del 2022 (1T 22), como se muestra a continuación:

	Cifras al:		% cambio
	2T 22	1T 22	TcT
<b>Otras cuentas por cobrar (Millones MXN)</b>			
Deudores por liquidación de operaciones	7,500	4,156	80
Deudores por cuentas de margen	534	548	-3
Colaterales de derivados	2,461	2,287	8
Otros	232	317	-27
<b>Total de otras cuentas por cobrar</b>	<b>10,727</b>	<b>7,308</b>	<b>47</b>
Estimación de pérdidas crediticias esperadas	(11)	(2)	450
<b>Total otras cuentas por cobrar (neto)</b>	<b>10,716</b>	<b>7,306</b>	<b>47</b>

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

Los colaterales de derivados cubren las posiciones expuestas de productos derivados.

Las comisiones de mediación mercantil representan cuentas por cobrar derivadas de contratos de mediación mercantil que se tienen celebrados con compañías filiales de Credit Suisse en el extranjero, así como por la administración de los Fideicomisos emisores de CECADES.

## 1.7 Pagos anticipados y otros activos

Este rubro está compuesto principalmente por los pagos realizados con anticipación como las primas de seguros a los empleados, pagos anuales de mantenimiento y cuotas regulatorias, entre otros.

Al cierre del segundo trimestre del 2022, este saldo se integra por:

	Cifras al:		% cambio
	2T 22	1T 22	TcT
<b>Pagos anticipados y otros activos (Millones MXN)</b>			
Cargos diferidos	2	1	100
Pagos anticipados a terceros	36	46	-22
PTU diferida a favor	-	-	0
<b>Pagos anticipados y otros activos</b>	<b>38</b>	<b>47</b>	<b>-19</b>

### 1.8 Propiedades, mobiliario y equipo

El saldo tanto al cierre del segundo y primer trimestre de 2022 ascendió a \$4.

### 1.9 Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo

Para evaluar si un contrato transmite el derecho de controlar el uso de un activo identificado, el Banco utiliza la definición de arrendamiento de la NIF D-5.

Al comienzo o en la modificación de un contrato que contiene un componente de arrendamiento, el Banco asigna la contraprestación en el contrato a cada componente de arrendamiento o servicio sobre la base de sus precios independientes relativos.

El Banco reconoce un activo por derecho de uso y un pasivo por arrendamiento en la fecha de inicio del arrendamiento. El activo por derecho de uso se mide inicialmente al costo, que comprende el monto inicial del pasivo por arrendamiento ajustado por cualquier pago de arrendamiento realizado en o antes de la fecha de inicio, más los costos directos iniciales incurridos y una estimación de los costos para desmantelar o para restaurar el activo subyacente o el sitio en el que se encuentra, menos los incentivos de arrendamiento recibidos.

La Compañía ha decidido no reconocer los activos por derecho de uso y los pasivos por arrendamientos para arrendamientos de activos de bajo valor y arrendamientos a corto plazo, incluidos equipos de cómputo. La Compañía reconoce los pagos de arrendamiento asociados con estos arrendamientos como un gasto en línea recta durante el plazo del arrendamiento.

Al cierre del junio de 2022, el rubro de activos por derecho de uso tiene el siguiente balance:

	Cifras al:		% cambio
	2T 22	1T 22	TcT
<b>Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo</b>			
Otras propiedades, mobiliario y equipo	123	38	224
<b>Total</b>	<b>123</b>	<b>38</b>	<b>224</b>

### 1.10 Inversiones permanentes

#### Fideicomiso F/17007-9

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

El Fideicomiso inició operaciones el 5 de noviembre de 2012, y sus objetivos son: i) emitir y ofrecer públicamente certificados bursátiles fiduciarios en México, ii) recibir y aplicar los montos de la emisión conforme al prospecto,

iii) así como la obtención de retornos superiores de los activos del Fideicomiso mediante su inversión en títulos de deuda en México y/o en el financiamiento a clientes domiciliados en México.

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

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

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

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

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

Con fecha 11 de junio de 2013 y 30 de octubre de 2012, el Banco adquirió el 10% de los certificados bursátiles fiduciarios de certificados de capital de desarrollo (instrumentos de patrimonio neto) con clave de pizarra "CSCK 12", que corresponden a 1,250,000 y 5,490,000 certificados, con un valor nominal de \$102 y \$100 pesos, que ascendió a \$128 y \$549, respectivamente, con una vigencia estimada de 7.5 años.

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

#### Fideicomiso F/17912-2

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

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

El principal objetivo de inversión del Fideicomiso 2 son activos de tipo de deuda y capitales o financiamientos otorgados a personas incorporadas o domiciliadas en México, con respecto a los cuales el producto de los mismos es utilizado principalmente para financiar actividades en México. El Fiduciario emite los certificados de capital de desarrollo (los "Certificados") bajo el mecanismo de llamadas de capital y los beneficios de la emisión serán invertidos por el Fiduciario, ya sea directa o indirectamente, en una cartera diversificada de activos de tipo

de deuda y capitales o financiamientos otorgados a personas incorporadas o domiciliadas en México, con respecto de los cuales el producto de los mismos es utilizado principalmente para financiar actividades en México, el mismo servirá como fuente de reembolso de, y distribuciones sobre, los Certificados. Cualquier pago y distribución en virtud de los Certificados depende en su totalidad del desempeño de dicha cartera.

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

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

#### Fideicomiso CIB/2513

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

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

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

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

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

Con fecha 09 de agosto de 2017, el Banco adquirió el 2.76% de los certificados bursátiles fiduciarios inmobiliarios no amortizables emitidos bajo el mecanismo de llamadas de capital con clave de pizarra “CSMRTCK 17”, que corresponden a 350,389 certificados, con un valor nominal de \$100 pesos, con una vigencia estimada de 10 años, con fecha 15 de junio de 2018, el Banco adquirió 1,051,181 certificados con valor nominal de \$50 pesos, con fecha 25 de noviembre de 2019, el Banco adquirió 700,777 certificados con valor nominal de \$25 pesos, con fecha 27 de julio de 2020, el Banco adquirió 2,788,395 certificados con valor nominal de \$12.50 pesos, con fecha 3 de diciembre de 2020, el Banco adquirió 5,576,791 certificados con valor nominal de \$6.25 pesos.

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

	Cifras al:		% cambio
	2T 22	1T 22	TcT
<b>Inversiones permanentes</b>			
Inversiones permanentes	621	645	-4
<b>Total de inversiones permanentes</b>	<b>621</b>	<b>645</b>	<b>-4</b>
<b>Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas</b>			
Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	1	-	0
<b>Total</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>0</b>

Adicionalmente, durante el 2T22 y 1T22, el Banco en su carácter de Administrador del Fideicomiso, obtuvo un monto de \$36 y \$37 correspondientemente, por concepto de ingreso por comisiones por administración, el cual se registró dentro del rubro “Comisiones y tarifas cobradas” en el estado de resultados.

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

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

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

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

El (gasto) ingreso por impuestos causados y diferidos del 1T 22 y 2T22 ascendieron a \$-189 y \$-179, respectivamente.

#### Causado

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

#### Diferido

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

Al 30 de junio de 2020 y 31 de marzo de 2022, el Grupo tenía un activo por impuestos diferidos de \$224 y \$226 respectivamente.

### 1.12 Captación Tradicional y Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos

El rubro de Captación tanto al cierre de junio como al cierre de marzo de 2022, se reporta con saldo cero, al no tener operaciones de este tipo.

#### Préstamos interbancarios y de otros organismos

Al 30 de junio de 2022, los préstamos interbancarios están integrados por \$102 correspondientes a un préstamo denominado en pesos obtenido de Banco de México, con vencimiento de 182 días, a una tasa de 6.58% y \$1,213 correspondientes a un préstamo denominado en dólares obtenido de Credit Suisse AG, Cayman Islands Branch, con vencimiento de 455 días, a una tasa de 0.6625%

Al 31 de marzo de 2022, los préstamos interbancarios están integrados por \$101 correspondientes a un préstamo denominado en pesos obtenido de Banco de México, con vencimiento de 182 días, a una tasa de 6.58% y \$1,196 correspondientes a un préstamo denominado en dólares obtenido de Credit Suisse AG, Cayman Islands Branch, con vencimiento de 455 días, a una tasa de 0.6625%

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

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

	Cifras en:		% cambio
	2T 22	1T 22	TcT
<b>Depósitos a plazo y préstamo interbancario (Millones MXN)</b>			
Pagaré con rendimiento liquidable al vencimiento	-	-	0
Préstamo interbancario de exigibilidad inmediata	-	-	0
Préstamo interbancario de corto plazo	1,315	1,297	1
Préstamo interbancario de largo plazo	-	-	0
<b>Total de depósitos a plazo y préstamo interbancario</b>	<b>1,315</b>	<b>1,297</b>	<b>1</b>

### 1.13 Acreedores por reporto

Al 30 de junio de 2022 y 31 de marzo de 2022, se tuvo un saldo de acreedores por reporto de \$752 y \$858 respectivamente.

### 1.14 Colaterales vendidos o dados en garantía

El rubro de Colaterales vendidos o dados en garantía, se integra por operaciones de derivados, por operaciones de préstamos de valores y de reportos. Al cierre del segundo trimestre del 2022 (2T 22) tuvieron un decremento del 22% en comparación con los saldos al primer trimestre del 2022 (1T 22), como se muestra a continuación:

	Cifras en:		% cambio
	2T 22	1T 22	TcT
<b>Colaterales vendidos o dados en garantía</b>			
Por operaciones de reportos	-	-	0
Por operaciones de derivados	2,380	3,135	-24
Por operaciones de préstamo de valores	743	861	-14
<b>Total Colaterales vendidos o dados en garantía</b>	<b>3,123</b>	<b>3,996</b>	<b>-22</b>

## 1.15 Operaciones con Derivados

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

El efecto por valuación de los instrumentos financieros con fines de negociación se reconoce en el estado de situación financiera y en el estado de resultados integral dentro de los rubros “Instrumentos Financieros Derivados” y “Resultado Integral de Financiamiento”, respectivamente.

Los instrumentos financieros derivados activos y pasivos con fines de negociación al cierre del segundo trimestre del 2022 (2T 22) y primer trimestre del 2022 (1T 22), presentan los siguientes saldos como se muestra a continuación:

	Cifras al:		% cambio
	2T 22	1T 22	
<b>Derivados (Millones MXN)</b>			
<b>Activos:</b>			
Contratos adelantados	264	125	111
Swaps	16,008	14,236	12
Opciones	1,872	1,606	17
Futuros	-	-	0
Otros	-	-	0
<b>Total derivados activos</b>	<b>18,144</b>	<b>15,967</b>	<b>14</b>
<b>Pasivos:</b>			
Contratos adelantados	157	9	1644
Swaps	16,418	14,600	12
Opciones	1,857	1,599	16
Futuros	-	-	0
Otros	-	-	0
<b>Total derivados pasivos</b>	<b>18,432</b>	<b>16,208</b>	<b>14</b>

## Montos nominales

Los montos nominales 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 nominales 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 nominales o montos de referencia de los derivados al [30 de junio de 2022](#) y [31 de marzo de 2022](#), en moneda original, se muestran a continuación:

Contratos adelantados	Divisa del nominal	Nominal	Nominal
		2T22	1T22
Divisas:			
Compra	Dólares	6,544	743
Venta	Dólares	(6,443)	(245)
Compra	UDI	68	68
		<u>168</u>	<u>565</u>



Swaps	Índice del nacional	Nocional 2T22	Nocional 1T22
<b>Tasa de interés:</b>			
Activos	MXN (TIIE)	119,248	125,435
Pasivos	MXN (TIIE)	126,701	132,389
Activos	UDI	16,051	16,968
Pasivos	UDI	2,137	2,103
Activos	USD	2,198	2,142
Pasivos	USD	383	600
		<u>266,718</u>	<u>279,637</u>
<b>Divisas:</b>			
Activos	USD (LIBOR)	25,322	16,182
Pasivos	USD (LIBOR)	25,417	32,225
Activos	EUR	422	441
Pasivos	EUR	-	-
Activos	UDI	4,649	6,451
Pasivos	UDI	2,402	1,904
Activos	MXN	22,174	35,031
Pasivos	MXN	32,566	17,445
Activos	PEN	-	-
Pasivos	PEN	516	527
		<u>113,468</u>	<u>110,206</u>

Opciones	Índice del nacional	Nocional 2T22	Nocional 1T22
<b>Divisas:</b>			
Compra	USD	15,354	15,171
Venta	USD	<u>(15,354)</u>	<u>(15,171)</u>
		-	-
<b>Caps y Floors</b>			
<b>Tasa de interés:</b>			
Compra	TIIE	26,102	25,398
Venta	TIIE	(26,102)	(25,398)
Compra	USD	1,551	1,532
Venta	USD	<u>(1,551)</u>	<u>(1,532)</u>
		-	-

## 1.16 Pasivo por arrendamientos

El pasivo por arrendamiento se mide inicialmente al valor presente de los pagos de arrendamiento que no se pagan en la fecha de inicio, descontados utilizando la tasa de interés implícita en el arrendamiento o, si esa tasa no puede determinarse fácilmente, la tasa incremental de financiamiento de la Compañía. Generalmente, la Compañía usa su tasa de interés incremental como tasa de descuento.

Los pagos de arrendamiento incluidos en la valuación del pasivo por arrendamiento comprenden lo siguiente:

- Pagos fijos, incluidos los pagos en sustancia fijos;
- Pagos de arrendamiento variables que dependen de un índice o una tasa, inicialmente valuados utilizando el índice o la tasa en la fecha de inicio;
- Importes que se espera pagar bajo una garantía de valor residual; y
- El precio de ejercicio bajo una opción de compra que la Compañía está razonablemente segura de ejercer, los pagos de arrendamiento en un período de renovación opcional si la Compañía está razonablemente segura de ejercer una opción de extensión y las sanciones por la terminación anticipada de un arrendamiento a menos que la Compañía esté razonablemente segura de no terminar antes de tiempo.

El pasivo por arrendamiento se valúa al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo. Se vuelve a valorar cuando hay un cambio en los pagos de arrendamiento futuros que surgen de un cambio en un índice o tasa, si hay un cambio en la estimación de la Compañía, del monto que se espera pagar bajo una garantía de valor residual, si la Compañía cambia su evaluación de si ejercerá una opción de compra, extensión o terminación o si hay un pago en sustancia fijo de arrendamiento modificado. Cuando el pasivo por arrendamiento se vuelve a valorar de esta manera, se realiza un ajuste correspondiente al importe en libros del activo por derecho de uso, o se registra en resultados si el importe en libros del activo por derecho de uso se ha reducido a cero.



Los saldos en el rubro de pasivo por arrendamiento al 30 de junio de 2022 y 31 de marzo de 2022 se muestran a continuación:

	Cifras al:		% cambio
	2T 22	1T 22	TcT
<b>Pasivo por arrendamiento</b>			
Pasivo por arrendamiento	124	29	328
<b>Total de pasivo por arrendamiento</b>	<b>124</b>	<b>29</b>	<b>328</b>

### 1.17 Otras Cuentas por Pagar

El rubro de Otras cuentas por pagar al cierre del primer trimestre del 2022 (1T 22) presentan los siguientes saldos como se muestra a continuación:

	Cifras al:		% cambio
	2T 22	1T 22	TcT
<b>Otras cuentas por pagar (Millones MXN)</b>			
Contribuciones por pagar	21	15	40
Participación de los trabajadores en las utilidades	-	-	0
Acreedores por liquidación de operaciones	6,480	5,326	22
Acreedores por cuentas de margen	1,007	901	12
Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	258	287	-10
Depósitos a plazo de clientes de Banca Privada	232	314	-26
Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	252	232	9
<b>Total de otras cuentas por pagar</b>	<b>8,250</b>	<b>7,075</b>	<b>17</b>

Los saldos acreedores por liquidación de operaciones corresponden principalmente a la compra con plazo de liquidación de 2 ó 3 días de valores gubernamentales, así como por la compraventa de divisas.

Los saldos mostrados indican el saldo por pagar al cierre del trimestre a instituciones financieras locales, el volumen de operaciones depende de las condiciones del mercado considerando las tasas a corto y largo plazo.

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

Al [30 de junio de 2022](#), los depósitos a plazo de clientes de banca privada por \$232, estaban colocados a plazo de un día, a una tasa anual promedio del 5.3610%.

Al [31 de marzo de 2022](#), los depósitos a plazo de clientes de banca privada por \$314, estaban colocados a plazo de un día, a una tasa anual promedio del 1.5399%.

### 1.18 Pasivo por Beneficios a empleados

#### *Beneficios directos a corto plazo*

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

### *Beneficios directos a largo plazo*

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

### *Beneficios por terminación*

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

### *Beneficios post-empleo*

#### *Planes de contribución definida*

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

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

Al cierre del [30 de junio de 2022](#) y [31 de marzo de 2022](#), se tiene un saldo de \$194 y 259, en el rubro de pasivo por beneficios a los empleados respectivamente.

## **1.19 Principales características de la emisión de deuda a largo plazo**

El Grupo no tiene emisiones de deuda a largo plazo.

## **1.20 Composición del Capital - Capital Neto**

### Estructura del capital social-

Con fecha 21 de diciembre de 2010, Credit Suisse Investment Holdings (UK) celebró un contrato de compra venta de acciones con Credit Suisse AG, en el cual este último adquirió 1,292,620,999 acciones de la Serie F, totalmente suscritas y pagadas, con valor nominal de un peso cada una, representativas del capital social del Grupo. Con fecha 3 de marzo de 2011, mediante asamblea general extraordinaria de accionistas, se modificaron los estatutos sociales del Grupo en sus artículos Octavo, Décimo Segundo y Vigésimo Sexto reconociendo a Credit Suisse AG como accionista titular de dichas acciones.

El 19 de abril de 2011, mediante Asamblea General Extraordinaria de Accionistas, los accionistas aumentaron el capital mínimo fijo del Grupo por \$700, representado por 700,000,000 de acciones de la Serie F, a ser suscritas en su totalidad por Credit Suisse AG, aceptándose, por lo tanto, la renuncia de Credit Suisse First Boston LLC a su derecho de preferencia; dicho aumento de capital fue aprobado por la Comisión el 25 de mayo de 2011.

Consecuentemente, al 31 de marzo de 2021, el capital social asciende a \$4,052, representado por 4,051,620,999 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 deberán estar íntegramente pagadas en efectivo al momento de ser suscritas en dos series: la Serie F, que en todo momento representará cuando menos el 51% del capital pagado y únicamente puede ser adquirida por Credit Suisse AG, y la Serie B.

#### Incremento de capital

En Asamblea general extraordinaria de accionistas de Banco Credit Suisse México del 18 de mayo del 2021, en virtud de haberse obtenido la autorización de la CNBV, se resolvió aumentar el capital mínimo fijo de la sociedad por la cantidad de \$1,875 de acciones serie F, a ser suscritas en su totalidad por Grupo Financiero Credit Suisse México, S. A. de C. V.

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

El índice de capitalización, el requerimiento de capital y los activos ponderados en riesgo del [primer y segundo trimestre de 2022](#) del Banco y la Casa de Bolsa se integra como se muestra en la siguiente página:

	BANCO		CASA DE BOLSA	
	2T 22	1T 22	2T 22	1T 22
<b>Índice de Capitalización</b>				
Capital Neto / Activos en Riesgos Totales	29.16	32.02	107.64	102
<b>Estadísticas de capital</b>				
Capital básico	3,457	3,564	170	219
Capital complementario	-	-	-	-
Capital neto	3,457	3,564	170	219
Índice de capitalización por riesgos de crédito (%)	48	48	183	136
<b>Activos ponderados por riesgo</b>				
Activos sujetos a riesgo de mercado	1,856	2,185	14	1
Activos sujetos a riesgo de crédito	7,248	7,432	93	161
Activos sujetos a riesgo operacional	2,752	1,514	51	53
<b>Total</b>	<b>\$ 11,856</b>	<b>\$ 11,131</b>	<b>\$ 158</b>	<b>\$ 215</b>

### 1.22 Anexo 1 -O Información adicional de Capitalización.

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

**30 de junio de 2022**

**Tabla I.1**  
**Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad**  
**en la aplicación de los ajustes regulatorios**  
**(miles de pesos)**

	<b>Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas</b>	<b>Monto</b>
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	3,747,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	(241,922)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	(40,272)
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>3,464,965</b>
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	7,474
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)	-
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>7,474</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>3,457,491</b>
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	<b>3,457,491</b>
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>11,855,567</b>

<b>Referencia</b>	<b>Razones de capital y suplementos</b>	<b>Monto</b>
61	<b>Capital común de Nivel 1</b> <b>(como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>29.16</b>
62	<b>Capital de Nivel 1</b> <b>(como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>29.16</b>
63	<b>Capital Total</b> <b>(como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>29.16</b>
64	Suplemento específico institucional (al menos deberá constar de: el requerimiento de capital común de nivel 1 más el colchón de conservación de capital, más el colchón contracíclico, más el colchón D-SIB; expresado como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)	31.69
65	<b>del cual: Suplemento de conservación de capital</b>	<b>2.52</b>
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	<b>Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>	<b>22.14</b>

## II. Relación del Capital Neto con el balance general

**Tabla II.1**  
**Cifras del balance general**  
**(miles de pesos)**

Referencia de los rubros del balance	Rubros del balance general	Monto presentado en el BG (MILES DE PESOS)
	<b>Activo</b>	
BG1	Disponibilidades	1,085,144
BG2	Cuentas de margen	210,387
BG3	Inversiones en valores	3,990,513
BG4	Deudores por reporto	0
BG5	Préstamo de Valores	0
BG6	Derivados	18,144,085
BG7	Ajustes por valuación por cobertura de activos financieros	0
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	397,992
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	10,689,702
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	77,754
BG13	Inversiones permanentes	621,315
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	222,093
BG16	Otros activos	7,473
	<b>Pasivo</b>	
BG17	Captación tradicional	0
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,315,259
BG19	Acreedores por reporto	752,211
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	3,122,663
BG22	Derivados	18,432,436
BG25	Otras cuentas por pagar	8,266,217
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	92,707
	<b>Capital Contable</b>	
BG29	Capital contribuido	3,747,159
BG30	Capital ganado	-282,194
	<b>Cuentas de orden</b>	
BG31	Compromisos crediticios	0
BG36	Bienes en custodia o en administración	42,993,988
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	4,109,345
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	3,122,663
BG41	Otras cuentas de registro	329,014

Tabla II.2

### Conceptos regulatorios considerados para el cálculo de los componentes del Capital Neto

Identificador	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.
	<b>Activo</b>			
2	Otros Intangibles	9	7,633	BG16
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	-	BG27
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
	<b>Pasivo</b>			
	<b>Capital Contable</b>			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	3,747,159	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	(241,922)	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	66,165	BG30
	<b>Cuentas de Orden</b>			
	Conceptos regulatorios no considerados en el balance general			

## II. Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

**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	904,920	72,393.6
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	772,359	61,788.7
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	10,462	837.0
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	71,019	5,681.5
Posiciones en divisas o con rendimiento indexado al tipo de cambio	97,314	7,785.1
Posiciones en acciones o con rendimiento indexado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-
Posiciones en Mercancías	-	-
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto gamma	-	-
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto vega	-	-

**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%)	299,285	23,943
Grupo IV (ponderados al 20%)	32,220	2,578
Grupo VI (ponderados al 100%)	5,441	435
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	72,325	5,786
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	1,087,868	87,029
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	1,000	80
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	2,081,435	166,515
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	147,591	11,807
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	198,000	15,840
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	3,322,445	265,796

**Tabla III.3**  
**Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional**

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador Básico	2,751,883	220,151

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
911,677	1,467,671

#### 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 Anexos 1-Q, 1-R o 1-S; así como de aquellos títulos sujetos a la transitoriedad establecida en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50ª de las Disposiciones.

#### V. Gestión de Capital

##### 1. La identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos a los que está expuesta la Institución.

###### Riesgos de Negocio y Estratégicos

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

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

###### Riesgo de Mercado

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

###### Riesgo de Crédito

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

### Riesgo de Liquidez

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

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

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

### Riesgo Externo

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

### Acciones de mitigación

- 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.

## **2. Forma en la que los informes financieros revelan y reflejan los riesgos a los que se refiere el numeral anterior.**

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

## **3. La identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos potenciales ante escenarios de estrés que puedan comprometer la suficiencia del capital y la liquidez de la Institución, considerando la estructura del balance y la composición de los activos de la misma en los escenarios de estrés que se consideren.**

### **Resultados de los riesgos potenciales ante escenarios de estrés**

#### Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2021-2023

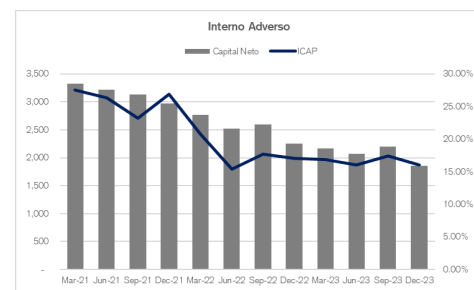
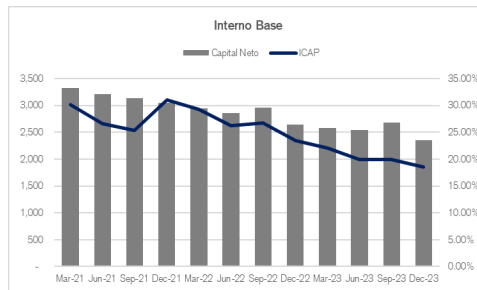
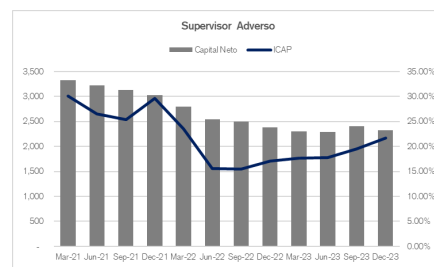
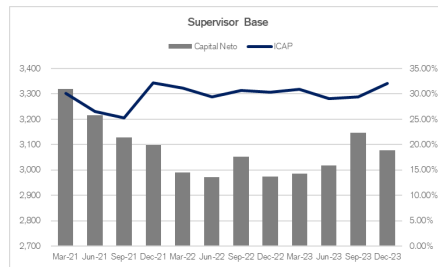
El Banco realizó el ejercicio de suficiencia de capital utilizando cifras reales al 30 de septiembre de 2021 considerando dos escenarios supervisores y un interno, Banco CS concluye que: i) el índice de



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.

Se puede observar dentro del formulario que el índice de capital llegó a su punto más bajo de 15.41% en el segundo trimestre de 2022 del escenario Supervisor Adverso. A continuación, el resumen de ICAP de todos los escenarios del ejercicio:

Supervisor Base		Supervisor Adverso		Interno Base		Interno Adverso	
FECHA	MIN	FECHA	MIN	FECHA	MIN	FECHA	MIN
Jun-23	29.06%	Sep-22	15.52%	Dec-23	18.57%	Jun-22	15.41%
FECHA	MAX	FECHA	MAX	FECHA	MAX	FECHA	MAX
Dec-21	32.14%	Dec-21	29.60%	Dec-21	31.03%	Dec-21	26.89%



**4. La capacidad para obtener recursos y continuar operando ante un escenario de estrés, en el que se comprometa la suficiencia del capital de la institución sin necesidad de incumplir con los mínimos establecidos en las presentes disposiciones.**

Acciones de recuperación.

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

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

Asimismo, deberá incluir la metodología y las conclusiones de la evaluación.

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

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
2.69

Jurisdicción	Ponderador
Estados Unidos	0.00
México	97.36
Reino Unido	2.63
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0.01

**31 de marzo de 2022**

**Tabla I.1**  
**Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad**  
**en la aplicación de los ajustes regulatorios**  
**(miles de pesos)**

	Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas	Monto
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	3,747,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	(241,922)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	66,165
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>3,571,401</b>
	<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>	
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	7,633
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)	-
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>7,633</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>3,563,769</b>
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	<b>3,563,769</b>
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>11,343,350</b>

Referencia	Razones de capital y suplementos	Monto
61	<b>Capital común de Nivel 1</b> <b>(como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>31.42</b>
62	<b>Capital de Nivel 1</b> <b>(como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>31.42</b>
63	<b>Capital Total</b> <b>(como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>31.42</b>
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)	33.94
65	<b>del cual: Suplemento de conservación de capital</b>	<b>2.52</b>
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	<b>Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>	<b>24.40</b>

## II. Relación del Capital Neto con el balance general

**Tabla II.1**  
**Cifras del balance general**  
**(miles de pesos)**

Referencia de los rubros del balance	Rubros del balance general	Monto presentado en el BG (MILES DE PESOS)
	<b>Activo</b>	
BG1	Disponibilidades	1,163,629
BG2	Cuentas de margen	318,935
BG3	Inversiones en valores	7,018,901
BG4	Deudores por reporto	0
BG5	Préstamo de Valores	0
BG6	Derivados	15,967,562
BG7	Ajustes por valuación por cobertura de activos financieros	0
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	516,716
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	7,217,737
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	26,738
BG13	Inversiones permanentes	645,036
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	225,746
BG16	Otros activos	7,633
	<b>Pasivo</b>	
BG17	Captación tradicional	0
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,296,887
BG19	Acreedores por reporto	858,391
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	3,995,435
BG22	Derivados	16,208,130
BG25	Otras cuentas por pagar	7,029,268
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	149,120
	<b>Capital Contable</b>	
BG29	Capital contribuido	3,747,159
BG30	Capital ganado	-175,757
	<b>Cuentas de orden</b>	
BG31	Compromisos crediticios	0
BG36	Bienes en custodia o en administración	46,431,825
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	5,289,489
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	3,995,435
BG41	Otras cuentas de registro	409,835

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

Identificador	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.
	<b>Activo</b>			
2	Otros Intangibles	9	7,633	BG16
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	-	BG27
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
	<b>Pasivo</b>			
	<b>Capital Contable</b>			
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	3,747,159	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	(241,922)	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	66,165	BG30
	<b>Cuentas de Orden</b>			
	<b>Conceptos regulatorios no considerados en el balance general</b>			

### III. Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

**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	1,000,493	80,039.5
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	1,225,928	98,074.3
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	8,984	718.7
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	88,554	7,084.3
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	68,893	5,511.4
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-
Posiciones en Mercancías	-	-
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto gamma	-	-
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto vega	4,317	345.4

**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%)	305,107	24,409
Grupo IV (ponderados al 20%)	11,930	954
Grupo VI (ponderados al 100%)	20,750	1,660
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	116,250	9,300
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	1,102,955	88,236
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	1,071	86
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	2,432,715	194,617
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	144,036	11,523
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	198,000	15,840
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	2,836,870	226,950
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	262,599	21,008

**Tabla III.3**  
**Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional**

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador Básico	1,513,898	121,112

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
934,023	807,412

#### 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 Anexos 1-Q, 1-R o 1-S; así como de aquellos títulos sujetos a la transitoriedad establecida en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50ª de las Disposiciones.

#### V. Gestión de Capital

##### 1. La identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos a los que está expuesta la Institución.

###### Riesgos de Negocio y Estratégicos

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

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

###### Riesgo de Mercado

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

###### Riesgo de Crédito

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

### Riesgo de Liquidez

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

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

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

### Riesgo Externo

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

### Acciones de mitigación

- 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.

## **2. Forma en la que los informes financieros revelan y reflejan los riesgos a los que se refiere el numeral anterior.**

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

## **3. La identificación, medición, vigilancia, control y mitigación de los riesgos potenciales ante escenarios de estrés que puedan comprometer la suficiencia del capital y la liquidez de la Institución, considerando la estructura del balance y la composición de los activos de la misma en los escenarios de estrés que se consideren.**

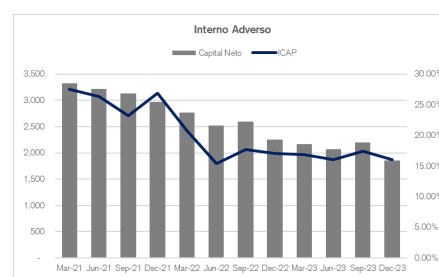
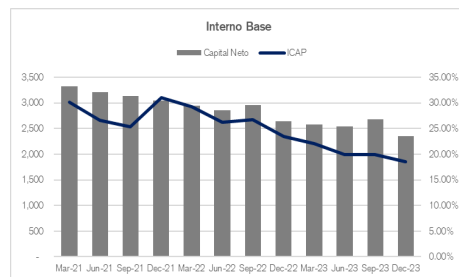
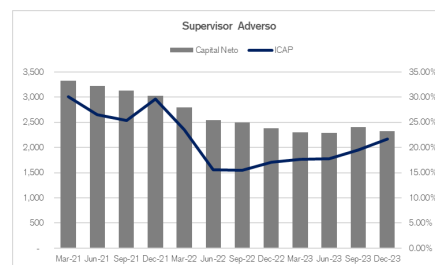
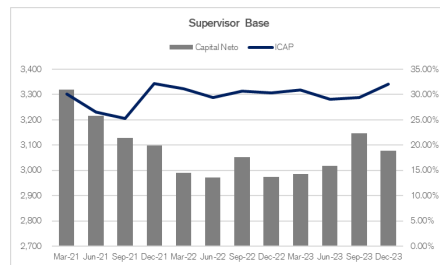
## Resultados de los riesgos potenciales ante escenarios de estrés

### Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2021-2023

El Banco realizó el ejercicio de suficiencia de capital utilizando cifras reales al 30 de septiembre de 2021 considerando dos escenarios supervisores y un interno, 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.

Se puede observar dentro del formulario que el índice de capital llegó a su punto más bajo de 15.41% en el segundo trimestre de 2022 del escenario Supervisor Adverso. A continuación, el resumen de ICAP de todos los escenarios del ejercicio:

Supervisor Base		Supervisor Adverso		Interno Base		Interno Adverso	
FECHA	MIN	FECHA	MIN	FECHA	MIN	FECHA	MIN
Jun-23	29.06%	Sep-22	15.52%	Dec-23	18.57%	Jun-22	15.41%
FECHA	MAX	FECHA	MAX	FECHA	MAX	FECHA	MAX
Dec-21	32.14%	Dec-21	29.60%	Dec-21	31.03%	Dec-21	26.89%



#### 4. La capacidad para obtener recursos y continuar operando ante un escenario de estrés, en el que se comprometa la suficiencia del capital de la institución sin necesidad de incumplir con los mínimos establecidos en las presentes disposiciones.

##### Acciones de recuperación.

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

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

- Capitalización de los accionistas
- Emisión de instrumentos de capital

Asimismo, deberá incluir la metodología y las conclusiones de la evaluación.

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

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
2.20

Jurisdicción	Ponderador
Estados Unidos	0.00
México	96.11
Reino Unido	3.88
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0.01

Anexo 1-O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de apalancamiento al **30 de junio de 2022**

### II. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

Tabla I.1

#### Formato Estandarizado de Revelación para la Razón de Apalancamiento

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
<b>Exposiciones dentro de balance</b>		
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)	15,775
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-7
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	15,768
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	-761
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	4,188
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)	-
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 notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
10	(Compensaciones realizadas al notional 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)	3,427



Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	1,527
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	-
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	85
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	-
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	1,612
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	2,219
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	2,219
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	3,457
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	23,026
Coeficiente de apalancamiento		
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	15.02%

### III. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

**Tabla II.1**  
**Comparativo de los Activos Totales y los Activos Ajustados**

TABLA II.1		
REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	35,446
2	Ajuste por inversiones en el capital de entidades bancarias, financieras, aseguradoras o comerciales que se consolidan a efectos contables, pero quedan fuera del ámbito de consolidación regulatoria	0
3	Ajuste relativo a activos fiduciarios reconocidos en el balance conforme al marco contable, pero excluidos de la medida de la exposición del coeficiente de apalancamiento	No aplica
4	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-14,717
5	Ajuste por operaciones de reperto y préstamo de valores <sup>4</sup>	85
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	2,219
7	Otros ajustes	-7
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	23,026

### IV. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance

**Tabla III.1**  
**Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance**

TABLA III.1		
REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	35,446
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-18,144
3	Operaciones en reperto y préstamos de valores	-1,527
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	15,775

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

Tabla IV.1

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

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACIÓN (%)
Capital Básico <sup>1</sup>	3,564	3,457	-2.98%
Activos Ajustados <sup>2</sup>	24,077	23,026	-4.36%
Razón de Apalancamiento <sup>3</sup>	14.80%	15.02%	1.44%

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

Anexo 1 -O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de apalancamiento al 31 de marzo de 2022

I. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

Tabla I.1

Formato Estandarizado de Revelación para la Razón de Apalancamiento

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
<b>Exposiciones dentro de balance</b>		
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)	15,331
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-8
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	15,323
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	-518
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	4,280
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)	-
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 notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
10	(Compensaciones realizadas al notional 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)	3,762

Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores		
12	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	1,810
13	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	-
14	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	872
15	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	-
16	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	2,682
Otras exposiciones fuera de balance		
17	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	2,309
18	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
19	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	2,309
Capital y exposiciones totales		
20	Capital de Nivel 1	3,564
21	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	24,077
Coeficiente de apalancamiento		
22	Coeficiente de apalancamiento de Basilea III	14.80%

## VI. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

**Tabla II.1**  
**Comparativo de los Activos Totales y los Activos Ajustados**

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
1	Activos totales	33,109
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	-12,206
5	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores <sup>4</sup>	872
6	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	2,309
7	Otros ajustes	-8
8	Exposición del coeficiente de apalancamiento	24,077

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

**Tabla III.1**  
**Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance**

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	33,109
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-15,968
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	-1,810
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	15,331

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

**Tabla IV.1**  
**Principales causas de las variaciones más importantes de los elementos (numerador y denominador) de la Razón de Apalancamiento**

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACIÓN (%)
<b>Capital Básico<sup>1</sup></b>	3,516	3,564	1.36%
<b>Activos Ajustados<sup>2</sup></b>	40,303	24,077	-40.26%
<b>Razón de Apalancamiento<sup>3</sup></b>	8.72%	14.80%	69.68%

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

**1.18. Coeficiente de Cobertura de Liquidez.**

Al 30 de junio de 2022, Banco Credit Suisse México S.A., Institución de Banca Múltiple; reporta un promedio del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) del segundo trimestre de 2022 igual a **326.87%**. Los detalles como siguen:

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

(Cifras en millones de pesos)	Cálculo Individual		Cálculo Consolidado	
	Importe sin ponderar (Promedio)	Importe ponderado (Promedio)	Importe sin ponderar (Promedio)	Importe ponderado (Promedio)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>				
1 Total de Activos Líquidos Computables.	No Aplica	3,696	No Aplica	3,696
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>				
2 Financiamiento minorista no garantizado	-	-	-	-
3 Financiamiento estable	-	-	-	-
4 Financiamiento menos estable	-	-	-	-
5 Financiamiento mayorista no garantizado	1,245	1,245	1,245	1,245
6 Depósitos operacionales	-	-	-	-
7 Depósitos no operacionales	1,241	1,241	1,241	1,241
8 Deuda no garantizada	4	4	4	4
9 Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	0	-	0
10 Requerimientos adicionales	4,391	1,612	4,391	1,612
11 Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	4,391	1,612	4,391	1,612
12 Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13 Líneas de crédito y liquidez	-	-	-	-
14 Otras Obligaciones de financiamiento contractuales	24	24	24	24
15 Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
<b>16 TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>2,881</b>	<b>No Aplica</b>	<b>2,881</b>
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>				
17 Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	-	-	-	-
18 Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	1,042	745	1,042	745
19 Otras entradas de efectivo	58	58	58	58
<b>20 TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>1,100</b>	<b>803</b>	<b>1,100</b>	<b>803</b>
<b>Importe Ajustado</b>				
<b>21 TOTAL DE ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>	<b>No Aplica</b>	<b>3,696</b>	<b>-</b>	<b>3,696</b>
<b>22 TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>1,285</b>	<b>-</b>	<b>1,285</b>
<b>23 COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	<b>No Aplica</b>	<b>326.87%</b>	<b>-</b>	<b>326.87%</b>

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

- a) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando son **91 días**.
- b) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.

Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Apr-22	May-22	Jun-22
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>3,750</b>	<b>3,433</b>	<b>3,913</b>
Nivel 1	3,750	3,433	3,913
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
<b>Entradas</b>	<b>753</b>	<b>1,012</b>	<b>638</b>
Cartera de Crédito	63	34	0
Derivados	73	72	44
Otras Entradas	617	907	593
<b>Salidas</b>	<b>3,115</b>	<b>3,048</b>	<b>3,176</b>
Depósitos Banca Privada	221	219	255
Otras fuentes de fondeo	1,265	1,235	1,307
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	1,629	1,594	1,614
<b>CCL</b>	<b>307%</b>	<b>401%</b>	<b>270%</b>

(Todos los valores presentados son promedios mensuales)

Abril 2022 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$330 millones y MXN \$50 millones en subasta, y ii) posición de títulos de gobierno mexicano y bonos de Gobiernos Extranjeros con grado de inversión por MXN \$3,370 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$63 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$73 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, ii) MXN \$617 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 \$221 millones de salida ponderada por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$1,265 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y la emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento, iii) MXN \$1,629 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Mayo 2022 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$390 millones y MXN \$50 millones en subasta, y ii) posición de títulos de gobierno mexicano por MXN \$2,993 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$34 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$72 millones por concepto de instrumentos financieros

derivados y, iii) MXN \$907 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 \$219 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$1,235 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$1,594 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Junio 2022 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$391 millones y MXN \$50 millones en subasta; y ii) posición de títulos de gobierno mexicano y bonos de Gobiernos Extranjeros con grado de inversión por MXN \$3,472 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$44 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y ii) MXN \$593 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 \$255 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$1,307 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$1,614 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

c) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

**Activos líquidos:**

Activos líquidos nivel 1

- Abril – Mayo (-8%): Principalmente por una reducción de las Posiciones Gubernamentales No Restringidas nacionales por 318 millones de pesos. Esto fue resultado por una disminución de los colaterales recibidos, por movimientos en el mercado.
- Mayo - Junio (14%): Principalmente por un incremento de las Posiciones Gubernamentales No Restringidas nacionales por 480 millones de pesos. Esto fue resultado por un aumento de los colaterales recibidos, por movimientos en el mercado.

**Entradas de efectivo**

Cartera de crédito

- Abril – Mayo (-47%): Debido al vencimiento de operaciones de crédito.
- Mayo - Junio (-99%): Debido a la salida de la cartera de crédito en la ventana de los 30 días por vencer (*cartera por vencer*).

Entradas por derivados:

- Abril – Mayo (-1%): Sin cambios relevantes.

- Mayo - Junio (-39%): El decremento en el nivel de entradas por derivados fue provocado por un menor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días, complementado con el vencimiento de derivados.

Otras Entradas:

- Abril – Mayo (47%): El incremento en este rubro se debe al incremento en las operaciones de *call money* otorgado, como parte de las estrategias del negocio.
- Mayo - Junio (-35%): El decremento en este rubro se debe al decremento en las operaciones de *call money* otorgado, como parte de las estrategias del negocio.

**Salidas de efectivo**

Depósitos de la banca privada:

- Abril – Mayo (-1%): Sin cambios relevantes.
- Mayo - Junio (17%): Debido a un incremento en los depósitos de Banca Privada, como resultado de la estrategia del negocio.

Otras fuentes de fondeo:

- Abril – Mayo (-2%): Sin cambios relevantes.
- Mayo - Junio (6%): Sin cambios relevantes.

Salidas por derivados:

- Abril – Mayo (-2%): Sin cambios relevantes.
- Mayo - Junio (1%): Sin cambios relevantes.

d) La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.

Evolución de Activos Líquidos 2T 2022			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Apr-22	May-22	Jun-22
<b>Activos Líquidos Nivel 1</b>	<b>3,750</b>	<b>3,433</b>	<b>3,913</b>
Depósitos en Banco de México	380	440	441
Valores Gubernamentales	3,370	2,993	3,472
Valores Gubernamentales del Ext	-	-	-
<b>Activos Líquidos Nivel 2A</b>	-	-	-
Bonos Corporativos	-	-	-
<b>Activos Líquidos Nivel 2B</b>	-	-	-
Bonos Hipotecarios	-	-	-
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>3,750</b>	<b>3,433</b>	<b>3,913</b>

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México y valores gubernamentales en moneda nacional tuvieron una reducción, de -8% y un aumento del 14% en mayo y junio, respectivamente, debido a movimientos en los colaterales por efectos de mercado.

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

Concentración de fuentes de financiamiento 2T 2022			
Concepto	Apr-22	May-22	Jun-22
Depósitos a Plazo	0%	0%	0%
Call Money recibido	2%	1%	5%
Préstamos interbancarios	98%	99%	95%
PRLVs	0%	0%	0%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Nuestra principal fuente de financiamiento está conformada por el préstamo a 15 meses y el call money recibido a corto plazo

f) Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen se muestra a continuación:

Exposición Promedio con instrumentos financieros derivados al 2T 2022 (Horizonte a 30 días)					
Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	1,526	10387	Forwards	1,524
15696	Opciones	0	10388	Opciones	0
15697	Swaps	2,308	10389	Swaps	2,268
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	50	10379	Salidas Netas de Colateral	55
			10377	Look Back Approach	1,557
15682	Colateral Recibido	2,774	10371	Colateral Entregado	2,676

*millones de pesos*

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 y la interacción entre las unidades del grupo, 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.
- j) El impacto en el Coeficiente de la incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación, así como de las salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que, de acuerdo con las Políticas y Criterios, el consejo de administración de la Institución haya autorizado otorgar.

La incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación no le impactó a Banco Credit Suisse ya que no se tienen proyectos de financiar a entidades y sociedades de nuestro mismo grupo.

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

I. Información cuantitativa:

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

m USD	Bonos	Reportos	FX spot y forward	Derivados	Depósitos y Crédito
1 día	53	(37)	0	1	14
2 días	(3)	0	0	0	0
3 días	0	0	0	0	0
4 días	0	0	0	0	0
1 semana	0	0	0	1	1
2 semanas	0	0	0	12	0
3 semanas	0	0	0	1	0
1 mes	4	0	0	0	0
2 meses	0	0	0	4	(5)
3 meses	(1)	0	0	(39)	1
6 meses	(14)	0	0	(1)	5
9 meses	(11)	0	4	13	(54)
12 meses	4	0	0	(12)	13
18 meses	69	0	0	(12)	0
2 años	0	0	0	5	0
3 años	(46)	0	0	(5)	0
4 años	(7)	0	0	28	0
5 años	33	0	0	(22)	0
6 años	2	0	0	(6)	0
7 años	(9)	0	0	(1)	0
8 años	3	0	0	7	0
9 años	28	0	0	1	0
10 años	1	0	0	(1)	0
15 años	24	0	0	1	0
20 años	0	0	0	0	0
25 años	(2)	0	0	0	0
30 años	(3)	0	0	0	0

## II. 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 y CFEN, 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 y CFEN.
- **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 de este.

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

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

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

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

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

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

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

### **31 de marzo de 2022**

Al 31 de marzo de 2022, Banco Credit Suisse México S.A., Institución de Banca Múltiple; reporta un promedio del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) del primer trimestre de 2022 igual a 236.58%. Los detalles como siguen:

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

(Cifras en millones de pesos)		Cálculo Individual		Cálculo Consolidado	
		Importe sin ponderar (Promedio)	Importe ponderado (Promedio)	Importe sin ponderar (Promedio)	Importe ponderado (Promedio)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>					
1	Total de Activos Líquidos Computables.	No Aplica	3,145	No Aplica	3,145
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>					
2	Financiamiento minorista no garantizado	190	19	190	19
3	Financiamiento estable	-	-	-	-
4	Financiamiento menos estable	190	19	190	19
5	Financiamiento mayorista no garantizado	106	106	106	106
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	106	106	106	106
8	Deuda no garantizada	-	-	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	1	-	1
10	Requerimientos adicionales	1,179	1,179	1,179	1,179
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	1,179	1,179	1,179	1,179
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-	-	-
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales	303	269	303	269
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>1,574</b>	<b>No Aplica</b>	<b>1,574</b>
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	12	0	12	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	385	581	385	581
19	Otras entradas de efectivo	42	42	42	42
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>439</b>	<b>623</b>	<b>439</b>	<b>623</b>
<b>Importe Ajustado</b>					
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	<b>No Aplica</b>	<b>3,145</b>	<b>-</b>	<b>3,145</b>
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>1,420</b>	<b>-</b>	<b>1,420</b>
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	<b>No Aplica</b>	<b>236.58%</b>	<b>-</b>	<b>236.58%</b>

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

- k) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando son **90 días**.
- l) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.

<b>Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)</b>			
<i>millones de pesos</i>			
<b>Concepto</b>	<b>Jan-22</b>	<b>Feb-22</b>	<b>Mar-22</b>
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>4,602</b>	<b>4,045</b>	<b>3,852</b>
Nivel 1	4,602	4,045	3,852
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
<b>Entradas</b>	<b>794</b>	<b>444</b>	<b>392</b>
Cartera de Crédito	-	36	11
Derivados	40	20	49
Otras Entradas	754	387	332
<b>Salidas</b>	<b>2,774</b>	<b>2,096</b>	<b>2,050</b>
Depósitos Banca Privada	242	292	226
Otras fuentes de fondeo	941	271	271
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	1,592	1,533	1,553
<b>CCL</b>	<b>239%</b>	<b>232%</b>	<b>238%</b>

*(Todos los valores presentados son promedios mensuales)*

#### Enero 2022 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$261 millones y MXN \$50 millones en subasta, y ii) posición de títulos de gobierno mexicano y bonos de Gobiernos Extranjeros con grado de inversión por MXN \$4,291 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$40 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, ii) MXN \$754 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 \$242 millones de salida ponderada por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$941 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y la emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento, iii) MXN \$1,592 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

#### Febrero 2022 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$327 millones y MXN \$50 millones en subasta; y ii) posición de títulos de gobierno mexicano por MXN \$3,668 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$36 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$20 millones por concepto de instrumentos financieros

derivados y, iii) MXN \$387 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 \$291 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$271 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$1533 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

#### Marzo 2022 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$328 millones y ii) posición de títulos de gobierno mexicano y bonos de Gobiernos Extranjeros con grado de inversión por MXN \$3,524 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$11 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$49 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$332 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 \$226 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$271 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$1,553 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

m) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

#### **Activos líquidos:**

##### Activos líquidos nivel 1

- Enero – Febrero (-12%): Principalmente por una reducción de las Posiciones Gubernamentales No Restringidas del exterior por 557 millones de pesos. Esto, fue resultado del vencimiento de los T-Bills y no fue necesario renovar.
- Febrero - Marzo (-5%): Sin cambios relevantes.

#### **Entradas de efectivo**

##### Cartera de crédito

- Enero – Febrero (100%): Debido a la entrada de la cartera de crédito en la ventana de los 30 días por vencer (*cartera por vencer*).
- Febrero - Marzo (-69%): Debido al vencimiento de operaciones de crédito.

##### Entradas por derivados:

- Enero – Febrero (-49%): El decremento en el nivel de entradas por derivados fue provocado por un menor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días
- Febrero - Marzo (146%): El incremento en el nivel de entradas por derivados fue provocado por un mayor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días, complementado con la cancelación anticipada de derivados.

Otras Entradas:

- Enero – Febrero (-49%): El decremento en este rubro se debe al decremento en las operaciones de *call money* otorgado, como parte de las estrategias del negocio.
- Febrero - Marzo (-14%): El decremento en este rubro se debe al decremento en las operaciones de *call money* otorgado, como parte de las estrategias del negocio.

**Salidas de efectivo**

Depósitos de la banca privada:

- Enero – Febrero (20%): Debido a un incremento en los depósitos de Banca Privada, como resultado de la estrategia del negocio.
- Febrero - Marzo (-22%): Debido a un decremento en los depósitos de Banca Privada, como resultado de la estrategia del negocio.

Otras fuentes de fondeo:

- Enero – Febrero (-71%): El decremento en este rubro se debe a un menor financiamiento recibido en *call money* por Credit Suisse Cayman Branch a corto plazo, reemplazándolo con la disposición de financiamiento por USD 60 MM con Credit Suisse Cayman Branch a un plazo de 15 meses y que dejó de formar parte de la ventana de los 30 días por vencer, como estrategia para elevar los niveles del CFEN.
- Febrero - Marzo (0.1%): Sin cambios relevantes.

Salidas por derivados:

- Enero – Febrero (-4%): Sin cambios relevantes.
- Febrero - Marzo (1%): Sin cambios relevantes.

n) La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.

Evolución de Activos Líquidos 1T 2022			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Jan-22	Feb-22	Mar-22
<b>Activos Líquidos Nivel 1</b>	<b>3,467</b>	<b>2,881</b>	<b>3,106</b>
Depósitos en Banco de México	246	255	247
Valores Gubernamentales	1,597	2,546	2,859
Valores Gubernamentales del Ext	1,625	80	-
<b>Activos Líquidos Nivel 2B</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Bonos Corporativos	-	-	-
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>3,467</b>	<b>2,881</b>	<b>3,106</b>

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México y valores gubernamentales en moneda nacional se mantuvieron relativamente constantes durante este trimestre; por otro lado, los valores gubernamentales del exterior (T-Bills) tuvieron una reducción, de -95% y del 100% en febrero y marzo, respectivamente, debido a que ya no se necesitaban activos líquidos.

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

Concentración de fuentes de financiamiento 1T 2022			
Concepto	Jan-22	Feb-22	Mar-22
Depósitos a plazo	0%	0%	0%
Préstamos interbancarios	2%	55%	100%
PRLVs	98%	45%	0%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

A partir del mes de marzo nuestra principal fuente de financiamiento está conformada por el préstamo a 15 meses.

p) Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen se muestra a continuación:

Exposición Promedio con instrumentos financieros derivados al 1T 2022 (Horizonte a 30 días)					
Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	460	10387	Forwards	453
15696	Opciones	0	10388	Opciones	0
15697	Swaps	635	10389	Swaps	632
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	51	10379	Salidas Netas de Colateral	101
			10377	Look Back Approach	1,557
15682	Colateral Recibido	1,867	10371	Colateral Entregado	1,625

*millones de pesos*

q) 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".

r) En cuanto al grado de descentralización de la administración de liquidez y la interacción entre las unidades del grupo, 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.

s) 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.

- t) El impacto en el Coeficiente de la incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación, así como de las salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que, de acuerdo con las Políticas y Criterios, el consejo de administración de la Institución haya autorizado otorgar.

La incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación no le impactó a Banco Credit Suisse ya que no se tienen proyectos de financiar a entidades y sociedades de nuestro mismo grupo.

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

III. Información cuantitativa:

- d) Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas se establecen considerando los límites regulatorios existentes. Así mismo, las principales fuentes de financiamiento con las que cuenta Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple, se mencionan a continuación:

- Línea de crédito con Credit Suisse Cayman Branch (Parte relacionada)
- Línea de crédito con Banamex
- Línea de crédito con Santander
- Emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento
- Depósitos a plazo de clientes de la banca privada

- e) Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple establece la exposición al riesgo de liquidez y necesidades de financiamiento, considerando los límites internos establecidos, discutidos y aprobados en el comité riesgos, a través de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR). Así mismo se toman en consideración los límites regulatorios correspondientes, entre los cuales se encuentran: i) Índice de capitalización, ii) admisión de pasivos en moneda extranjera, iii) régimen de inversión en moneda extranjera, concentración de pasivos, entre otros.

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

m USD	Bonos	Reportos	FX spot y forward	Derivados	Depósitos y Crédito
1 día	(54)	(43)	0	0	12
2 días	(21)	0	0	1	0
3 días	0	0	0	0	0
4 días	0	0	0	0	0
1 semana	19	0	0	(1)	0
2 semanas	0	0	0	1	1
3 semanas	0	0	0	2	0
1 mes	0	0	0	0	0
2 meses	1	0	0	(2)	17
3 meses	24	0	0	(3)	2
6 meses	53	0	0	(18)	(6)
9 meses	4	0	0	(2)	3
12 meses	(6)	0	4	8	(55)
18 meses	3	0	0	(16)	0
2 años	79	0	0	5	0
3 años	(19)	0	0	(14)	0
4 años	3	0	0	21	0
5 años	(2)	0	0	9	0
6 años	(3)	0	0	(7)	0
7 años	6	0	0	(8)	0
8 años	4	0	0	5	0
9 años	1	0	0	6	0
10 años	21	0	0	(6)	0
15 años	(10)	0	0	0	0
20 años	0	0	0	0	0
25 años	6	0	0	0	0
30 años	(2)	0	0	0	0



IV. Información cualitativa:

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

El Banco cuenta con diversas herramientas para medir, controlar y vigilar el riesgo de liquidez. Entre ellas está el cálculo diario de CCL y CFEN, 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 y CFEN.
- 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 de este.

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

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

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

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

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

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

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

### 1.14. Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.

Al 30 de junio de 2022, Banco Credit Suisse México S.A., Institución de Banca Múltiple; reporta un promedio del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN) del segundo trimestre de 2022 igual a **288.49%**. Los detalles como siguen:

**Tabla I.3**  
**Formato de Revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto**

(Cifras en millones de pesos mexicanos)	Cifras Individuales					Cifras Consolidadas				
	Importe sin ponderar plazo residual				Importe ponderado	Importe sin ponderar plazo residual				Importe ponderado
	Sin vencimiento	<6 meses	De 6 meses a <1 año	≥1 año		Sin vencimiento	<6 meses	De 6 meses a <1 año	≥1 año	
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE</b>										
1 Capital:	3,520	-	-	-	3,520	3,520	-	-	-	3,520
2 Capital fundamental y capital básico no fundamental.	3,520	-	-	-	3,520	3,520	-	-	-	3,520
3 Otros instrumentos de capital.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Depósitos minoristas:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Depósitos estables.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Depósitos menos estables.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Financiamiento mayorista:	-	1,019	1,207	-	982	-	1,019	1,207	-	982
8 Depósitos operacionales.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Otro financiamiento mayorista.	-	1,019	1,207	-	982	-	1,019	1,207	-	982
10 Pasivos interdependientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Otros pasivos:	No Aplica	944,740	-	-	No Aplica	No Aplica	944,740	-	-	No Aplica
12 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable	No Aplica	944,531			No Aplica	No Aplica	944,531			No Aplica
13 Todos los pasivos y recursos propios no	-	209	-	-	-	-	209	-	-	-
<b>14 Total del Monto de Financiamiento Estable</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>4,502</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>4,502</b>
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO</b>										
15 Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	246	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	246
16 Depósitos en otras instituciones financieras	-	62	-	-	31	-	62	-	-	31
17 Préstamos al corriente y valores:	-	191	260	35	255	-	191	260	35	255
18 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Financiamiento otorgado a entidades financieras	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Financiamiento otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	-	191	260	-	225	-	191	260	-	225
21 Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Créditos a la Vivienda (en etapas 1 y 2), de los	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Tienen un ponderador de riesgo crédito menor o	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Elegibles	-	-	-	35	30	-	-	-	35	30
25 Activos interdependientes.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

26	Otros Activos:	637	6,199	-	2,726	1,030	637	6,199	-	2,726	1,030
27	Materias primas básicas (commodities) comercializadas	-	No Aplica	No Aplica	No Aplica	-	-	No Aplica	No Aplica	No Aplica	-
28	Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros	No Aplica	-	-	-	-	No Aplica	-	-	-	-
29	Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	-	-	-	-	No Aplica	-	-	-	-
30	Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable	No Aplica	-	-	-	176	No Aplica	-	-	-	176
31	Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	637	6,199	-	2,726	854	637	6,199	-	2,726	854
32	Operaciones fuera de balance.	No Aplica	-	-	-	-	No Aplica	-	-	-	-
33	<b>Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>1,561</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>1,561</b>
34	<b>Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>288.49</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>288.49</b>

a) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y la evolución de sus principales componentes.

Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN)			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Apr-22	May-22	Jun-22
<b>Financiamiento Estable Disponible</b>	<b>4,551</b>	<b>4,509</b>	<b>4,446</b>
Financiamiento recibido	612	593	606
Reportos con clientes PB	373	386	374
Capital Fundamental	3,566	3,530	3,465
<b>Financiamiento Estable Requerido</b>	<b>1,611</b>	<b>1,517</b>	<b>1,555</b>
Mercado de Dinero	322	473	440
Inversiones Permanentes (CKDs)	637	629	621
Nostro, Call Money otorgado & Cartera	440	233	339
Valuación Pasiva Derivados	203	176	148
Deducciones al Capital	8	8	7
<b>CFEN</b>	<b>283%</b>	<b>297%</b>	<b>286%</b>

#### Abril 2022 (Componentes relevantes en el computo mensual y causas del CFEN reportado)

- Financiamiento Estable Disponible: Este rubro estaba integrado por: i) financiamiento a largo plazo (mayor a 1 año) por MXN \$612 millones ii) operaciones de reporto con instituciones no financieras (clientes de PB) por MXN \$373 millones; y iii) MXN \$3,566 millones del Capital Fundamental.
- Financiamiento Estable Requerido: Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$322 millones de papel gubernamental y operaciones Fixed Income, ii) MXN \$637 millones por concepto de CKDs, iii) MXN \$440 millones por concepto cuentas nosotros, call money otorgado y cartera

<sup>1</sup> Derivado de la nueva versión de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple que entraron en vigor el 1 de marzo de 2022, cambio el ponderador de la valuación de mercado pasiva de derivados del 20% al 5%.

de crédito neta, iv) el 5%valuación pasiva de los derivados por MXN \$203 millones, y iv) MXN \$8 millones de Deducciones al Capital.

Mayo 2022 (Componentes relevantes en el computo mensual y causas del CFEN reportado))

- **Financiamiento Estable Disponible:** Este rubro estaba integrado por: i) financiamiento a largo plazo (mayor a 1 año) por MXN \$593 millones ii) operaciones de reporto con instituciones no financieras (clientes de PB) por MXN \$386 millones; y iii) MXN \$3,530 millones del Capital Fundamental.
- **Financiamiento Estable Requerido:** Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$473 millones de papel gubernamental y operaciones Fixed Income, ii) MXN \$629 millones por concepto de CKDs, iii) MXN \$233 millones por concepto cuentas nosotros, call money otorgado y cartera de crédito neta, iv) el 5% valuación pasiva de los derivados por MXN \$176 millones, y iv) MXN \$8 millones de Deducciones al Capital.

Junio 2022 (Componentes relevantes en el computo mensual y causas del CFEN reportado))

- **Financiamiento Estable Disponible:** Este rubro estaba integrado por: i) financiamiento a largo plazo (mayor a 1 año) por MXN \$606 millones ii) operaciones de reporto con instituciones no financieras (clientes de PB) por MXN \$374 millones; y iii) MXN \$3,465 millones del Capital Fundamental.
- **Financiamiento Estable Requerido:** Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$440 millones de papel gubernamental y operaciones Fixed Income, ii) MXN \$621 millones por concepto de CKDs, iii) MXN \$339 millones por concepto cuentas nosotros, call money otorgado y cartera de crédito neta, iv) el 5% valuación pasiva de los derivados por MXN \$148 millones, y iv) MXN \$7 millones de Deducciones al Capital.

b) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

**Financiamiento Estable Disponible:**

Financiamiento Recibido

- Abril – Mayo (-3.2%): Sin cambios relevantes.
- Mayo - Junio (2%): Sin cambios relevantes.

Reportos con clientes PB

- Abril – Mayo (4%): Sin cambios relevantes.
- Mayo - Junio (-3%): Sin cambios relevantes.

Capital Fundamental

- Abril – Mayo (-1%): Sin cambios relevantes.
- Mayo - Junio (-2%): Sin cambios relevantes.

## Financiamiento Estable Requerido:

### Mercado de Dinero

- Abril – Mayo (47%): Debido al incremento en la posición de bonos gubernamentales con plazo menor a 6 meses.
- Mayo - Junio (-7%): Sin cambios relevantes.

### Inversiones Permanentes CKDs

- Abril – Mayo (-1%): Sin cambios relevantes.
- Mayo - Junio (-1%): Sin cambios relevantes.

### Cuentas Nostro, Call Money otorgado y Cartera Neta

- Abril – Mayo (-47%): Debido al decremento en el Call Money otorgado durante dicho periodo.
- Mayo - Junio (46%): Debido al incremento en el Call Money otorgado durante dicho periodo.

### Valuación Pasiva Derivados

- Abril – Mayo (-14%): Debido a los movimientos en el MTM por movimientos en factores de riesgo.
- Mayo - Junio (-16%): Debido a los movimientos en el MTM por movimientos en factores de riesgo.

### Deducciones al Capital

- Abril – Mayo (-1%): Sin cambios relevantes.
- Mayo - Junio (-0.7%): Sin cambios relevantes.

- c) La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.

Evolución del Monto de Financiamiento Estable Disponible 2T 2022			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Apr-22	May-22	Jun-22
Financiamiento recibido	612	593	606
Reportos con clientes PB	373	386	374
Capital Fundamental	3,566	3,530	3,465
<b>Total Financiamiento Disponible</b>	<b>4,551</b>	<b>4,509</b>	<b>4,446</b>

En el cuadro anterior se muestra que el financiamiento disponible se conforma principalmente del Capital Fundamental el cual arroja cambios del -1% y -2% en mayo y junio respectivamente, seguido del financiamiento recibido a largo plazo (mayor a 1 año), y los reportos con clientes de Banca Privada, los cuales no tuvieron ningún movimiento relevante.

**Evolución del Monto de Financiamiento Estable Requerido 2T 2022**

*millones de pesos*

Concepto	Apr-22	May-22	Jun-22
Mercado de Dinero	322	473	440
Inversiones Permanentes (CKDs)	637	629	621
Nostro, Call Money otorgado & Cartera	440	233	339
Valuación Pasiva Derivados	203	176	148
Deducciones al Capital	8	8	7
<b>Total Financiamiento Requerido</b>	<b>1,611</b>	<b>1,517</b>	<b>1,555</b>

En el cuadro anterior se muestra que el financiamiento requerido se conforma principalmente de las inversiones permanentes (CKDs) la cual no tuvo un movimiento relevante, sin embargo es el rubro que más peso tiene en el Financiamiento estable requerido después de que la valuación pasiva de derivados tuvo cambios en la metodología a partir del mes de marzo, lo que generó que disminuyera considerablemente, seguido del concepto de cuentas Nostro, Call Money otorgado y Cartera con cambios de -47% y 46% para Mayo y Junio respectivamente, además de las operaciones en el mercado de dinero y bonos gubernamentales que arrojaron cambios de 47% y -7% en mayo y junio.

- d) El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación.

Banco Credit Suisse no arroja impacto con la incorporación de las entidades objeto de consolidación.

**31 de marzo de 2022**

**Tabla I.1**  
**Formato de revelación de la integración de capital sin considerar transitoriedad**  
**en la aplicación de los ajustes regulatorios**  
**(miles de pesos)**

<b>Capital común de nivel 1 (CET1): instrumentos y reservas</b>		<b>Monto</b>
1	Acciones ordinarias que califican para capital común de nivel 1 más su prima correspondiente	3,747,159
2	Resultados de ejercicios anteriores	(241,922)
3	Otros elementos de la utilidad integral (y otras reservas)	66,165
6	<b>Capital común de nivel 1 antes de ajustes regulatorios</b>	<b>3,571,401</b>
<b>Capital común de nivel 1: ajustes regulatorios</b>		
9	Otros intangibles diferentes a los derechos por servicios hipotecarios (neto de sus correspondientes impuestos a la utilidad diferidos a cargo)	7,633
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)	-
28	<b>Ajustes regulatorios totales al capital común de nivel 1</b>	<b>7,633</b>
29	<b>Capital común de nivel 1 (CET1)</b>	<b>3,563,769</b>
50	Reservas	-
51	Capital de nivel 2 antes de ajustes regulatorios	-
58	Capital de nivel 2 (T2)	-
59	<b>Capital total (TC = T1 + T2)</b>	<b>3,563,769</b>
60	<b>Activos ponderados por riesgo totales</b>	<b>11,343,350</b>

<b>Referencia</b>	<b>Razones de capital y suplementos</b>	<b>Monto</b>
61	<b>Capital común de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>31.42</b>
62	<b>Capital de Nivel 1 (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>31.42</b>
63	<b>Capital Total (como porcentaje de los activos por riesgo totales)</b>	<b>31.42</b>
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)	33.94
65	<b>del cual: Suplemento de conservación de capital</b>	<b>2.52</b>
66	del cual: Suplemento contracíclico bancario específico	0.00
67	del cual: Suplemento de bancos de importancia sistémica local (D-SIB)	0.00
68	<b>Capital Común de Nivel 1 disponible para cubrir los suplementos (como porcentaje de los activos ponderados por riesgo totales)</b>	<b>24.40</b>

## Sección II

### Relación del Capital Neto con el balance general

**Tabla II.1**  
**Cifras del balance general**  
**(miles de pesos)**

Referencia de los rubros del balance	Rubros del balance general	Monto presentado en el BG (MILES DE PESOS)
	<b>Activo</b>	
BG1	Disponibilidades	1,163,629
BG2	Cuentas de margen	318,935
BG3	Inversiones en valores	7,018,901
BG4	Deudores por reporto	0
BG5	Préstamo de Valores	0
BG6	Derivados	15,967,562
BG7	Ajustes por valuación por cobertura de activos financieros	0
BG8	Total de cartera de crédito (neto)	516,716
BG10	Otras cuentas por cobrar (neto)	7,217,737
BG12	Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	26,738
BG13	Inversiones permanentes	645,036
BG15	Impuestos y PTU diferidos (neto)	225,746
BG16	Otros activos	7,633
	<b>Pasivo</b>	
BG17	Captación tradicional	0
BG18	Préstamos interbancarios y de otros organismos	1,296,887
BG19	Acreedores por reporto	858,391
BG21	Colaterales vendidos o dados en garantía	3,995,435
BG22	Derivados	16,208,130
BG25	Otras cuentas por pagar	7,029,268
BG27	Impuestos y PTU diferidos (neto)	149,120
	<b>Capital Contable</b>	
BG29	Capital contribuido	3,747,159
BG30	Capital ganado	-175,757
	<b>Cuentas de orden</b>	
BG31	Compromisos crediticios	0
BG36	Bienes en custodia o en administración	46,431,825
BG37	Colaterales recibidos por la entidad	5,289,489
BG38	Colaterales recibidos y vendidos o entregados en garantía por la entidad	3,995,435
BG41	Otras cuentas de registro	409,835



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

Identificador	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.
<b>Activo</b>				
2	Otros Intangibles	9	7,633	BG16
12	Impuesto a la utilidad diferida (a favor) proveniente de diferencias temporales	21	-	BG27
13	Reservas reconocidas como capital complementario	50	-	BG8
<b>Pasivo</b>				
<b>Capital Contable</b>				
34	Capital contribuido que cumple con el Anexo 1-Q	1	3,747,159	BG29
35	Resultado de ejercicios anteriores	2	(241,922)	BG30
37	Otros elementos del capital ganado distintos a los anteriores	3	66,165	BG30
<b>Cuentas de Orden</b>				
Conceptos regulatorios no considerados en el balance general				

### Sección III.

#### Activos Ponderados Sujetos a Riesgo Totales

**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	1,000,493	80,039.5
Operaciones con títulos de deuda en moneda nacional con sobretasa y una tasa revisable	-	-
Operaciones en moneda nacional con tasa real o denominados en UDI's	1,225,928	98,074.3
Operaciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del Salario Mínimo General	-	-
Posiciones en UDI's o con rendimiento referido al INPC	8,984	718.7
Posiciones en moneda nacional con tasa de rendimiento referida al crecimiento del salario mínimo general	-	-
Operaciones en moneda extranjera con tasa nominal	88,554	7,084.3
Posiciones en divisas o con rendimiento indizado al tipo de cambio	68,893	5,511.4
Posiciones en acciones o con rendimiento indizado al precio de una acción o grupo de acciones	-	-
Posiciones en Mercancías	-	-
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto gamma	-	-
Operaciones sobre opciones y títulos opcionales sujetas a requerimiento por impacto vega	4,317	345.4

**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%)	305,107	24,409
Grupo IV (ponderados al 20%)	11,930	954
Grupo VI (ponderados al 100%)	20,750	1,660
Grupo VII_A (ponderados al 20%)	116,250	9,300
Grupo VII_A (ponderados al 23%)	1,102,955	88,236
Grupo VII_A (ponderados al 50%)	1,071	86
Grupo VII_A (ponderados al 100%)	2,432,715	194,617
Grupo VII_A (ponderados al 150%)	144,036	11,523
Bursatilizaciones con grado de Riesgo 4, 5, 6 o No calificados (ponderados al 1250%)	198,000	15,840
Requerimiento de capital adicional por operaciones con instrumentos derivados	2,836,870	226,950
Requerimientos de capital adicionales por exposición al fondo de incumplimiento en cámaras de compensación	262,599	21,008

**Tabla III.3**  
**Activos ponderados sujetos a riesgo de operacional**

Método empleado	Activos ponderados por riesgo	Requerimiento de capital
Indicador Básico	1,513,898	121,112

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
934,023	807,412

#### **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 Anexos 1-Q, 1-R o 1-S; así como de aquellos títulos sujetos a la transitoriedad establecida en el Artículo Tercero Transitorio, de la Resolución 50ª de las Disposiciones.

## Sección V

### Gestión de Capital

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

##### Riesgos de Negocio y Estratégicos

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

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

##### Riesgo de Mercado

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

##### Riesgo de Crédito

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

##### Riesgo de Liquidez

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

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

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

##### Riesgo Externo

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

##### Acciones de mitigación

- 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, CFEN y rentabilidad a la Unidad de Administración Integral de Riesgos en los comités correspondientes y dejando asentado esta revelación en las minutas de estos.

## **Sección V.III**

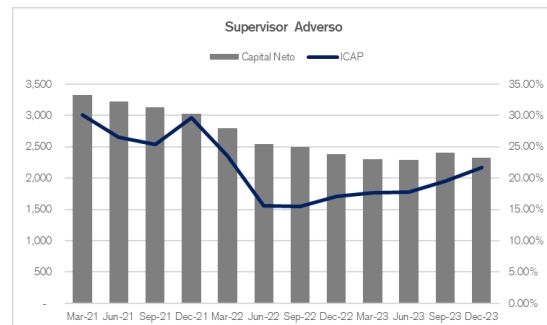
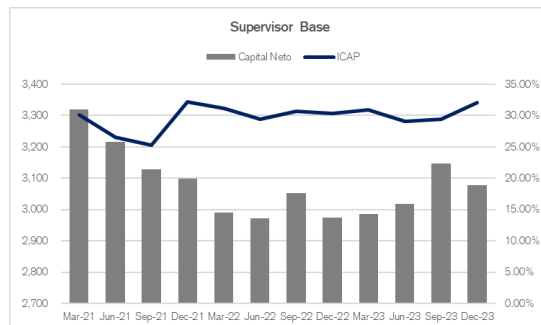
### **Resultados de los riesgos potenciales ante escenarios de estrés**

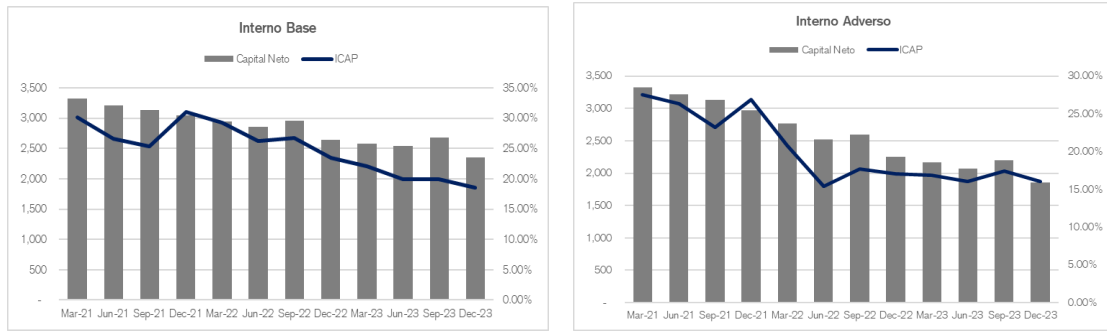
#### **Conclusiones del Ejercicio de Suficiencia de Capital 2021-2023**

El Banco realizó el ejercicio de suficiencia de capital utilizando cifras reales al 30 de septiembre de 2021 considerando dos escenarios supervisores y un interno, 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.

Se puede observar dentro del formulario que el índice de capital llegó a su punto más bajo de 15.41% en el segundo trimestre de 2022 del escenario Supervisor Adverso. A continuación, el resumen de ICAP de todos los escenarios del ejercicio:

Supervisor Base		Supervisor Adverso		Interno Base		Interno Adverso	
FECHA	MIN	FECHA	MIN	FECHA	MIN	FECHA	MIN
Jun-23	29.06%	Sep-22	15.52%	Dec-23	18.57%	Jun-22	15.41%
FECHA	MAX	FECHA	MAX	FECHA	MAX	FECHA	MAX
Dec-21	32.14%	Dec-21	29.60%	Dec-21	31.03%	Dec-21	26.89%





### **Sección V-IV**

#### **Capacidad para obtener recursos y continuar operando ante un escenario de estrés.**

##### Acciones de recuperación.

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

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

### **Sección VI**

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

Suplemento de Capital Contracíclico de la Institución
2.20

Jurisdicción	Ponderador
Estados Unidos	0.00
México	96.11
Reino Unido	3.88
Otras jurisdicciones diferentes a las anteriores	0.01

#### **VII. Principales indicadores asociados al Suplemento al Capital Neto para instituciones de banca múltiple de importancia sistémica local.**

Banco Credit Suisse no es una institución de importancia sistémica local.

Anexo 1 -O Bis.- Revelación de información relativa a la Razón de apalancamiento al 31 de marzo de 2022

II. Integración de las principales fuentes de apalancamiento

**Tabla I.1**

**Formato Estandarizado de Revelación para la Razón de Apalancamiento**

REFERENCIA	RUBRO	IMPORTE
<b>Exposiciones dentro de balance</b>		
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)	15,331
2	(Importes de los activos deducidos para determinar el capital de nivel 1 de Basilea III)	-8
3	Exposiciones dentro del balance (Netas) (excluidos instrumentos financieros derivados y SFT, suma de las líneas 1 y 2)	15,323
<b>Exposiciones a instrumentos financieros derivados</b>		
4	Costo actual de reemplazo asociado a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados (neto del margen de variación en efectivo admisible)	-518
5	Importes de los factores adicionales por exposición potencial futura, asociados a todas las operaciones con instrumentos financieros derivados	4,280
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)	-
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 notional efectivo ajustado de los instrumentos financieros derivados de crédito suscritos	No aplica
10	(Compensaciones realizadas al notional 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)	3,762

<b>Exposiciones por operaciones de financiamiento con valores</b>		
<b>12</b>	Activos SFT brutos (sin reconocimiento de compensación), después de ajustes por transacciones contables por ventas	1,810
<b>13</b>	(Cuentas por pagar y por cobrar de SFT compensadas)	-
<b>14</b>	Exposición Riesgo de Contraparte por SFT	872
<b>15</b>	Exposiciones por SFT actuando por cuenta de terceros	-
<b>16</b>	Exposiciones totales por operaciones de financiamiento con valores (suma de las líneas 12 a 15)	2,682
<b>Otras exposiciones fuera de balance</b>		
<b>17</b>	Exposición fuera de balance (importe notional bruto)	2,309
<b>18</b>	(Ajustes por conversión a equivalentes crediticios)	0
<b>19</b>	Partidas fuera de balance (suma de las líneas 17 y 18)	2,309
<b>Capital y exposiciones totales</b>		
<b>20</b>	Capital de Nivel 1	3,564
<b>21</b>	Exposiciones totales (suma de las líneas 3, 11, 16 y 19)	24,077
<b>Coefficiente de apalancamiento</b>		
<b>22</b>	Coefficiente de apalancamiento de Basilea III	14.80%

#### IX. Comparativo entre el activo total y los activos ajustados

Tabla II.1

#### Comparativo de los Activos Totales y los Activos Ajustados

REFERENCIA	DESCRIPCIÓN	IMPORTE
<b>1</b>	Activos totales	33,109
<b>2</b>	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
<b>3</b>	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
<b>4</b>	Ajuste por instrumentos financieros derivados	-12,206
<b>5</b>	Ajuste por operaciones de reporto y préstamo de valores <sup>4</sup>	872
<b>6</b>	Ajuste por partidas reconocidas en cuentas de orden	2,309
<b>7</b>	Otros ajustes	-8
<b>8</b>	Exposición del coeficiente de apalancamiento	24,077

**X. Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance**  
**Tabla III.1**

**Conciliación entre activo total y la exposición dentro del balance**

REFERENCIA	CONCEPTO	IMPORTE
1	Activos totales	33,109
2	Operaciones en instrumentos financieros derivados	-15,968
3	Operaciones en reporto y préstamos de valores	-1,810
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	15,331

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

**Tabla IV.1**

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

CONCEPTO/TRIMESTRE	T-1	T	VARIACIÓN (%)
Capital Básico <sup>1</sup>	3,516	3,564	1.36%
Activos Ajustados <sup>2</sup>	40,303	24,077	-40.26%
Razón de Apalancamiento <sup>3</sup>	8.72%	14.80%	69.68%

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

**1.23 Coeficiente de Cobertura de Liquidez.**

Al 31 de marzo de 2022, Banco Credit Suisse México S.A., Institución de Banca Múltiple; reporta un promedio del Coeficiente de Cobertura de Liquidez (CCL) del primer trimestre de 2022 igual a 236.58%.

Los detalles se muestran en la siguiente página:



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

(Cifras en millones de pesos)		Cálculo Individual		Cálculo Consolidado	
		Importe sin ponderar (Promedio)	Importe ponderado (Promedio)	Importe sin ponderar (Promedio)	Importe ponderado (Promedio)
<b>ACTIVOS LÍQUIDOS COMPUTABLES</b>					
1	Total de Activos Líquidos Computables.	<b>No Aplica</b>	3,145	<b>No Aplica</b>	3,145
<b>SALIDAS DE EFECTIVO</b>					
2	Financiamiento minorista no garantizado	190	19	190	19
3	Financiamiento estable	-	-	-	-
4	Financiamiento menos estable	190	19	190	19
5	Financiamiento mayorista no garantizado	106	106	106	106
6	Depósitos operacionales	-	-	-	-
7	Depósitos no operacionales	106	106	106	106
8	Deuda no garantizada	-	-	-	-
9	Financiamiento mayorista garantizado	No Aplica	1	-	1
10	Requerimientos adicionales	1,179	1,179	1,179	1,179
11	Salidas relacionadas a instrumentos financieros derivados y otros requerimientos de garantías	1,179	1,179	1,179	1,179
12	Salidas relacionadas a pérdidas del financiamiento de instrumentos de deuda	-	-	-	-
13	Líneas de crédito y liquidez	-	-	-	-
14	Otras Obligaciones de financiamiento contractuales	303	269	303	269
15	Otras obligaciones de financiamiento contingentes	-	-	-	-
16	<b>TOTAL DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>1,574</b>	<b>No Aplica</b>	<b>1,574</b>
<b>ENTRADAS DE EFECTIVO</b>					
17	Entradas de efectivo por operaciones garantizadas	12	0	12	0
18	Entradas de efectivo por operaciones no garantizadas	385	581	385	581
19	Otras entradas de efectivo	42	42	42	42
20	<b>TOTAL DE ENTRADAS DE EFECTIVO</b>	<b>439</b>	<b>623</b>	<b>439</b>	<b>623</b>
<b>Importe Ajustado</b>					
21	<b>TOTAL DE ACTIVOS LIQUIDOS COMPUTABLES</b>	<b>No Aplica</b>	<b>3,145</b>	-	<b>3,145</b>
22	<b>TOTAL NETO DE SALIDAS DE EFECTIVO</b>	<b>No Aplica</b>	<b>1,420</b>	-	<b>1,420</b>
23	<b>COEFICIENTE DE COBERTURA DE LIQUIDEZ</b>	<b>No Aplica</b>	<b>236.58%</b>	-	<b>236.58%</b>

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

- u) Los días naturales que contempla el trimestre que se está revelando son **90 días**.
- v) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Cobertura de Liquidez y la evolución de sus principales componentes.

<b>Coefficiente de Cobertura de Liquidez (CCL)</b>			
<i>millones de pesos</i>			
<b>Concepto</b>	<b>Jan-22</b>	<b>Feb-22</b>	<b>Mar-22</b>
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>4,602</b>	<b>4,045</b>	<b>3,852</b>
Nivel 1	4,602	4,045	3,852
Nivel 2A	-	-	-
Nivel 2B	-	-	-
<b>Entradas</b>	<b>794</b>	<b>444</b>	<b>392</b>
Cartera de Crédito	-	36	11
Derivados	40	20	49
Otras Entradas	754	387	332
<b>Salidas</b>	<b>2,774</b>	<b>2,096</b>	<b>2,050</b>
Depósitos Banca Privada	242	292	226
Otras fuentes de fondeo	941	271	271
Derivados y <i>Look Back Approach</i>	1,592	1,533	1,553
<b>CCL</b>	<b>239%</b>	<b>232%</b>	<b>238%</b>

*(Todos los valores presentados son promedios mensuales)*

Enero 2022 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$261 millones y MXN \$50 millones en subasta, y ii) posición de títulos de gobierno mexicano y bonos de Gobiernos Extranjeros con grado de inversión por MXN \$4,291 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$40 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, ii) MXN \$754 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 \$242 millones de salida ponderada por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$941 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y la emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento, iii) MXN \$1,592 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Febrero 2022 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$327 millones y MXN \$50 millones en subasta; y ii) posición de títulos de gobierno mexicano por MXN \$3,668 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$36 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$20 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$387 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 \$291 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$271 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$1533 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

Marzo 2022 (Componentes relevantes en promedio mensual y causas del CCL reportado)

- Activos líquidos: Este rubro estaba integrado por: i) depósitos en Banco de México MXN \$328 millones y ii) posición de títulos de gobierno mexicano y bonos de Gobiernos Extranjeros con grado de inversión por MXN \$3,524 millones.
- Entradas de efectivo (1-30 días): Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$11 millones por concepto de cartera de crédito, ii) MXN \$49 millones por concepto de instrumentos financieros derivados y, iii) MXN \$332 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 \$226 millones de salida por depósitos a plazo de nuestros clientes de Banca Privada, ii) MXN \$271 millones por préstamos de exigibilidad inmediata como *call money* recibido y, iii) MXN \$1,553 millones por instrumentos financieros derivados (flujos de salida a 30 días + *Look Back Approach*).

w) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

**Activos líquidos:**

Activos líquidos nivel 1

- Enero – Febrero (-12%): Principalmente por una reducción de las Posiciones Gubernamentales No Restringidas del exterior por 557 millones de pesos. Esto, fue resultado del vencimiento de los T-Bills y no fue necesario renovar.
- Febrero - Marzo (-5%): Sin cambios relevantes.

**Entradas de efectivo**

Cartera de crédito

- Enero – Febrero (100%): Debido a la entrada de la cartera de crédito en la ventana de los 30 días por vencer (*cartera por vencer*).
- Febrero - Marzo (-69%): Debido al vencimiento de operaciones de crédito.

Entradas por derivados:

- Enero – Febrero (-49%): El decremento en el nivel de entradas por derivados fue provocado por un menor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días
- Febrero - Marzo (146%): El incremento en el nivel de entradas por derivados fue provocado por un mayor flujo neto, después de colateral, principalmente de swaps y forwards con vencimiento menor o igual a 30 días, complementado con la cancelación anticipada de derivados.

Otras Entradas:

- Enero – Febrero (-49%): El decremento en este rubro se debe al decremento en las operaciones de *call money* otorgado, como parte de las estrategias del negocio.
- Febrero - Marzo (-14%): El decremento en este rubro se debe al decremento en las operaciones de *call money* otorgado, como parte de las estrategias del negocio.

**Salidas de efectivo**

Depósitos de la banca privada:

- Enero – Febrero (20%): Debido a un incremento en los depósitos de Banca Privada, como resultado de la estrategia del negocio.
- Febrero - Marzo (-22%): Debido a un decremento en los depósitos de Banca Privada, como resultado de la estrategia del negocio.

Otras fuentes de fondeo:

- Enero – Febrero (-71%): El decremento en este rubro se debe a un menor financiamiento recibido en *call money* por Credit Suisse Cayman Branch a corto plazo, reemplazándolo con la disposición de financiamiento por USD 60 MM con Credit Suisse Cayman Branch a un plazo de 15 meses y que dejó de formar parte de la ventana de los 30 días por vencer, como estrategia para elevar los niveles del CFEN.
- Febrero - Marzo (0.1%): Sin cambios relevantes.

Salidas por derivados:

- Enero – Febrero (-4%): Sin cambios relevantes.
- Febrero - Marzo (1%): Sin cambios relevantes.

x) La evolución de la composición de los Activos Líquidos Elegibles y Computables.

Evolución de Activos Líquidos 1T 2022			
<i>millones de pesos</i>			
Concepto	Jan-22	Feb-22	Mar-22
<b>Activos Líquidos Nivel 1</b>	<b>3,467</b>	<b>2,881</b>	<b>3,106</b>
Depósitos en Banco de México	246	255	247
Valores Gubernamentales	1,597	2,546	2,859
Valores Gubernamentales del Ext	1,625	80	-
<b>Activos Líquidos Nivel 2B</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Bonos Corporativos	-	-	-
<b>Total Activos Líquidos</b>	<b>3,467</b>	<b>2,881</b>	<b>3,106</b>

En el cuadro anterior se muestra que los depósitos en Banco de México y valores gubernamentales en moneda nacional se mantuvieron relativamente constantes durante este trimestre; por otro lado, los valores gubernamentales del exterior (T-Bills) tuvieron una reducción, de -95% y del 100% en febrero y marzo, respectivamente, debido a que ya no se necesitaban activos líquidos.

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

Concentración de fuentes de financiamiento 1T 2022			
Concepto	Jan-22	Feb-22	Mar-22
Depósitos a plazo	0%	0%	0%
Préstamos interbancarios	2%	55%	100%
PRLVs	98%	45%	0%
<b>Total</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

A partir del mes de marzo nuestra principal fuente de financiamiento está conformada por el préstamo a 15 meses.

z) Las exposiciones en instrumentos financieros derivados y posibles llamadas de margen se muestra a continuación:

Exposición Promedio con instrumentos financieros derivados al 1T 2022 (Horizonte a 30 días)					
Entradas			Salidas		
Referencia	Producto	Monto	Referencia	Producto	Monto
15695	Forwards	460	10387	Forwards	453
15696	Opciones	0	10388	Opciones	0
15697	Swaps	635	10389	Swaps	632
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	51	10379	Salidas Netas de Colateral	101
			10377	Look Back Approach	1,557
15682	Colateral Recibido	1,867	10371	Colateral Entregado	1,625

*millones de pesos*

aa) 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".

bb) En cuanto al grado de descentralización de la administración de liquidez y la interacción entre las unidades del grupo, 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.

cc) 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.

dd) El impacto en el Coeficiente de la incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación, así como de las salidas derivadas del apoyo financiero a entidades y sociedades que formen parte del mismo grupo financiero, consorcio o grupo empresarial que, de acuerdo con las Políticas y Criterios, el consejo de administración de la Institución haya autorizado otorgar.

La incorporación de las Entidades Objeto de Consolidación no le impactó a Banco Credit Suisse ya que no se tienen proyectos de financiar a entidades y sociedades de nuestro mismo grupo.

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

V. Información cuantitativa:

g) Los límites de concentración respecto de los distintos grupos de garantías recibidas se establecen considerando los límites regulatorios existentes. Así mismo, las principales fuentes de financiamiento con las que cuenta Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple, se mencionan a continuación:

- Línea de crédito con Credit Suisse Cayman Branch (Parte relacionada)
- Línea de crédito con Banamex
- Línea de crédito con Santander
- Emisión de Pagarés con Rendimiento Liquidable al Vencimiento
- Depósitos a plazo de clientes de la banca privada

h) Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple establece la exposición al riesgo de liquidez y necesidades de financiamiento, considerando los límites internos establecidos, discutidos y aprobados en el comité riesgos, a través de la Unidad de Administración Integral de Riesgos (UAIR). Así mismo se toman en consideración los límites regulatorios correspondientes, entre los cuales se encuentran: i) Índice de capitalización, ii) admisión de pasivos en moneda extranjera, iii) régimen de inversión en moneda extranjera, concentración de pasivos, entre otros.

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

m USD	Bonos	Reportos	FX spot y forward	Derivados	Depósitos y Crédito
1 día	(54)	(43)	0	0	12
2 días	(21)	0	0	1	0
3 días	0	0	0	0	0
4 días	0	0	0	0	0
1 semana	19	0	0	(1)	0
2 semanas	0	0	0	1	1
3 semanas	0	0	0	2	0
1 mes	0	0	0	0	0
2 meses	1	0	0	(2)	17
3 meses	24	0	0	(3)	2
6 meses	53	0	0	(18)	(5)
9 meses	4	0	0	(2)	3
12 meses	(6)	0	4	8	(55)
18 meses	3	0	0	(16)	0
2 años	79	0	0	5	0
3 años	(19)	0	0	(14)	0
4 años	3	0	0	21	0
5 años	(2)	0	0	9	0
6 años	(3)	0	0	(7)	0
7 años	6	0	0	(8)	0
8 años	4	0	0	5	0
9 años	1	0	0	6	0
10 años	21	0	0	(6)	0
15 años	(10)	0	0	0	0
20 años	0	0	0	0	0
25 años	6	0	0	0	0
30 años	(2)	0	0	0	0

#### VI. Información cualitativa:

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

El Banco cuenta con diversas herramientas para medir, controlar y vigilar el riesgo de liquidez. Entre ellas está el cálculo diario de CCL y CFEN, 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 y CFEN.
- 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 de este.

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

m) Las técnicas de mitigación de riesgos se mencionan a continuación:  
El Banco, con el fin de mejorar su situación de liquidez de corto plazo, emite pagarés con plazo mayor a un mes y utiliza depósitos de la Banca Privada como fuente de fondeo.

n) Las pruebas de estrés fueron utilizadas de acuerdo con lo siguiente:  
Estas se elaboran alterando las variables internas o externas que pueden impactar la liquidez del Banco de manera directa o indirecta. Las pruebas de estrés son una herramienta útil para identificar vulnerabilidades en la estructura de balance y liquidez del Banco.

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

#### **1.24 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.**

Al 31 de marzo de 2022, Banco Credit Suisse México S.A., Institución de Banca Múltiple; reporta un promedio del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN) del primer trimestre de 2022 igual a **242.09%**.

Los detalles se muestran en la siguiente página:



Tabla I.3

Formato de Revelación del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto

(Cifras en millones de pesos mexicanos)	Cifras Individuales					Cifras Consolidadas				
	Importe sin ponderar plazo residual				Importe ponderado	Importe sin ponderar plazo residual				Importe ponderado
	Sin vencimiento	<6 meses	De 6 meses a <1 año	≥1 año		Sin vencimiento	<6 meses	De 6 meses a <1 año	≥1 año	
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE DISPONIBLE</b>										
1 Capital:	3,691	-	-	-	3,691	3,691	-	-	-	3,691
2 Capital fundamental y capital básico no fundamental.	3,691	-	-	-	3,691	3,691	-	-	-	3,691
3 Otros instrumentos de capital.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Depósitos minoristas:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5 Depósitos estables.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Depósitos menos estables.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Financiamiento mayorista:	-	1,622	399	824	1,514	-	1,622	399	824	1,514
8 Depósitos operacionales.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9 Otro financiamiento mayorista.	-	1,622	399	824	1,514	-	1,622	399	824	1,514
10 Pasivos interdependientes	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11 Otros pasivos:	No Aplica	582,787	-	-	No Aplica	No Aplica	582,787	-	-	No Aplica
12 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable	No Aplica	-	-	582,470	No Aplica	No Aplica	-	-	582,470	No Aplica
13 Todos los pasivos y recursos propios no incluidos en las categorías anteriores.	-	317	-	-	-	-	317	-	-	-
<b>14 Total del Monto de Financiamiento Estable</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>5,205</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>5,205</b>
<b>ELEMENTOS DEL MONTO DE FINANCIAMIENTO ESTABLE REQUERIDO</b>										
15 Total de activos líquidos elegibles para efectos del Coeficiente de	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	259	No Aplica	No Aplica	No Aplica	No Aplica	259
16 Depósitos en otras instituciones financieras	-	113	-	-	56	-	113	-	-	56
17 Préstamos al corriente y valores:	-	546	61	34	333	-	546	61	34	333
18 Financiamiento garantizado otorgado a entidades financieras con	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19 Financiamiento otorgado a entidades financieras garantizado con activos	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20 Financiamiento otorgado a contrapartes distintas de entidades financieras, las cuales:	-	546	61	-	304	-	546	61	-	304
21 Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
22 Créditos a la Vivienda (en etapas 1 y 2), de los	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23 Tienen un ponderador de riesgo de crédito menor o	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24 Títulos de deuda y acciones distintos a los Activos Líquidos Flexibles	-	-	-	34	29	-	-	-	34	29
25 Activos interdependientes.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26 Otros Activos:	659	4,685	299	2,855	1,542	659	4,685	299	2,855	1,542
27 Materias primas básicas (commodities) comercializadas	-	No Aplica	No Aplica	No Aplica	-	-	No Aplica	No Aplica	No Aplica	-
28 Margen inicial otorgado en operaciones con instrumentos financieros	No Aplica	-	-	-	-	No Aplica	-	-	-	-
29 Activos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto.	No Aplica	-	-	-	-	No Aplica	-	-	-	-
30 Pasivos por derivados para fines del Coeficiente de Financiamiento Estable	No Aplica	-	-	-	629	No Aplica	-	-	-	629
31 Todos los activos y operaciones no incluidos en las categorías anteriores.	659	4,685	299	2,855	913	659	4,685	299	2,855	913
32 Operaciones fuera de balance.	No Aplica	-	-	-	-	No Aplica	-	-	-	-
<b>33 Total de Monto de Financiamiento Estable Requerido.</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>2,190</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>2,190</b>
<b>34 Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (%).</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>242.09</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>No Aplica</b>	<b>242.09</b>

- e) Las principales causas de los resultados del Coeficiente de Financiamiento Estable Neto y la evolución de sus principales componentes.

<b>Coeficiente de Financiamiento Estable Neto (CFEN)</b>			
<i>millones de pesos</i>			
<b>Concepto</b>	<b>Jan-22</b>	<b>Feb-21</b>	<b>Mar-23</b>
<b>Financiamiento Estable Disponible</b>	<b>5,506</b>	<b>5,512</b>	<b>4,597</b>
Financiamiento recibido	1,238	1,233	598
Reportos con clientes PB	538	508	427
Capital Fundamental	3,730	3,771	3,571
<b>Financiamiento Estable Requerido</b>	<b>2,596</b>	<b>2,294</b>	<b>1,678</b>
Mercado de Dinero	505	383	448
Inversiones Permanentes (CKDs)	659	649	645
Nostro, Call Money otorgado & Cartera	577	387	405
Valuación Pasiva Derivados	847	868	172
Deducciones al Capital	8	8	8
<b>CFEN</b>	<b>212%</b>	<b>240%</b>	<b>274%</b>

Enero 2022 (Componentes relevantes en el computo mensual y causas del CFEN reportado)

- **Financiamiento Estable Disponible:** Este rubro estaba integrado por: i) financiamiento a largo plazo (mayor a 1 año) por MXN \$1,238 millones ii) operaciones de reporto con instituciones no financieras (clientes de PB) por MXN \$538 millones; y iii) MXN \$3,730 millones del Capital Fundamental.
- **Financiamiento Estable Requerido:** Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$505 millones de papel gubernamental y operaciones Fixed Income, ii) MXN \$659 millones por concepto de CKDs, iii) MXN \$577 millones por concepto cuentas nosotros, call money otorgado y cartera de crédito neta, iv) el 20% valuación pasiva de los derivados por MXN \$847 millones, y iv) MXN \$8 millones de Deducciones al Capital.

Febrero 2022 (Componentes relevantes en el computo mensual y causas del CFEN reportado))

- **Financiamiento Estable Disponible:** Este rubro estaba integrado por: i) financiamiento a largo plazo (mayor a 1 año) por MXN \$1,233 millones ii) operaciones de reporto con instituciones no financieras (clientes de PB) por MXN \$508 millones; y iii) MXN \$3,771 millones del Capital Fundamental.
- **Financiamiento Estable Requerido:** Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$383 millones de papel gubernamental y operaciones Fixed Income, ii) MXN \$649 millones por concepto de CKDs, iii) MXN \$387 millones por concepto cuentas nosotros, call money otorgado y cartera de crédito neta, iv) el 20% valuación pasiva de los derivados por MXN \$868 millones, y iv) MXN \$8 millones de Deducciones al Capital.

Marzo 2022 (Componentes relevantes en el computo mensual y causas del CFEN reportado)

- **Financiamiento Estable Disponible:** Este rubro estaba integrado por: i) financiamiento a largo plazo (mayor a 1 año) por MXN \$598 millones ii) operaciones de reporto con instituciones no financieras (clientes de PB) por MXN \$427 millones; y iii) MXN \$3,571 millones del Capital Fundamental.
  - **Financiamiento Estable Requerido:** Este rubro estaba integrado por: i) MXN \$448 millones de papel gubernamental y operaciones Fixed Income, ii) MXN \$645 millones por concepto de CKDs, iii) MXN \$405 millones por concepto cuentas nosotros, call money otorgado y cartera de crédito neta, iv) el 5%<sup>2</sup> valuación pasiva de los derivados por MXN \$172 millones, y iv) MXN \$8 millones de Deducciones al Capital.
- f) Los cambios de los principales componentes dentro del trimestre que se reporte.

**Financiamiento Estable Disponible:**

Financiamiento Recibido

- Enero – Febrero (-0.4%): Sin cambios relevantes.
- Febrero - Marzo (-52%): El decremento en este rubro se debe a que el financiamiento por USD 60 MM con Credit Suisse Cayman Branch a un plazo de 15 meses dejo de formar parte de la ventana mayor a 360 días por vencer, que pondera al 100% y comenzó a ser parte de la ventana que pondera al 50%.

Reportos con clientes PB

- Enero – Febrero (-5%): Sin cambios relevantes.
- Febrero - Marzo (-16%): Principalmente por una reducción en las operaciones de reporto con clientes de PB.

Capital Fundamental

- Enero – Febrero (1%): Sin cambios relevantes.
- Febrero - Marzo (-5%): Sin cambios relevantes.

**Financiamiento Estable Requerido:**

Mercado de Dinero

- Enero – Febrero (-24%): Debido al decremento en la posición de bonos gubernamentales como resultado del decremento en las salidas de efectivo.
- Febrero - Marzo (17%): Debido al incremento en la posición de bonos gubernamentales como resultado de los movimientos de mercado que provocaron la entrada de colaterales recibidos.

Inversiones Permanentes CKDs

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

---

<sup>2</sup> Derivado de la nueva versión de las Disposiciones de carácter general sobre los requerimientos de liquidez para las instituciones de banca múltiple que entraron en vigor el 1 de marzo de 2022, cambio el ponderador de la valuación de mercado pasiva de derivados del 20% al 5%.

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

#### Cuentas Nostro, Call Money otorgado y Cartera Neta

- Enero – Febrero (-33%): Debido al vencimiento de la cartera de crédito complementado con el decremento en el Call Money otorgado durante dicho periodo.
- Febrero - Marzo (5%): Sin cambios relevantes.

#### Valuación Pasiva Derivados

- Enero – Febrero (2%): Sin cambios relevantes.
- Febrero - Marzo (-80%): Debido al cambio en el ponderador del 20% al 5%, para obtener el monto de la valuación pasiva de derivados.

#### Deducciones al Capital

- Enero – Febrero (1%): Sin cambios relevantes.
- Febrero - Marzo (0.2%): Sin cambios relevantes.

- g) La evolución de la composición del Monto de Financiamiento Estable Disponible y del Monto de Financiamiento Estable Requerido.

<b>Evolución del Monto de Financiamiento Estable Disponible 1T 2022</b>			
<i>millones de pesos</i>			
<b>Concepto</b>	<b>Jan-22</b>	<b>Feb-21</b>	<b>Mar-23</b>
Financiamiento recibido	1,238	1,233	598
Reportos con clientes PB	538	508	427
Capital Fundamental	3,730	3,771	3,571
<b>Total Financiamiento Disponible</b>	<b>5,506</b>	<b>5,512</b>	<b>4,597</b>

En el cuadro anterior se muestra que el financiamiento disponible se conforma principalmente del Capital Fundamental el cual arroja cambios del 1% y -5% en febrero y marzo respectivamente, seguido del financiamiento recibido a largo plazo (mayor a 1 año), y que en el mes de marzo comenzó a formar parte de la ventana menor o igual a 360 días computando al 50% a partir del mes de marzo.

<b>Evolución del Monto de Financiamiento Estable Requerido 1T 2022</b>			
<i>millones de pesos</i>			
<b>Concepto</b>	<b>Jan-22</b>	<b>Feb-21</b>	<b>Mar-23</b>
Mercado de Dinero	505	383	448
Inversiones Permanentes (CKDs)	659	649	645
Nostro, Call Money otorgado & Cartera	577	387	405
Valuación Pasiva Derivados	847	868	172
Deducciones al Capital	8	8	8
<b>Total Financiamiento Requerido</b>	<b>2,596</b>	<b>2,294</b>	<b>1,678</b>

En el cuadro anterior se muestra que el financiamiento requerido se conforma principalmente de la valuación pasiva de derivados durante el mes de enero y febrero, sin embargo por cambios en la metodología, a partir del mes de marzo este flujo disminuyo observándose un cambio el cual arroja cambios del 2% y -80% en febrero y marzo respectivamente, seguido de la posición de CKDs el cual se ha mantenido estable, y de las operaciones en el mercado de dinero y bonos gubernamentales que arrojaron cambios de -24% y 17% en febrero y marzo.

h) El impacto en el Coeficiente de Financiamiento Estable Neto de la incorporación de las entidades objeto de consolidación.

Banco Credit Suisse no arroja impacto con la incorporación de las entidades objeto de consolidación.

### **1.25 Eventos Subsecuentes.**

Posterior al 31 de marzo de 2022, el Grupo no ha tenido eventos que hayan producido un impacto sustancial en la información financiera a esa fecha.

### **1.26 Nivel de Riesgo conforme a dos Agencias Calificadoras de valores**

#### **Calificación Banco**

El 21 de mayo de 2021, la calificadoradora HR Ratings le asignó las siguientes calificaciones al Banco: largo plazo "HR AAA" y corto plazo "HR+1", con una perspectiva "Estable".

El 02 de junio de 2022, Standard & Poor's revisó las calificaciones del Banco, manteniéndolas en "mxAAA" para el riesgo contraparte de largo plazo, y "mxA-1+" para el de corto plazo, con una perspectiva "Estable".

#### **Calificación Casa de Bolsa**

El 21 de abril de 2022, Standard & Poor's confirmó las calificaciones "mxAAA" para el riesgo contraparte de largo plazo, y "mxA-1+" para el de corto plazo, con una perspectiva "Estable".

El 02 de junio de 2022, la calificadoradora HR Ratings ratifico las siguientes calificaciones: largo plazo "HR AAA" para largo plazo y "HR+1" para corto plazo con perspectiva estable.

## 2. ESTADO DE RESULTADOS

### 2.1 Ingresos por Intereses

Este rubro se encuentra integrado por los intereses generados por la posición propia de Instrumentos Financieros Negociables (IFN), así como por los intereses y premios recibidos por las operaciones de reporto y préstamo de valores, por los intereses provenientes de los depósitos en bancos del país y del extranjero y por los intereses generados por la cartera de crédito.

Los ingresos por intereses del segundo trimestre de 2022 (2T 22) tuvieron un decremento de 17% comparados contra el primer trimestre del 2022 (1T 22), como se muestra a continuación.

	Cifras en:		% cambio
	2T 22	1T 22	TcT
<b>Ingresos por intereses (Millones MXN)</b>			
Intereses de Instrumentos Financieros Negociables (IFN)	31	34	-9
Intereses por operaciones de reporto y préstamos de valores	8	12	-33
Intereses por cartera de crédito	11	10	10
Por depósitos	5	19	-74
Intereses a favor cuentas de margen y colaterales	20	12	67
<b>Total de ingresos por intereses</b>	<b>75</b>	<b>87</b>	<b>-14</b>

### 2.2 Gastos por Intereses

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

Los gastos por intereses del segundo trimestre del 2022 (2T 22) tuvieron un decremento de 14% comparados contra los gastos por intereses del primer trimestre del 2022 (1T 22), como se muestra a continuación:

	Cifras en:		% cambio
	2T 22	1T 22	TcT
<b>Gastos por intereses (Millones MXN)</b>			
Intereses por depósitos a plazo, préstamos a corto plazo, y por títulos de crédito emitidos	3	6	-50
Intereses y rendimientos pagados por operaciones de reporto y préstamo de valores	22	30	-27
Intereses por préstamos interbancarios y de otros organismos	4	41	-90
Intereses provenientes de colaterales en operaciones OTC	37	1	3600
Intereses arrendamiento	5	1	400
<b>Total de gastos por intereses</b>	<b>71</b>	<b>79</b>	<b>-10</b>

### 2.3 Comisiones cobradas

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

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

Las comisiones de intermediación bursátil son las que genera la Casa de Bolsa en su actividad principal.

Las comisiones cobradas del primer trimestre del 2022 (1T 22) se muestra a continuación:

	Cifras en: % cambio		
	2T 22	1T 22	TcT
<b>Comisiones cobradas (Millones MXN)</b>			
Banca Privada	28	29	-3
Gestión de Activos	36	37	-3
Contratos de referenciación con Suiza	6	1	500
Comisiones cobradas por mercados de capitales	28	35	-20
<b>Total comisiones cobradas</b>	<b>98</b>	<b>102</b>	<b>-4</b>

## 2.4 Comisiones pagadas

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

	Cifras en: % cambio		
	2T 22	1T 22	TcT
<b>Comisiones pagadas (Millones MXN)</b>			
Corretajes	12	7	71
Custodia	5	6	-17
Cargos Bancarios	2	2	0
Otras	0	1	-100
<b>Total comisiones pagadas</b>	<b>19</b>	<b>16</b>	<b>19</b>

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

## 2.5 Resultado por intermediación

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

	Cifras en: % cambio		
	2T 22	1T 22	TcT
<b>Resultado por intermediación (Millones MXN)</b>			
Instrumentos Financieros Negociables (IFN)	-23	82	-128
Operaciones con instrumentos financieros derivados	-27	-89	-70
Divisas	80	98	-18
Instrumentos financieros derivados por riesgo de crédito	24	-17	-241
<b>Total de resultado por intermediación</b>	<b>54</b>	<b>74</b>	<b>-27</b>

Los ingresos por intermediación se deben principalmente al reconocimiento de utilidades / pérdidas no realizadas del portafolio de contratos adelantados de divisa y tasas y las operaciones de mercado de dinero.

## 2.6 Gastos de administración

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

Los gastos de administración y promoción del segundo trimestre del 2022 (2T 22) tuvieron un decremento del 34% en comparación contra los gastos del primer trimestre del 2022 (1T 22), como se muestra a continuación:

	Cifras en: % cambio		
	2T 22	1T 22	TcT
<b>Gastos de administración y promoción (Millones MXN)</b>			
Beneficios directos a corto plazo	159	197	-19
Honorarios	0	46	-100
Rentas	11	16	-31
Impuestos y derechos diversos	28	20	40
Gastos no deducibles	4	2	100
Depreciaciones	18	2	775
Gastos de mantenimiento	11	6	78
Cuotas distintas a las pagadas al IPAB	4	2	90
Otros gastos	68	12	466
<b>Total de gastos de administración y promoción</b>	<b>302</b>	<b>396</b>	<b>-24</b>

## 2.7 Otros Ingresos (Egresos)

Los otros ingresos del segundo trimestre del 2022 (2T 22) y primer trimestre del 2022 (1T 22), se muestra a continuación:

	Cifras en: % cambio		
	2T 22	1T 22	TcT
<b>Otros ingresos (egresos) de la operación (Millones MXN)</b>			
Afectaciones a la estimación de pérdidas crediticias esperadas	-10	10	-200
Aportaciones al IPAB BM	-5	-11	-55
Ingresos por mediación mercantil	52	40	30
Otros	1	1	0
<b>Total de otros ingresos (egresos) de la operación</b>	<b>38</b>	<b>40</b>	<b>-5</b>

Los otros ingresos incluyen principalmente:

Partidas que representan recuperaciones del ejercicio por cancelación del gasto por cuotas del IPAB provisionados en exceso de ejercicios anteriores y afectaciones a la estimación de pérdidas crediticias esperadas.

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



### 3. OTRAS NOTAS

#### 3.1 Cambios en Políticas Contables

Grupo Financiero Credit Suisse México, S.A. de C.V. tiene los porcentajes de tenencia accionaria de las compañías subsidiarias Banco Credit Suisse México, S.A., Institución de Banca Múltiple 99.99% y Casa de Bolsa Credit Suisse México, S.A. de C.V, 99.99%.

Los principales cambios en las políticas contables se realizaron en:

Los criterios contables que se modifican son:

- A-2 "Aplicación de normas particulares"
- A-3 "Aplicación de normas generales"
- B-1 "Efectivo y equivalentes de efectivo"
- B-3 "Reportos"
- B-4 "Préstamo de valores"
- B-6 "Cartera de crédito"
- B-7 "Bienes adjudicados"
- B-8 "Avales"
- B-9 "Custodia y administración de bienes"
- B-10 "Fideicomisos"
- C-2 "Operaciones de bursatilización"
- D-1 "Estado de situación financiera"
- D-2 "Estado de resultado integral"
- D-3 "Estado de cambios en el capital contable"
- D-4 "Estado de flujos de efectivo"

Criterios contables que se derogan:

- B-2 "Inversiones en valores"
- B-5 "Derivados y operaciones de cobertura"
- B-11 "Derechos de cobro"
- C-1 "Reconocimiento y baja de activos financieros"
- C-3 "Partes relacionadas"
- C-4 "Información por segmentos"

NIFs que se incorporan al Criterio A-2 "Aplicación de Normas Particulares":

- B-5 "Información financiera por segmentos"
- B-11 "Disposición de activos de larga duración y operaciones discontinuadas"
- B-12 "Compensación de activos financieros y pasivos financieros"
- C-2 "Inversión en instrumentos financieros"
- C-10 "Instrumentos financieros derivados y relaciones de cobertura"
- C-13 "Partes relacionadas"
- C-14 "Transferencia y baja de activos financieros"
- C-22 "Criptomonedas"

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

Al 31 de marzo de 2022 el último cómputo reconocido y aprobado por el Banco Central (BANXICO), ubicó a la Institución Bancaria en la Categoría I, con un índice de capitalización del 31.42%.

#### 4. INFORMACIÓN POR SEGMENTOS

A continuación, se muestra la información financiera por segmentos:

##### BANCO

	Junio 2022						
	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	\$ 120	39	-	-	-	-	159
Gastos por intereses	(115)	(32)	-	-	-	-	(147)
Estimación preventiva	-	(9)	-	-	-	-	(9)
Comisiones y tarifas cobradas y pagadas, neto	(14)	52	72	-	-	-	110
Resultado por intermediación	59	13	-	-	-	-	72
Gastos de administración y	(297)	(105)	(58)	(46)	-	2	(504)
Otros ingresos, neto	10	1	-	-	-	-	11
Participación en el resultado de asociadas	-	-	1	-	-	-	1

##### CASA DE BOLSA

	Total	Mdo. Dinero	Intrm. Bursatil	Bca. Inversión	Med. Mercantil	Áreas de soporte
<b>Ingresos por intereses:</b>						
Ingresos por intereses	3	3				
Gastos por intereses	(0)	(0)				
<b>Margen financiero:</b>	<b>3</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Comisiones y tarifas cobradas	40		40	-		
Comisiones y tarifas pagadas	(8)		(8)	-		
Resultado por intermediación	0	0				
<b>Total ingresos por servicios</b>	<b>35</b>	<b>3</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Otros ingresos (egresos) de la operación	(1)		(1)	(0)		(0)
Gastos de administración y promoción	(48)		(15)	(33)		(0)
<b>Resultado de la operación:</b>	<b>(15)</b>	<b>3</b>	<b>15</b>	<b>(33)</b>	<b>-</b>	<b>(0)</b>
Impuestos a la utilidad causados	-					
Impuestos a la utilidad diferidos (neto)	-		-			
<b>Resultado neto</b>	<b>(15)</b>	<b>3</b>	<b>15</b>	<b>(33)</b>	<b>-</b>	<b>(0)</b>

#### 5. Sistema de Control Interno

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

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

- La vigilancia

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

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

**6. Diferencias entre el tratamiento contable entre MX GAAP y US GAAP**

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

<b>Pagarés - Clasificación por Contraparte</b>	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
1. Los pasivos que se derivan de pagarés son valuados conforme se devengan. No hay ningún ajuste de clasificación por contraparte requerido para mx gaap.	1. Los pasivos que se derivan de pagarés son valuados conforme se devengan. No hay ningún ajuste de clasificación por contraparte requerido para mx gaap.
<b>Derivados (Fx Forwards)</b>	
Mexican GAPP Tratamiento Contable	U.S. GAAP Tratamiento Contable
1. Los Derivados conservados para propósitos de negociación son registrados a valor razonable, las ganancias no realizadas son registradas en el activo cuando éstas son positivas y en el pasivo cuando son negativas. El efecto del cambio en el valor razonable se presenta en el resultado integral en el Resultado Integral de Financiamiento (RIF)	1. Los Derivados conservados para propósitos de negociación son registrados a valor razonable, las ganancias no realizadas son registradas en el activo

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

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